






# กรุงเทพธุรกิจ

วันที่: อังคาร 9 เมษายน 2562



**บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)**  
1115 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันใต้ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2239-2200 www.dhipaya.co.th

ที่ สบ. 161/2562 22 มีนาคม 2562

**เรื่อง** ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562

**เรียน** ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

**สิ่งที่ส่งมาด้วย**

- สำเนาตารางการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561
- รายงานประจำปี 2561 และรายงานผลการเงินปี 2561 ในรูปแบบ QR Code
- ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารที่ควรกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
- คุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ข้อบังคับบริษัทและพยานหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น
- เอกสารแสดงความเห็นของผู้ถือหุ้นที่มีมติเข้าร่วมประชุม
- ประวัติกรรมการอิสระผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้น
- แผนที่ส่งมอบทรัพย์สิน
- หนังสือมอบอำนาจ
- แบบขอรับรายงานประจำปี 2561 และ/หรือ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ/หรือ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและบรรณารักษ์ของบริษัท

เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่ 23 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมตึกอสมท ชั้น 2 โรงแรมอสมท สเตจ 204 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระ หรือมีความเห็นของกรรมการ ดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561**

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการเห็นควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง เห็นควรให้ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว

**วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2561**

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในปี 2561 อัตราทวง 0.40 บาท รวมเงินปันผล 240,000,000 บาท

**วาระที่ 3 พิจารณาการรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561**

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณา รับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 และพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน

**วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจ้างที่ปรึกษาจากผลการดำเนินงานปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล**

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณา อนุมัติการจ้างที่ปรึกษาประจำปี 2561 ดังนี้

ค่าโรเซนเบิร์ก	4,646,866,664.00 บาท
ค่าโรเซนเบิร์ก	1,531,162,018.76 บาท
รวมค่าโรเซนเบิร์กเพื่อการจ้างที่ปรึกษา	6,177,628,682.82 บาท

**รายการชำระ**

เงินปันผลประจำปี	840,000,000.00 บาท
สำรองทั่วไป	76,558,100.94 บาท
ยอดคงเหลือค่าโรเซนเบิร์กที่ไม่ชำระยกไป	5,261,070,581.88 บาท

**ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล**

	ปี 2561	ปี 2560	เปลี่ยนแปลงจากปี 2560
นโยบายการจ่ายเงินปันผล ร้อยละของกำไรสุทธิ	50	50	-
อัตราการจัดเงินปันผลระหว่างกาลต่อหุ้น (บาท)	0.40	0.75	(0.35)
อัตราการจัดเงินปันผลประจำปีต่อหุ้น (บาท)	1.00	2.00	(1.00)
<b>รวมการจัดเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)</b>	<b>1.40</b>	<b>2.75</b>	<b>(1.35)</b>
จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผล (หุ้น)	600,000,000	300,000,000	300,000,000
รวมจ่ายเงินปันผลทั้งสิ้น (บาท)	840,000,000	825,000,000	15,000,000
อัตราการจัดเงินปันผลคิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	54.86	49.82	5.04
<b>การจ่ายหุ้นปันผลมูลค่าหุ้นละ 1 บาท ต่อ 1 หุ้นเดิม</b>	<b>-</b>	<b>1.00</b>	<b>(1.00)</b>
รวมจ่ายหุ้นปันผล (บาท)	-	300,000,000	(300,000,000)
รวมอัตราการจัดเงินปันผล คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	54.86	67.93	(13.07)

(การจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เป็นไปเพื่อประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท)

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 6 เดือนแรกของปี 2561 ไปแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2561 ในอัตราทวง 0.40 บาท และคงเหลือเงินปันผลสำหรับงวดที่เหลือของปี 2561 อีก ในอัตราทวง 1.00 บาท โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด ในอัตราทวงละ 1 บาท รวมเป็นเงิน 600,000,000 บาท ซึ่งเงินปันผลจ่ายจากกำไรสะสมดังกล่าวทั้งหมดเป็นเงินสดในอัตราทวงละ 30 บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือของปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามปฏิญญาขอชื่อ ณ วันที่กำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 15 มีนาคม 2562 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 โดยจ่ายเมื่อได้รับรองอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562

**วาระที่ 5 พิจารณาเลือกกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณารายชื่อบุคคลทั้งหมดที่ได้รับเสนอ รวมทั้งพิจารณาคุณสมบัติเป็นบุคคลแล้ว มีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ดังนี้

- เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 2 คน ที่ออกจากรายชื่อตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารวาระที่ 1 ได้แก่
  - นายสมใจ โชคเจริญกุล
  - นางอนุช ติ่งบุญ
- เลือกกรรมการจำนวน 1 คน ที่ออกจากรายชื่อตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารวาระที่ 1 ได้แก่
  - นายอาทิตย์ พิเศษกิจเจริญ
- เลือกกรรมการจำนวน 1 คน แทนตำแหน่งที่ว่าง ซึ่งมีความสมัครใจ นายสุวิทย์ วัฒนวิทย์ มีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ด้านการบริหารกิจการของค้ำจุนขนาดใหญ่ ด้านการบริหารสินเชื่อ และด้านการลงทุนเป็นอย่างดี
- คนเป็นผู้นับถือและยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริตของค้ำจุน จำกัด พ.ศ. 2535 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(1) **นายสมใจ โชคเจริญกุล** ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเดิมที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกินกว่า 9 ปี นั้น สามารถให้ความเห็นเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ที่กรรมการบริหาร กรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร โดยเข้าร่วมประชุมและกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการบริหารและทิศทางดำเนินงานของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ เจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง ตลอดจนได้บริหารกิจการ และข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ซึ่งจะช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปในอนาคต จึงเห็นควรเลือกกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้งหนึ่ง

(2) **นางอนุช ติ่งบุญ** ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเดิมที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกินกว่า 9 ปี นั้น สามารถให้ความเห็นเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ที่กรรมการบริหาร และกรรมการตรวจสอบ โดยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ถือหุ้น และมีความรู้ ความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ด้านการบริหารสินเชื่อ และด้านการลงทุนเป็นอย่างดี โดยสามารถช่วยเหลือพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปในอนาคตได้ จึงเห็นควรเลือกกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้งหนึ่ง

(3) **นายอาทิตย์ พิเศษกิจเจริญ** ได้ปฏิบัติหน้าที่ที่กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถด้านการบริหารกิจการและการบริหารทรัพยากรบุคคลในองค์กรขนาดใหญ่ มีความเชี่ยวชาญด้านกฎหมายเป็นอย่างดี ซึ่งจะสามารถช่วยเหลือพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้อย่างดี จึงเห็นควรเลือกกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้งหนึ่ง

(4) **นายสุวิทย์ วัฒนวิทย์** ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากองค์กรค้ำจุนฯ ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2 บริษัทที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญทางด้านกิจการจัดการองค์กรขนาดใหญ่ การบริหารการลงทุน และด้านการบริหารสินเชื่อ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในธุรกิจของบริษัทฯ จึงเห็นควรเลือกเป็นกรรมการ

**พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ**

**ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการได้พิจารณาความเหมาะสมของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณา อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ มีรายละเอียดดังนี้

**1. ค่าเบี้ยประชุม**

ค่าเบี้ยประชุม	ปีงบประมาณ 2562 (ต่อคนต่อเดือน)	ปีงบประมาณ 2561 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลงจากปี 2561 (บาท)
<b>คณะกรรมการบริษัท</b>			
ประธานกรรมการ	55,000	55,000	-
รองประธานกรรมการ	33,000	33,000	-
กรรมการ	27,000	27,000	-
<b>คณะกรรมการบริหาร</b>			
ประธานกรรมการ	48,000	48,000	-
กรรมการ	24,000	24,000	-
<b>คณะกรรมการผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท</b>			
ประธานกรรมการ	27,000	27,000	-
กรรมการ	19,000	19,000	-

**2. ค่าบำเหน็จกรรมการ**

เนื่องจากคณะกรรมการบริหารบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการตามหลักการ 4 ประการ (Fiduciary Duties) อย่างเคร่งครัด พร้อมที่ได้ไม่หาประโยชน์แก่ตนเอง และส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 บริษัทฯ มีเงินปันผลต่อหุ้นกำไรสุทธิ ดังนี้

หน่วย (ล้านบาท)	ปี 2561	ปี 2560	อัตราการเจริญเติบโต (%)
เบี้ยประกันชีวิต	20,521.83	20,008.37	2.57
กำไรสุทธิ	1,531.16	1,656.07	-7.54

คณะกรรมการสรรหา ได้พิจารณาแล้วเห็นควรจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการโดยมีปริมาณ เป็นจำนวนเงิน 20,250,000 บาท ซึ่งเท่ากับ 4 ปีที่ผ่านมา โดยไม่ประจานกรรมการในผู้ถือหุ้นรายอื่นตามที่เห็นสมควร

**3. ค่าตอบแทนอื่น ๆ**

- ไม่มี -

**วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562**

**ความเห็นของคณะกรรมการ** โดยพิจารณาและจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

- แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไทวอร์เตอร์แอสซูเรอร์ส เอ็นโอส จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และผู้สอบบัญชีได้รับทราบเนื้อหาของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายงานฉบับต่อไป เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2562

ผู้สอบบัญชีผู้รับผิดชอบ	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นายไพฑูริย์ คุ้มคุณ	4298	1 ปี
นางอนุช ติ่งบุญ	3442	ไม่มี
นางสาวศุภา วัฒนวิทย์	4906	ไม่มี

2. อนุมัติค่าตอบแทนผู้ดำเนินการในบริษัทฯ ประจำปี 2562 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 3,959,000 บาท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายการ	หน่วย : บาท		
	จำนวนบัญชี	ปี 2561	เปลี่ยนแปลงจากปี 2561
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	2,187,000	2,123,625	63,375 2.98%
ค่าตอบแทนกรรมการ 3 ไตรมาส	1,290,000	1,252,125	37,875 3.02%
ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำเนินงานของประจำปี	241,000	233,730	7,270 3.11%
ค่าตอบแทนและรับรองรายงานการดำเนินงานของ ไตรมาสที่ 2	241,000	233,730	7,270 3.11%
<b>รวม</b>	<b>3,959,000</b>	<b>3,843,210</b>	<b>115,790 3.01%</b>


ค่าตอบแทนการสอบบัญชีปี 2562 เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชีปี 2561 จำนวน 115,790 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.01 เหตุผลที่ผู้สอบบัญชีเสนอปรับราคา มีดังนี้

- การจ้างที่ปรึกษาของกรรมการดำรงเงินเดือน RBC Phase 2 ซึ่งค่าจ้างเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2561
- การตรวจสอบงบการเงินและงบการเงินอื่น ๆ เนื่องจากบริษัทฯ ปล่อยอสังหาริมทรัพย์บางส่วนออกขายโดยไม่มีการขึ้นราคา
- การเพิ่มขึ้นของต้นทุนพนักงานของ PWC (Staff Cost) ที่ในประเทศไทย และ PWC Shanghai (Actuary) จากผลการปรับขึ้นราคาค่าจ้างขึ้น ถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสม เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

**วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

บริษัทฯ ได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 และสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 15 มีนาคม 2562 บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ฉบับนี้ พร้อมเอกสารประกอบการประชุมและแบบฟอร์มยื่นข้อเสนอมติและใบรับใบต่อของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ในเว็บไซต์ของค้ำจุนแล้วทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามที่ต้องการให้บริษัทฯ ซึ่งแจ้งเป็นประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบการประชุม สามารถจัดส่งคำถามล่วงหน้าได้โดยอีเมล IR@dhipaya.co.th หรือทางโทรสารหมายเลข 66 (02) 239 2049 ต่อ 2784

จึงเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยจะเริ่มเปิดให้ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 12.00 น. เป็นต้นไป

ขอแสดงความนับถือ  
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
  
(ดร.สมพร สิมะวิบูลย์)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

**หมายเหตุ** สำหรับผู้ถือหุ้นที่นำบัตรประจำตัวประชาชนสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดส่งบัตรมีสิทธิลงคะแนนประจำปี 2561 และรายงานผลการเงินปี 2561 ส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้เป็นการขอพิจารณาในประเด็นการดำเนินการ

**รายละเอียดการบัญชี** โทรสารที่ 66 (02) 239 2655 โทรสาร 66 (02) 239 2049 ต่อ 2759