



กรุงเทพฯธุรกิจ

วันที่: พฤหัสบดี 11 เมษายน 2562

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

1115 ถนนสุขุมวิท 3 แขวงคลองตันใต้ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2239-2200 www.dhipaya.co.th

ที่ สบ. 161/2562 22 มีนาคม 2562

เรื่อง ขอรับใบประกอบสัญญาประกันภัยประจำปี 2562

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สิ่งที่ส่งมาด้วย

- สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561
- รายงานประจำปี 2561 และรายงานทางการเงินปี 2561 ในรูปแบบ QR Code
- ข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารที่ควรกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
- คุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ข้อบังคับบริษัทและพยานที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
- เอกสารแสดงความเห็นของผู้ถือหุ้นที่มีมติเข้าร่วมประชุม
- ประวัติกรรมการอิสระผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้น
- แผนที่ส่งมอบทรัพย์สิน
- หนังสือมอบอำนาจ
- แบบขอรับรายงานประจำปี 2561 และ/หรือ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ/หรือ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและบรรทัดฐานพฤติกรรมของบริษัทร่วม

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 ถนนวิภาวดีรังสิต 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 รวมเงินปันผลทั้งสิ้น 240,000,000 บาท

วาระที่ 3 พิจารณาบริษัทรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 และอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาบริษัทรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 และพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจ้างที่ปรึกษาจากผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ้างที่ปรึกษาประจำปี 2561 ดังนี้

ค่าโรยละอองรังสี	4,646,866,664.00 บาท
ค่าโรยละอองรังสี	1,531,162,018.76 บาท
รวมค่าโรยละอองรังสี	6,177,628,682.82 บาท

รายการชำระ

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

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล

	ปี 2561	ปี 2560	เปลี่ยนแปลงจากปี 2560
นโยบายการจ่ายเงินปันผล ร้อยละของกำไรสุทธิ	50	50	-
อัตราการจัดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลต่อหุ้น (บาท)	0.40	0.75	(0.35)
อัตราการจัดจ่ายเงินปันผลประจำปีต่อหุ้น (บาท)	1.00	2.00	(1.00)
รวมการจัดจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (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
อัตราการจัดจ่ายเงินปันผลคิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	54.86	49.82	5.04
การจ่ายหุ้นปันผลมูลค่าหุ้นละ 1 บาท ต่อ 1 หุ้น	-	1.00	(1.00)
รวมจ่ายหุ้นปันผล (บาท)	-	300,000,000	(300,000,000)
รวมอัตราการจัดจ่ายเงินปันผล คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ	54.86	67.93	(13.07)

(การจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เป็นไปเพื่อประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท)

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

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ได้พิจารณารายชื่อบุคคลที่เสนอชื่อไว้ทั้งหมด รวมทั้งพิจารณาคุณสมบัติเป็นบุคคลแล้ว มีมติเห็นชอบต่อคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล ดังนี้

- เลือกกรรมการอิสระ จำนวน 2 คน ที่ออกจากรายชื่อตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารที่ว่างได้แก่
 - นายสมใจ โชคเจริญกุล
 - นางนงนุช เทียนโพธิ์ฤทธิ์
- เลือกกรรมการจำนวน 1 คน ที่ออกจากรายชื่อตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารที่ว่างได้แก่
 - นายทวีศักดิ์ พิเศษกิจเจริญ
- เลือกกรรมการจำนวน 1 คน แทนตำแหน่งที่ว่าง ซึ่งไม่ครบเลือกตั้ง นายสุวิทย์ คุ้มมน ซึ่งเป็นผู้ที่มีความสามารถ เป็นผู้เชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ด้านการบริหารกิจการของค้ำชงขนาดใหญ่ ด้านการบริหารสินเชื่อ และด้านการลงทุนเป็นอย่างดี
- คนเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในปฏิญญาบริษัท พ.ศ. 2535 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(1) **นายสมใจ โชคเจริญกุล** ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเดิมที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกินกว่า 9 ปี นั้น สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ที่กรรมการบริหารของบริษัท และประธานกรรมการบริหาร โดยเข้าร่วมประชุมและกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการบริหารและทิศทางดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อที่บริษัทฯ เจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง ตลอดจนให้บริการ และข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ เติบโตก้าวหน้าต่อไปในอนาคต จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้งหนึ่ง

(2) **นางนงนุช เทียนโพธิ์ฤทธิ์** ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเดิมที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกินกว่า 9 ปี นั้น สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ที่กรรมการบริหารและกรรมการตรวจสอบ โดยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้อง และมีการประชุมเป็นประจำ โดยสามารถเข้าร่วมประชุมและกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารได้อย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายการบริหารและทิศทางดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อที่บริษัทฯ เจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง ตลอดจนให้บริการ และข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ เติบโตก้าวหน้าต่อไปในอนาคต จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้งหนึ่ง

(3) **นายทวีศักดิ์ พิเศษกิจเจริญ** ได้ปฏิบัติหน้าที่ที่กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถด้านการบริหารกิจการและกรรมการบริหารกิจการและกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลในองค์กรขนาดใหญ่ มีความเชี่ยวชาญด้านกฎหมายเป็นอย่างดี ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาบริษัทฯ ให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้อย่างดี จึงเห็นควรเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้งหนึ่ง

(4) **นายสุวิทย์ คุ้มมน** ซึ่งเป็นกรรมการผู้แทนจากธนาคารกรุงไทย ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2 เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญทางด้านกิจการจัดการองค์กรขนาดใหญ่ การบริหารการลงทุน และด้านการบริหารสินเชื่อ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในธุรกิจของบริษัทฯ จึงเห็นควรเลือกตั้งเป็นกรรมการ

พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาความเหมาะสมของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริหารทรัพยากรบุคคลแล้วเห็นชอบ และเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ มีรายละเอียดดังนี้

- ค่าเบี้ยประชุม**

ค่าเบี้ยประชุม	ปีงบประมาณปี 2562 (ต่อคนต่อเดือน)	ปีงบประมาณปี 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 พร้อมที่ได้มุ่ง เสียสละ ใฝ่การเป็นแบบอย่างและส่งเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 บริษัทฯ มีเบี้ยประชุมต่อคนต่อปีอยู่ที่ ดังนี้

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

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

- ค่าตอบแทนอื่น ๆ**

- ไม่มี -

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562

ความเห็นของคณะกรรมการ โดยพิจารณาและจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

- แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไทวอร์เคอโรนอสส์แอสซูเรอส์ เอ็นโอสส์ จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และผู้สอบบัญชีได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายงานฉบับต่อไป เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2562

ผู้สอบบัญชีผู้รับผิดชอบ	เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัทฯ
นายไพฑูริย์ คุ้มมน	4298	1 ปี
นางอนุชิต พิเศษกิจเจริญ	3442	ไม่มี
นางสาวศุภา คุ้มมน	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%
ค่าตอบแทนบริการอื่น ๆ	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%
รวม	3,959,000	3,843,210	115,790 3.01%

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

- การจ้างที่ปรึกษากรรมการตรวจสอบของ PWC Phase 2 ซึ่งค่าจ้างเพิ่มขึ้นจากปี 2561
- การตรวจสอบงบการเงินและงบการเงินอื่น ๆ เนื่องจากบริษัทฯ มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินมากขึ้น
- การเพิ่มขึ้นของต้นทุนค่าจ้างของ PWC (Staff Cost) ที่ในประเทศไทย และ PWC Shanghai (Actuary) จากผลการปรับขึ้นราคาจ้างด้าน 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 ในเว็บไซต์ของทางบริษัทฯ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามที่ต้องการให้บริษัทฯ ซึ่งแจ้งเป็นประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบการการประชุม 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 สันติวิบูลย์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ สำหรับผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือรายงานประจำปี 2561 และรายงานผลการดำเนินงานปี 2561 ส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วตั้งแต่ก่อนการประชุมแล้วและจะดำเนินการตาม

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