

วันที่: พฤหัสบดี 25 มิถุนายน 2563



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2239-2200 www.dhipaya.co.th

ที่ สบ. 775/2563

5 มิถุนายน 2563

เรื่อง **ขอเขียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563**
 เขียน **ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)**

เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้องโถง ชั้น G อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1115 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระ หรือด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าได้มีการดำเนินการอย่างถูกต้อง เห็นควรให้ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาลจำนวนสองครั้ง

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอให้ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาลสองครั้ง 1. ไม่มี 2. อัตราหุ้นละ 1.60 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 96,000,000 บาท

วาระที่ 3 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 และพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร จากผลการดำเนินงานปี 2562

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 ดังนี้

กำไรสุทธิที่ยังไม่จัดสรร	5,261,070,581.88	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,863,193,272.47	บาท
เงินปันผลระหว่างกาล ปี 2562	960,000,000.00	บาท
รวมกำไรสุทธิที่ออกจัดสรร	7,124,263,854.35	บาท

รายการจัดสรร

สำรองทั่วไป	93,159,663.62	บาท
ยอดคงเหลือกำไรสุทธิที่ยังไม่จัดสรร	6,071,104,190.73	บาท

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอให้ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ดังนี้

1. เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 1 คน ชื่อจากตำแหน่งตจวระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ พลเอกชัชชาติ อรรถวณิช
2. เลือกกรรมการจำนวน 3 คน ชื่อจากตำแหน่งตจวระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่

2.1 นายประภาศ คงเอียด	กรรมการ
2.2 น.ส.วีลวรรณ กาญจนภักดิ์	กรรมการ
2.3 นายเสถียร ชัยปริญญา	กรรมการ

ซึ่งบุคคลทั้ง 4 คนเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(1) **พลเอกชัชชาติ อรรถวณิช** ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปีนั้น สามารถดำรงตำแหน่งเป็นอิสระและนับไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ อย่างเหมาะสมและเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้านการบริหารเป็นอย่างดี อีกทั้งให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ตลอดจนมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับภาคการเงินของประเทศไทย จึงเห็นควรเลือกให้เป็นกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง

(2) **นายประภาศ คงเอียด** ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากกระทรวงการคลัง ปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญทางด้านกฎหมาย การสื่อสาร ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกให้เป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

(3) **น.ส.วีลวรรณ กาญจนภักดิ์** ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ ส่วนงานนโยบายการเงินและบัญชีองค์กร ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ด้านบัญชี การเงินเป็นอย่างดี ซึ่งสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกให้เป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

(4) **นายเสถียร ชัยปริญญา** ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารกรุงไทย อดีตกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานเครือข่ายธุรกิจจากภาคการเงินและระยย่อย ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหารการลงทุนอย่างเหมาะสม เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญทางด้านกลยุทธ์ การบริหารการเงิน ผลักดันทรัพยากร การบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเลือกให้เป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอต่อให้ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามรายละเอียด มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม

ค่าเบี้ยประชุม	เบี้ยประชุมปี 2563 (ต่อคนต่อเดือน)	เบี้ยประชุมปี 2562 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลงจากปี 2562 (บาท)
คณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	55,000	55,000	-
รองประธานกรรมการ	33,000	33,000	-
กรรมการ	27,000	27,000	-
คณะกรรมการบริหาร			
ประธานกรรมการ	48,000	48,000	-
กรรมการ	24,000	24,000	-
คณะกรรมการผู้ช่วยที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	27,000	27,000	-
กรรมการ	19,000	19,000	-

2. ค่าบำนาญกรรมการ

เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกคนได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการตามหลักการ 4 ประการ (Fiduciary Duties) อย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งได้ทุ่มเท เสียสละ ให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยและค่ารักษาพยาบาล ดังนี้

หน่วย (ล้านบาท)	ปี 2562	ปี 2561	อัตราการเจริญเติบโต (%)
เบี้ยประกันภัย	21,846.25	20,521.83	6.5%
ค่ารักษาพยาบาล	1,863.19	1,531.16	21.7%

คณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นควรจ่ายค่าบำนาญกรรมการ โดยไม่ปรับเพิ่มเป็นจำนวนเงิน 20,250,000 บาท ซึ่งเท่ากับปีที่ผ่านมา โดยไม่ปรับเพิ่มเป็นกรรมการประจำตัวกรรมการตามที่เห็นสมควร

3. ค่าตอบแทนอื่น ๆ

- ไม่มี -

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563

ความเห็นของคณะกรรมการ โดยพิจารณาและจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท โพรวิชั่นเคอร์เนลพีซีเออาร์ เอ็มแอล จำกัด ซึ่งเป็นประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และมีผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้งจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายละเอียดต่อไปนี้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2563

ผู้สอบบัญชีผู้รับมอบ	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นายใหญ่ คุณกุล	4298	2 ปี
นางอภัย สิทธิวัฒนะ	3442	ไม่มี
นางสาวกฤษณา คุ้มสกุล	4906	ไม่มี

2. อนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2563 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 4,118,000 บาท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายการ	ค่าสอบบัญชี		เปลี่ยนแปลงจากปี 2562	
	ปี 2563	ปี 2562	จำนวนเงิน	%
ค่าสอบตามงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,344,000	1,290,000	54,000	4.19
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	2,274,000	2,187,000	87,000	3.98
ค่าสอบตามรายงานการดำรงเงินกองทุน ไตรมาสที่ 2	250,000	241,000	9,000	3.73
ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี	250,000	241,000	9,000	3.73
รวม	4,118,000	3,959,000	159,000	4.02

หมายเหตุ ค่าบริการอื่น : ไม่มี

ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ปี 2563 เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชี ปี 2562 จำนวน 159,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.02 เหตุผลที่ผู้สอบบัญชีเสนอรับราคา มีดังนี้

1. มาตรฐานการรายงานงบการเงิน ฉบับที่ 16 และฉบับที่ 9 หรือฉบับปฏิรูปการบัญชี เรื่องเครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2563
2. ผลผลิตที่ของรับบริษัทฯ มีความหลากหลาย ขึ้นชื่อแยกยิ่งขึ้น
3. บริษัทฯ มีนโยบายขยายฐานลูกค้ารายย่อยจึงมีรายการที่จะต้องส่งตรวจลงนามมากขึ้น จากเหตุการณ์รับบริษัทข้างต้น ถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

บริษัทฯ ได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 (Record Date) ในวันที่ 4 มิถุนายน 2563 บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ฉบับที่พร้อมเอกสารประกอบการประชุม และแบบฟอร์มหนังสือมอบอำนาจไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามที่ข้องใจกับบริษัทฯ ซึ่งในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สามารถส่งคำถามลงพื้นที่ได้ที่อีเมล IR@dhipaya.co.th หรือทางโทรสารหมายเลข 66 (02) 239 2049 ต่อ 2759

บริษัทฯ มีความตระหนักและห่วงใยต่อสุขภาพและความปลอดภัยของผู้ถือหุ้น ผู้เข้าร่วมประชุม รวมถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจกรรมทุกท่าน จึงขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านปฏิบัติตามมาตรการและแนวปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)

บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องและกรรมการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยผู้ถือหุ้นสามารถมอบอำนาจให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ โดยมีกรรมการอิสระที่สภากรรมการมอบอำนาจจากท่าน ได้แก่ นายประสิทธิ์ ดำรงชัย และ นางวรรณชิตา บุญครอง ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทในการประชุมครั้งนี้ โดยส่งหนังสือมอบอำนาจ พร้อมหลักฐาน สำเนาใบประจักษ์บัตรประชาชน (โดยไม่ต้องติดแสตมป์) ซึ่งจะจัดส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมไปยังบริษัทฯ (เพื่อความสะดวกในการตรวจสอบเอกสาร กรุณาส่งเอกสารมายังบริษัทฯ ภายในวันที่ 7 กรกฎาคม 2563)

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ยังคงประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองในครั้งนี้ บริษัทฯ จะเริ่มเปิดโถงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ หากมีผู้เข้าร่วมประชุมเกินกว่าที่กำหนด ท่านสามารถแจ้งความล่าช้าในการติดต่อขอและลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม บริษัทฯ ต้องขออภัยในความไม่สะดวก ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

(ดร.สพพร สิมวิทกุล)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

งานเลขานุการบริษัท โทรที่ 66 (02) 239 2655 โทรสาร 66 (02) 239 2049 ต่อ 2759