




กรุงเทพฯธุรกิจ

วันที่: พุธ 10 เมษายน 2562



บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

1115 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2239-2200 www.dhipaya.co.th

ที่ สบ. 161/2562 22 มีนาคม 2562

เรื่อง ขยะเงินปันผลประจำปี 2562
เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561
 2. รายงานประจำปี 2561 และรายงานทางการเงินปี 2561 ในรูปแบบ QR Code
 3. ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารที่ควรกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
 4. คู่มือสิทธิการออกเสียงของบริษัทย่อยประจำปี 2561 (มหาชน)
 5. ข้อบังคับบริษัทและพยานหลักฐานการประกอบธุรกิจ
 6. เอกสารแสดงความเห็นของผู้ถือหุ้นที่มีมติเข้าร่วมประชุม
 7. ประวัติกรรมการอิสระผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้น
 8. แนวคิดที่ส่งมาที่จัดประชุม
 9. หนังสือเวียนอื่นๆ
 10. แบบขอรับรายงานประจำปี 2561 และ/หรือ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ/หรือ ข้อตกลงเกี่ยวกับจริยธรรมและบรรณานุกรมของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TIP ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่ 23 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมบอลรูม ชั้น 2 โรงแรมสแควร์เทล แอท คอลเลกชัน เซ็นเตอร์ 204 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระ หรือมีความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561
ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง เห็นควรให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2561
ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในปี 2561 อัตราทวิคูณ 0.40 บาท รวมเงินปันผล 240,000,000 บาท

วาระที่ 3 พิจารณาการรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณา รับทราบรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 และพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจ้างที่ปรึกษาจากผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล
ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณา อนุมัติการจ้างที่ปรึกษาประจำปี 2561 ดังนี้

ค่าโรจนะที่ยังไม่ชำระหนี้	4,646,866,664.00 บาท
ค่าโรจนะชำระหนี้	1,531,162,018.76 บาท
รวมค่าโรจนะเพื่อการจ้างที่ปรึกษา	6,177,628,682.82 บาท

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

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล

	ปี 2561	ปี 2560	เปลี่ยนแปลงจากปี 2560
นโยบายการจ่ายเงินปันผล ร้อยละของกำไรสุทธิ	50	50	-
อัตราการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลต่อหุ้น (บาท)	0.40	0.75	(0.35)
อัตราการจ่ายเงินปันผลประจำปีต่อหุ้น (บาท)	1.00	2.00	(1.00)
รวมการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.40	2.75	(1.35)
จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผล (หุ้น)	600,000,000	300,000,000	300,000,000
รวมจ่ายเงินปันผลทั้งสิ้น (บาท)	840,000,000	825,000,000	15,000,000
อัตราการจ่ายเงินปันผล คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	54.86	49.82	5.04
การจ่ายหุ้นปันผลมูลค่าหุ้นละ 1 บาท ต่อ 1 หุ้นเดิม	-	1.00	(1.00)
รวมจ่ายหุ้นปันผล	-	300,000,000	(300,000,000)
รวมอัตราการจ่ายเงินปันผล คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	54.86	67.93	(13.07)

(การจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เป็นไปนอกนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย)

ที่บริษัท ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 6 เดือนแรกของปี 2561 ไปแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2561 ในอัตราทวิคูณ 0.40 บาท และคงเหลือเงินปันผลสำหรับงวดที่เหลือของปี 2561 อีก ในอัตราทวิคูณ 1.00 บาท โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด 1 บาท รวมเป็นเงิน 600,000,000 บาท ซึ่งเงินปันผลจ่ายจากกำไรสะสมดังกล่าวที่จ่ายเป็นเงินสดให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราทวิคูณ 30 บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือของปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามปฏิทินการจ่ายปันผล ณ วันที่กำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลวันที่ 15 มีนาคม 2562 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 โดยจ่ายเมื่อได้รับรองอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณารายชื่อบุคคลที่ส่งมาที่บริษัทเสนอ รวมทั้งพิจารณาคุณสมบัติเป็นบุคคลแล้ว มีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ดังนี้

- เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 2 คน ที่ออกจากรายชื่อตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารที่ใหม่ ได้แก่
 - นายสมใจ โชคเจริญกุล
 - นางนงนุช เทียบโพธิ์
- เลือกกรรมการจำนวน 1 คน ที่ออกจากรายชื่อตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารที่ใหม่ ได้แก่
 - นายอาทิตย์ พิเศษกิจเจริญ
- เลือกกรรมการจำนวน 1 คน แทนตำแหน่งที่ว่าง ซึ่งสมควรเลือก นายสุวิทย์ คงมณี ซึ่งเป็นผู้ที่มีความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ด้านการบริหารกิจการของค้ำจุนขนาดใหญ่ ด้านการบริหารสินเชื่อ และด้านการลงทุนเป็นอย่างดี
- คนเป็นกรรมการและบริหารด้านทรัพยากรบุคคลบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(1) **นายสมใจ โชคเจริญกุล** ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเดิมที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกินกว่า 9 ปี นั้น สามารถให้ความเห็นเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริหาร กรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร โดยเข้าร่วมประชุมและกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการบริหารและทิศทางดำเนินงานของบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ดำเนินการโดยอาศัยมติของ คณะผู้บริหาร และข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทย่อย ซึ่งจะช่วยพัฒนาบริษัทย่อย ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปในอนาคต จึงเห็นควรเลือกกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้งหนึ่ง

(2) **นางนงนุช เทียบโพธิ์** ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเดิมที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกินกว่า 9 ปี นั้น สามารถให้ความเห็นเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริหาร กรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร โดยเข้าร่วมประชุมและกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการบริหารและทิศทางดำเนินงานของบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ดำเนินการโดยอาศัยมติของ คณะผู้บริหาร และข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทย่อย ซึ่งจะช่วยพัฒนาบริษัทย่อย ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปในอนาคต จึงเห็นควรเลือกกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้งหนึ่ง

(3) **นายอาทิตย์ พิเศษกิจเจริญ** ได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถด้านการบริหารจัดการและการบริหารทรัพยากรบุคคลในองค์กรขนาดใหญ่ มีความเชี่ยวชาญด้านกฎหมายเป็นอย่างดี ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทย่อย ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้อย่างดี จึงเห็นควรเลือกกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้งหนึ่ง

(4) **นายสุวิทย์ คงมณี** ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารกรุงไทย ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2 เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญทางด้านกรรมการบริหารกิจการของค้ำจุนขนาดใหญ่ การบริหารการลงทุน และด้านการบริหารสินเชื่อ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในธุรกิจของบริษัทย่อย จึงเห็นควรเลือกเป็นกรรมการ

พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ
ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาความเหมาะสมของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอชื่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณา อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม

ค่าเบี้ยประชุม	ปีงบประมาณ 2562 (ต่อคนต่อเดือน)	ปีงบประมาณ 2561 (ต่อคนต่อเดือน)	เปลี่ยนแปลงจากปี 2561 (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	-
คณะกรรมการผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท			
ประธานกรรมการ	27,000	27,000	-
กรรมการ	19,000	19,000	-

2. ค่าบำเหน็จกรรมการ
 เนื่องจากคณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการตามหลักการ 4 ประการ (Fiduciary Duties) อย่างเคร่งครัด พร้อมกันได้แก่ มีเหตุ มีโอกาส มีคุณสมบัติ และส่งเสริมกิจการของบริษัทย่อย 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 โดยไม่ประจานกรรมการในผู้พิจารณาจัดสรร ตามที่เห็นสมควร

3. ค่าตอบแทนอื่น ๆ
 ไม่มี

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562
ความเห็นของคณะกรรมการ โดยพิจารณาและจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

- แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไทวอร์เคอริส จำกัด เอ็นโอส จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายงานผลดังนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย ประจำปี 2562

ผู้สอบบัญชีผู้รับผิดชอบ	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นายไพฑูริย์	4298	1 ปี
นางอนุชิต	3442	ไม่มี
นางสาวศุภา	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%
ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำเนินงานของบริษัทย่อย	241,000	233,730	7,270 3.11%
ค่าตอบแทนและรับรองรายงานการดำเนินงานของ บริษัทฯ ไตรมาสที่ 2	241,000	233,730	7,270 3.11%
รวม	3,959,000	3,843,210	115,790 3.01%

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีปี 2562 เพิ่มขึ้นจากค่าตอบแทนปี 2561 จำนวน 115,790 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.01 สมเหตุสมผลกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ มีดังนี้

- การจ้างที่ปรึกษากรรมการด้านกฎหมาย RBC Phase 2 ซึ่งค่าจ้างจะมีผลบังคับใช้ถึงวันที่ 2562
- การตรวจสอบระบบสารสนเทศภายใน เนื่องจากบริษัทฯ อยู่นอกผลิตภัณฑ์ของทางธนาคารไม่มากนัก
- การเพิ่มขึ้นของต้นทุนพนักงานของ PWC (Staff Cost) ที่ในประเทศไทย และ PWC Shanghai (Actuary) จากผลการปรับขึ้นราคาค่าจ้างด้าน วิศวกรในราคาที่เหมาะสม เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)
 บริษัทฯ ได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 และสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 15 มีนาคม 2562 บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ฉบับนี้ พร้อมเอกสารประกอบการประชุมและแบบฟอร์มยื่นข้อเสนอมติและใบรับข้อต่อของบริษัทฯ www.dhipaya.co.th ในเว็บไซต์ของบริษัทย่อย หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามที่ต้องการให้บริษัทฯ ซึ่งแจ้งเป็นประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบการการประชุม สามารถส่งคำถามล่วงหน้าได้โดยอีเมล IR@dhipaya.co.th หรือทางโทรสารหมายเลข 66 (02) 239 2049 ต่อ 2784

จึงเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยจะเริ่มเปิดให้ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 12.00 น. เป็นต้นไป

ขอแสดงความนับถือ
 บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 (ร.สมพร สันติวิบูลย์)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ สำหรับผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 บริษัทฯ ได้เตรียมหนังสือรายงานประจำปี 2561 และรายงานผลการดำเนินงานปี 2561 ส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว ซึ่งได้มีเอกสารที่แนบมาในระเบียบการเข้าร่วม

รายงานการประชุม โทรสารที่ 66 (02) 239 2655 โทรสาร 66 (02) 239 2049 ต่อ 2759