

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันอังคารที่ 23 เมษายน 2567

ณ ห้องประชุมโกลว์ฟิช (Glowfish Conference Hall)

ชั้น 2 อาคารสาธิตธานี 2 เลขที่ 92/4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุจินต์ หวังหลี่ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม (“ประธาน”)

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้มอบหมายให้นางสาวจากรุวรรณ จับบำรุง เลขานุการบริษัทชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุมให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับทราบ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้มีการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดประชุมและการปฏิบัติตามมติที่ประชุม ดังรายละเอียดในประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบในหนังสือเชิญประชุมฯ แล้ว

พร้อมทั้งได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าบริษัทได้กำหนดให้วันที่ 6 มีนาคม 2567 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 โดยปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 370,000,000 บาท แบ่งเป็น 37,000,000 หุ้น

เมื่อเริ่มต้นการประชุม มีผู้ถือหุ้นมาร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 21 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ 5,352,209 หุ้น และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 59 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ 18,533,035 หุ้น รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 80 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 23,885,244 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 64.55 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและตามข้อบังคับบริษัทข้อ 36 ที่กำหนดองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น ว่าต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

อนึ่ง หลังจากเริ่มประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะเพิ่มเติม ทำให้จำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากเมื่อเริ่มต้นการประชุม รวมเป็นจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 87 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 24,382,067 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 65.90 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท โดยบริษัทได้ปรับจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระให้สอดคล้องกับความเป็นจริง

จากนั้นเลขานุการบริษัทได้กล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถาม รวมทั้งตัวแทนจากบริษัท สำนักงานนายความ ชัยวัธ-บัณฑิต จั๊กกั๊ด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท โดยมีรายชื่อดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1.	นายสุจินต์	หวังหลี่	ประธานกรรมการ
2.	นายปิติพงศ์	พิศาลบุตร	กรรมการ, ประธานคณะกรรมการบริหาร, ประธานคณะกรรมการลงทุน, กรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ
3.	นายเกียรติ	ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4.	พลเอกมนตรี	สังขทรัพย์	กรรมการอิสระ, ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน และกรรมการตรวจสอบ
5.	นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	กรรมการ; ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน และกรรมการลงทุน
6.	นางวนิดา	ชาญศิริน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7.	นางพรพรรณ	พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
8.	นายวุฒิชัย	หวังหลี่	กรรมการ
9.	นางสาวจิตตินันท์	หวังหลี่	กรรมการ
10.	ดร. ศรีณัฐ	หวังหลี่	กรรมการ และกรรมการบริหาร
11.	นายอนรรฆ	หวังหลี่	กรรมการ, กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการลงทุน และผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน
12.	นายอนัญช	หวังหลี่	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1.	นายชาน ชู ลี	กรรมการอิสระ
----	--------------	--------------

ผู้บริหารและที่ปรึกษาที่เข้าร่วมประชุม

1.	นางสาวอนุกุล	ฐิติกุลรัตน์	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ และฝ่ายการเงิน
2.	นางสาวฉันทนา	ฉันทจิตปรีชา	ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

1.	นางสาวณริศรา	ไชยสุวรรณ	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2.	นางสาวนิลเนตร	เหล่าพัทรเกษม	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
3.	นางสาวณัชชา	ชื่นสำราญวงศ์	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

1.	นายอาคม	ชนิตวัธน	บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวิธ-บัณฑิต จำกัด
----	---------	----------	---

บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 13 คน ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุม 13 คน ทั้งที่อยู่ในห้องประชุมและที่เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ก่อนเข้าวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้เก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เข้าร่วมประชุม และจะเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวแก่ผู้เกี่ยวข้อง เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดประชุมและปฏิบัติตามมติที่ประชุม ดังรายละเอียดในประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว พร้อมทั้งได้แจ้งว่าบริษัทได้บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ โดยเป็นไปตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล จากนั้น ได้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- วาระที่เป็นการเสนอเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นไม่ต้องออกเสียงลงมติ
- ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระ ซึ่งการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
- การนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยมีวาระที่กฎหมายกำหนดว่าต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนจำนวน 3 วาระ ได้แก่ วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล วาระที่ 6 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และวาระที่ 7 พิจารณานุมัติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน
- สำหรับวาระที่ 8 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชดเชยประจำปี 2567 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
- กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ
- วาระใดที่ผู้ถือหุ้นต้องการใช้สิทธิออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้กรอกความเห็นและลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนนเสียงที่บริษัทมอบให้ขณะลงทะเบียน และยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนนเสียง
- บริษัทจะนำบัตรลงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในวาระนั้น ๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบและเก็บไว้เป็นหลักฐาน และตอนปิดประชุม บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทุกวาระจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นวางไว้บนโต๊ะหรือส่งมอบแก่เจ้าหน้าที่ ก่อนออกจากห้องประชุม
- สำหรับผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้ดูแลรับฝากหุ้น และผู้ถือหุ้นได้ระบุงการออกเสียงลงคะแนนมาแล้ว ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องลงคะแนนเสียงอีก เนื่องจากบริษัทได้นับคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทได้ใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน และใช้ระบบ e-Proxy ในการรวบรวมคะแนนเสียง เพื่อความถูกต้องในการนับจำนวนหุ้น

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าระหว่างวันที่ 2 ตุลาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือ เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท แต่เมื่อสิ้นสุดกำหนดระยะเวลาการรับเรื่องดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและไม่มีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ

หลังจบการชี้แจง ประธานจึงดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 91) ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 91) ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทและได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code พร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อแก้ไขรายงานการประชุมฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดเสนอข้อแก้ไข ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 91) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	24,375,035	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566

ประธานได้มอบหมายให้นายพิตพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

นายพิตพงศ์ พิศาลบุตร รายงานว่าธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2566 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 3.88 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับตรงจำนวน 2.84 แสนล้านบาท จากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยทุกประเภท ดังนี้

ประเภทภัย	เบี้ยประกันภัย (ล้านบาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปี 2565 (ร้อยละ)
อัคคีภัย	10,061	1.96
ภัยทางทะเลและขนส่ง	6,915	(1.23)
ภัยรถยนต์	160,995	3.94
ภัยเบ็ดเตล็ด	106,894	4.33
รวม	284,865	3.88

ในปี 2566 บริษัทมีกำไรสุทธิ 120 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 95 ล้านบาท ร้อยละ 383 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภท 3,824 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 157 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.29 จากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันอัคคีภัย และเบี้ยประกันภัยรถยนต์ เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 3,052 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 257 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.20 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย 2,706 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.17 และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 385 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.85 ส่งผลให้ปี 2566

บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัย 73 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2565 มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 33 ล้านบาท และกำไรจากการลงทุน 76 ล้านบาท ลดลง 3 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.70

ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับของแต่ละประเภทภัย ดังนี้ เบี้ยประกันอัคคีภัย 756 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.93 เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 100 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.99 เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 2,493 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.09 และเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 475 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 225.59

บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ร้อยละ 425.50 ซึ่งมีค่าสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมั่นคงทางการเงินของบริษัท

ในปี 2566 บริษัทยังคงเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ โดยเฉพาะการประกันภัยเฉพาะโรคต่าง ๆ เช่น โรคร้ายแรง และโรคมะเร็ง นอกจากนี้ บริษัทยังได้ออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ที่ขยายความคุ้มครองต่อภัยธรรมชาติ เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค มีการนำเทคโนโลยี Artificial Intelligence (AI) มาใช้ในการทำงานร่วมกับลูกค้า เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการผ่านลูกค้าของบริษัทให้เป็นไปอย่างสะดวกและรวดเร็วขึ้น พร้อมกันนั้น บริษัทได้นำเทคโนโลยีต่าง ๆ มาใช้ในการทำงาน เช่น ใช้ระบบ Robotic Process Automation เพื่อลดระยะเวลาและความผิดพลาดในการทำงาน ใช้ระบบ Enterprise Content Management ในการบริหารจัดการเอกสารต่าง ๆ ให้มีความปลอดภัยรองรับการทำงานแบบ work from anywhere และลดการใช้กระดาษ รวมทั้งปรับปรุง IT Infrastructure ให้มีความปลอดภัยรวดเร็ว และรองรับการขยายธุรกิจ

บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้องค์กร โดยการบริหารงานภายใต้หลักจริยธรรมและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน พร้อมทั้งมีเจตนาสนับสนุนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และทบทวนอย่างสม่ำเสมอทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยหลักการสำคัญคือ ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัท ยอมรับหรือข้องเกี่ยวกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม บริษัทได้สื่อสารมาตรการดังกล่าว ให้บุคลากรของบริษัทรับทราบผ่านทางระบบการสื่อสารภายใน และการฝึกอบรม รวมทั้งได้สื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องกับบริษัทรับทราบผ่านทางอีเมล และกำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาทางการค้า ทั้งนี้ บริษัทได้เข้าร่วมโครงการ “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต” ตั้งแต่ปี 2556 และได้รับการรับรองฐานะสมาชิก “แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย” ตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นมา บริษัทได้ยื่นขอรับการรับรองครั้งล่าสุดเมื่อเดือนมีนาคมที่ผ่านมา

ความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ตามหลักบรรษัทภิบาล และจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย ส่งผลให้บริษัทได้รับผลการประเมิน ผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” อย่างต่อเนื่อง

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้รับมอบฉันทะสอบถามดังนี้

ว่าที่ร้อยตรีชาติชาย วังศิริไพศาล ผู้รับมอบฉันทะได้สอบถามว่า (1) เบี้ยประกันภัยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา มีอัตราการเติบโตไม่มากนัก ในปี 2567 คาดว่าอัตราการเติบโตจะสูงกว่าปีที่ผ่านมาหรือไม่ (2) เหตุใดกำไรในปี 2565 ลดลงเหลือ 25 ล้าน

บาท แต่กำไรในปี 2566 เพิ่มขึ้นเป็น 120 ล้านบาท และ (3) บริษัทมีเบี้ยประกันภัยประมาณ 3,000 กว่าล้านบาท ในขณะที่เบี้ยประกันภัยในธุรกิจมีเป็นหลักแสนล้านบาท บริษัทมีโครงการขยายสัดส่วนการตลาดให้เติบโตอย่างไร

ประธานได้ตอบข้อซักถามว่า (1) ในปี 2566 ธุรกิจของบริษัทเติบโตขึ้นค่อนข้างดี แต่โครงการประกันภัยพืชผลของรัฐบาลไม่ได้รับอนุมัติให้ดำเนินการ เนื่องจากเป็นช่วงเปลี่ยนผ่านรัฐบาล ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยทั้งระบบ และส่งผลให้บริษัทสูญเสียเบี้ยประกันภัยประมาณ 250 ล้านบาท หากบริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยในส่วนนี้ บริษัทจะมีอัตราการเติบโตสูงกว่าตลาดโดยรวม สำหรับปี 2567 บริษัทคาดหวังว่าจะมีอัตราการเติบโตที่สูงขึ้นจากเบี้ยประกันภัยโครงการประกันภัยพืชผล ในส่วนของการประกันภัยประเภทอื่นยังคงเติบโตได้ในระดับที่ดี (2) ในปี 2565 บริษัทมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งบริษัทได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนไปประมาณ 500 ล้านบาท ส่งผลให้กำไรของบริษัทลดลง และ (3) บริษัทมีแผนที่จะเพิ่มอัตราการเติบโต แต่ขณะเดียวกันก็ให้ความสำคัญกับการทำกำไรด้วย เนื่องจากการเพิ่มเบี้ยประกันภัยเพียงอย่างเดียวอาจส่งผลให้บริษัทขาดทุนได้

นายปิณฑุส พิศาลบุตร ซี.เจ.เพิ่มเติมว่า บริษัทมีนโยบายในการเจริญเติบโต แต่บริษัทต้องการสร้างผลตอบแทนที่ดีให้ผู้ถือหุ้นด้วย หากบริษัทเน้นเรื่องการเติบโตของเบี้ยประกันภัยเพียงอย่างเดียว ก็จะต้องปรับอัตราเบี้ยประกันภัยให้ลดลง ซึ่งในสถานะที่มีอัตราเงินเฟ้อ อาจส่งผลให้ค่าสินไหมทดแทนสูงขึ้น ดังนั้น บริษัทต้องกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม เพื่อให้มีกำไรตอบแทนให้ผู้ถือหุ้นทุกปี ทั้งนี้ อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันภัยโดยรวมที่ผ่านมาอยู่ที่ประมาณร้อยละ 2-3 และในปีนี้มีผลการคาดการณ์ว่าอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยจะไม่สูงมาก ดังนั้น อัตราการเติบโตของบริษัทอาจไม่มากนัก อย่างไรก็ตาม บริษัทคาดว่าในปีนี้จะเติบโตมากกว่าตลาดประกันภัยโดยรวม

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานได้แจ้งว่าวาระนี้เป็นการเล่นเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี 2566 สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานมอบหมายให้นายอนรรฆ หวังหลี่ กรรมการ และผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายอนรรฆ หวังหลี่ ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งได้ให้ความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงผลการดำเนินงานถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว คณะกรรมการบริษัทจึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยรายละเอียดของงบการเงินแสดงอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code พร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ แล้ว โดยสรุปได้ว่า งบกำไรขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีรายได้รวม 3,254 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 318 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.83 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายรวม 3,111 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 222 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.67 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ในส่วนของฐานะทางการเงิน บริษัทมีสินทรัพย์รวม 6,169 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 จำนวน 110 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 1.77หนี้สินรวมของบริษัทจำนวน 3,965 ล้านบาท ลดลง 131 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.20 ส่วนของเจ้าของ 2,205 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 20 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.92 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 5.47 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มี อัตราร้อยละ 1.12

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้นได้สอบถาม (1) สาเหตุที่เบี้ยประกันภัยต่อลดลงจากปีก่อนกว่า 100 ล้านบาท และ (2) การประกันภัยโครงการพืชผลการเกษตรมีกำไรหรือไม่

นายปิณฑิพงศ์ พิศาลบุตรได้ตอบข้อซักถามว่า (1) เบี้ยประกันภัยต่อลดลงจากปีก่อนหน้า เนื่องจากบริษัทไม่ได้รับ ประกันภัยพืชผลการเกษตร จึงไม่ได้ทำประกันภัยต่อในส่วนนี้ และ (2) การรับประกันภัยพืชผลการเกษตรมีกำไรไม่มากนัก

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง ลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	24,381,991	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรของบริษัทเพื่อจ่ายปันผล

ประธานมอบหมายให้นายปิณฑิพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิณฑิพงศ์ พิศาลบุตร กล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ณ สิ้นปี 2566 งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงผลกำไรสุทธิ 120 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 3.24 บาท ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน บริษัทต้องจัดสรร กำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกระทั่งบริษัทมีเงินสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ปัจจุบันบริษัทมีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 37 ล้านบาท ซึ่งครบเป็นจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ดังนั้น จึงไม่ต้องตั้งเงินสำรองตามกฎหมายจาก ผลประกอบการประจำปี 2566

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิและต้องไม่มีผลประกอบการ ขาดทุนสะสม คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไรสะสมของปี 2564 หลังหักภาษี เงินได้ในอัตราร้อยละ 20 และจ่ายปันผลในรูปแบบของหุ้นปันผลและเงินสด ดังนี้

1. จ่ายเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ในอัตรา 37 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล สำหรับจำนวนหุ้นสามัญ 37 ล้านหุ้น รวมเป็นหุ้นปันผลจำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 10 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.2702702703 บาท ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังจากจัดสรรหุ้นปันผลแล้ว ให้จ่ายปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.2702702703 บาท

2. จ่ายเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 37 ล้านหุ้น รวมจ่ายปันผลเป็นเงินสด 55,500,000 บาท

รวมอัตรการจ่ายปันผลหุ้นละ 1.7702702703 บาท เป็นจำนวนเงินประมาณ 65,500,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 54.57 ของกำไรสุทธิ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันที่ 6 มีนาคม 2567 เป็นผู้มีสิทธิได้รับปันผล และบริษัทกำหนดการจ่ายปันผลในวันที่ 20 พฤษภาคม 2567

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลของบริษัท เป็นดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
กำไรสุทธิ (บาท)	120,025,372	24,842,321	109,345,180
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	3.24	0.69	3.12
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร (บาท)	1,148,359,357	1,075,801,410	1,112,150,293
จำนวนหุ้น (หุ้น)	37,000,000	36,000,000	35,000,000
รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.7702702703	1.277778	1.7857
- จ่ายเป็นเงินสดต่อหุ้น (บาท)	1.50	1.00	1.50
- จ่ายเป็นหุ้นปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.2702702703	0.277778	0.2857
รวมจำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	65,500,000	46,000,000	62,499,500
อัตรการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	54.57	185.17	57.16

หมายเหตุ - ผลการดำเนินงานตามงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

- กำไรต่อหุ้นในปี 2565 และ 2564 เป็นการนำตัวเลขเดิมที่เคยรายงานมาแสดงเปรียบเทียบ โดยไม่ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ออกใหม่ระหว่างปี 2566 เพื่อจ่ายเป็นหุ้นปันผล มาใช้ในการคำนวณ

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสอบถามดังนี้

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า ปีนี้เป็นอีกครั้งที่บริษัทได้จ่ายปันผลเป็นหุ้น ในอนาคตบริษัทมีแนวโน้มจะจ่ายปันผลเป็นหุ้นอีกหรือไม่

ประธานได้ตอบข้อซักถามว่า บริษัทจ่ายปันผลเป็นหุ้นเนื่องจากการเพิ่มทุน เพื่อให้บริษัทมีเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสมกับธุรกิจที่เติบโตขึ้น ปัจจุบันบริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) อยู่ที่ร้อยละ 425.50 ซึ่งสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งแสดงถึงความมั่นคงของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทพิจารณาจ่ายปันผลเป็นหุ้นเพื่อ

ประโยชน์ของผู้ถือหุ้น บริษัทคำนวณมูลค่าหุ้นที่จ่ายให้เหลือเศษหุ้นน้อยที่สุด โดยคำนวณจากราคาหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท แต่หากผู้ถือหุ้นนำหุ้นที่ได้รับไปขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะได้ค่าตอบแทนเป็นราคาตลาดในขณะนั้น ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายเพิ่มทุนจดทะเบียนไปถึงประมาณ 400-500 ล้านบาท เพื่อให้ทุนจดทะเบียนกับธุรกิจของบริษัทเติบโตไปพร้อมกัน

ดร. วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามว่า การเพิ่มทุนในครั้งนี้ส่งผลให้มูลค่าหุ้นลดลงเท่าไร เนื่องจากจำนวนหุ้นเพิ่มขึ้นแต่กำไรเท่าเดิม และหุ้นของธุรกิจประกันภัยไม่สามารถขายได้ทันที ทั้งนี้มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้นในปัจจุบันอยู่ที่ 58.03 บาท

ประธานได้ตอบข้อซักถามว่า บริษัทเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นใหม่ในสัดส่วน 37 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลดลงของมูลค่าหุ้นเพียงเล็กน้อยเท่านั้น แต่บริษัทพิจารณาดำเนินการโดยคำนึงถึงความมั่นคงของบริษัทและประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก

ว่าที่ร้อยตรีชาติชาย วงศ์วิเศษ ผู้รับมอบฉันทะได้สอบถามถึงบริษัท ทีเคไอประกันภัย จำกัด และบริษัท ทีเคไอประกันชีวิต จำกัด

ประธานได้ชี้แจงว่า บริษัทได้ร่วมทุนก่อตั้งบริษัท ทีเคไอประกันภัย จำกัด และบริษัท ทีเคไอประกันชีวิต จำกัด ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เมื่อประมาณ 7 ปีที่แล้ว ซึ่งขณะที่ก่อตั้งบริษัท มูลค่าเงิน 1 บาท เท่ากับประมาณ 250 กีบ แต่ปัจจุบัน มูลค่าเงิน 1 บาท เท่ากับประมาณ 500 กีบ ส่งผลให้มูลค่ากำไรลดลง ขณะนี้บริษัทอยู่ระหว่างพิจารณาแนวทางแก้ปัญหา

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรของบริษัทเพื่อจ่ายปันผลตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	24,381,991	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายปันผล

ประธานมอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทจ่ายปันผลเป็นหุ้นปันผลตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 4 นั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 370 ล้านบาท เป็น 380 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายปันผลดังกล่าว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	24,381,991	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 6 พิจารณามติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธานมอบหมายให้นายพิติพงษ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายพิติพงษ์ พิศาลบุตร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5 นั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามข้อกำหนดของกฎหมาย ตามรายละเอียด ดังนี้

ข้อ 4	ทุนจดทะเบียนจำนวน	380,000,000	บาท	(สามร้อยแปดสิบล้านบาท)
	แบ่งออกเป็น	38,000,000	หุ้น	(สามสิบล้านหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	10	บาท	(สิบบาท)
โดยแบ่งออกเป็น				
	หุ้นสามัญ	38,000,000	หุ้น	(สามสิบล้านหุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	-	หุ้น	(ศูนย์หุ้น)

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	24,381,991	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

บัตรเสีย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ประธานมอบหมายให้นายพิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายพิติพงศ์ พิศาลบุตร กล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5 เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 37 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผลใหม่นั้น หุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือหลังจากการจัดสรรหุ้นปันผล คณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจัดสรรขายให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือธุรกิจประกันภัย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในราคาไม่ต่ำกว่าราคาตลาด โดยคำนวณจากราคาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 7-15 วัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขาย

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ส่วนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	24,381,991	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567

ประธานมอบหมายให้พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในอัตราที่เหมาะสมที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยคำนึงถึงสภาพการแข่งขันและปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจหรือสถานะเศรษฐกิจโดยรวม รูปแบบและอัตราค่าตอบแทนจะสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัท เหมาะสมกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ อัตราดังกล่าวต้องอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่นซึ่งอยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งนำผลการดำเนินงานของบริษัทมาประกอบการพิจารณาด้วย ซึ่งปัจจุบันรูปแบบค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย 2 รูปแบบคือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ และ (2) ค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุม

คณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนตามรูปแบบเดิม แต่เนื่องจากอัตราค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน เป็นอัตราที่จ่ายตั้งแต่ปี 2550 จึงเสนอปรับเพิ่มอัตราค่าเบี้ยประชุมให้เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน ดังนี้

1. ค่าบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 จำนวนเงิน 4,580,000 บาท โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะได้รับในอัตรา 2 เท่าของจำนวนที่จ่ายให้กรรมการ

2. ค่าเบี้ยประชุมในปี 2567 สำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

2.1 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- ประธาน	35,000	บาท/ครั้ง	เพิ่มจากเดิม	30,000	บาท/ครั้ง
- กรรมการ	25,000	บาท/ครั้ง/คน	เพิ่มจากเดิม	20,000	บาท/ครั้ง/คน

2.2 การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

- ประธาน	35,000	บาท/ครั้ง	เพิ่มจากเดิม	30,000	บาท/ครั้ง
- กรรมการ	25,000	บาท/ครั้ง/คน	เพิ่มจากเดิม	20,000	บาท/ครั้ง/คน

2.3 การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน

- ประธาน	25,000	บาท/ครั้ง	เพิ่มจากเดิม	20,000	บาท/ครั้ง
- กรรมการ	15,000	บาท/ครั้ง/คน	เพิ่มจากเดิม	10,000	บาท/ครั้ง/คน

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย แสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วในรูปแบบ QR Code

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้รับมอบฉันทะให้ความเห็นดังนี้

ว่าที่ร้อยตรีชาติชาย วงศ์ศิริไพศาล ผู้รับมอบฉันทะได้ให้ความเห็นว่าอัตราการจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการเพิ่มสูงขึ้นในขณะที่อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยยังคงอยู่ในระดับ 3,000 กว่าล้านเช่นเดียวกับปีก่อนหน้า เพียงแต่ปี 2565 ได้เกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) จึงส่งผลให้กำไรลดลง ดังนั้น หากบริษัทไม่ควบคุมค่าใช้จ่าย จะส่งผลให้ผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

พลเอกมนตรี สังข์ทรัพย์ ได้ชี้แจงว่า คณะกรรมการได้ร่วมกันพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการอย่างรอบคอบ โดยได้พิจารณาจากผลประกอบการของบริษัท ในแต่ละปีมีการจ่ายบำเหน็จกรรมการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในทิศทางเดียวกับการจ่ายปันผล นอกจากนั้น ยังได้นำค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทอื่นที่อยู่ในธุรกิจเดียวกันมาเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาด้วย บริษัทได้จ่ายเบี้ยประชุมในอัตราเดิมมาเป็นเวลา 17 ปี ตั้งแต่ปี 2550 จึงได้ขอเสนอปรับเพิ่มในปีนี้ พร้อมทั้งได้กล่าวขอบคุณในความห่วงใยที่มีต่อบริษัท

ดร. วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้ตั้งข้อสังเกตว่ากรรมการมีส่วนร่วมในการสร้างผลกำไรให้บริษัท ในปีที่ผ่านมาบริษัทมีกำไรสุทธิประมาณ 100 กว่าล้านบาท ในปีนี้หากมีการคาดการณ์ว่ากำไรจะเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่เหมาะสมกับค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอขอจ่ายเพิ่ม ผู้ถือหุ้นก็เห็นควรด้วย

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อยตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	24,381,991	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 9 พิจารณามติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ประธานมอบหมายให้พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับบริษัทข้อที่ 17 กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องออกตามวาระ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการ 2 ท่าน และกรรมการอิสระ 2 ท่าน ดังนี้

1. นางวนิดา ชาญศิริชิน กรรมการอิสระ
2. นายชาน ชู ลี กรรมการอิสระ
3. นายวุฒิชัย หวังหลี กรรมการ
4. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี กรรมการ

ทั้งนี้ กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 4 ท่าน ได้แสดงความประสงค์ขอลออกจากห้องประชุมจนกว่าการลงคะแนนเสียงในวาระนี้จะแล้วเสร็จ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการได้อย่างอิสระ

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณากลั่นกรองเพื่อสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ กรณีที่เสนอให้แต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งซ้ำ บริษัทมีกลไกในการประเมินการทำงานที่ของกรรมการที่ครบวาระนั้น เพื่อเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อนหน้าที่กรรมการ และให้มั่นใจว่ามีความเหมาะสมที่จะได้รับการต่อวาระ

กรรมการของบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย โดยเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมา และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ และกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่น รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาให้บริษัทได้อย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ

บริษัทได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระเช่นเดียวกับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่าถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ กับบริษัท ไม่เป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกับบริษัท และไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ทั้งนี้ นายวุฒิชัย หวังหลี กรรมการซึ่งมีอำนาจลงนามแทนบริษัท ได้แจ้งความประสงค์ไม่ขอรับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ได้พิจารณาถ้อยแถลงและเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|--------------|
| 1. นางวนิดา ชาญศิขริน | กรรมการอิสระ |
| 2. นายชาน ชู ลี | กรรมการอิสระ |
| 3. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี | กรรมการ |
| 4. นายวุฒิพล หวังหลี | กรรมการ |

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างรอบคอบ และเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นางวนิดา ชาญศิขริน นายชาน ชู ลี และนางสาวจิตตินันท์ หวังหลี ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้ง นายวุฒิพล หวังหลี ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายวุฒิชัย หวังหลี ที่ครบกำหนดออกตามวาระ เนื่องจากบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ซึ่งเป็นคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ สำหรับกรรมการเดิมทั้ง 3 ท่าน ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาอย่างเต็มกำลังความสามารถ โดยได้นำเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนาธุรกิจ ส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินกิจการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายชาน ชู ลี ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปี สามารถให้ความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างเป็นอิสระ รวมทั้งได้นำความรู้และประสบการณ์มาให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ในการประกอบกิจการของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

ทั้งนี้ ประวัติโดยย่อของผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ท่าน แสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code แล้ว

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนได้เปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมซักถามข้อมูลของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเพิ่มเติม โดยมีผู้รับมอบฉันทะให้ความเห็นดังนี้

ดร.วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า Mr. Chan Soo Lee ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปี แม้ว่าจะไม่ได้กำหนดเป็นข้อห้ามของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ก็ตาม แต่ตามแนวทางของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยในการแต่งตั้งกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี และได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นเพื่อทราบและเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาว่า แม้ว่าบริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท แต่สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นไม่มีสิทธิเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ทั้งที่สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยมีบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยจำนวนมาก เนื่องจากต้องทำหน้าที่เป็นกลาง โดยมีอาสาพิทักษ์สิทธิ์เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อทำหน้าที่สังเกตการณ์ และดูแลให้การประชุมให้เป็นไปอย่างโปร่งใส จากนั้น ดร.วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล ได้ตั้งข้อสังเกตที่เห็นว่ามึนัยสำคัญว่า 1) คุณสมบัติของกรรมการอิสระกำหนดว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทไม่เกินร้อยละ 1 แต่ Mr. Chan Soo Lee ถือหุ้นร้อยละ 0.99 และดำรงตำแหน่งกรรมการมาแล้ว 20 ปี 2) Mr. Chan Soo Lee ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้มีอำนาจในบริษัทหลายแห่ง แม้ว่าจะไม่เป็นบริษัทจดทะเบียน แต่บริษัทเหล่านั้นเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งข้อกำหนดเรื่องคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัทระบุว่า จะต้องไม่เป็นกรรมการบริหารของบริษัทที่เกี่ยวข้อง มิฉะนั้นบริษัทอาจต้องแก้ไขข้อกำหนดใหม่ โดยระบุว่าเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องแต่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนั้น ยังได้ให้ความเห็นเพิ่มเติมว่าการนำเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยเฉพาะกรรมการอิสระ เป็นหน้าที่ของผู้ถือหุ้นทุกคน ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ได้เกิดวิกฤตการณ์ด้านการเงิน ซึ่งมี 2 ส่วนที่สำคัญคือผู้บริหารและบริษัทตรวจสอบ จึงเป็นข้อห่วงใยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และถือว่าเป็นวาระที่ต้องให้ความสำคัญ

ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้รับมอบฉันทะที่ได้ให้ความเห็นดังกล่าว และได้ชี้แจงว่า แม้ว่า Mr. Chan Soo Lee จะดำรงตำแหน่งกรรมการมานาน แต่ได้มีส่วนร่วมในการนำพาให้บริษัทประสบความสำเร็จมาโดยตลอด Mr. Chan Soo Lee มีความประสงค์ที่จะไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการต่อ แต่บริษัทเห็นว่าท่านมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลบริษัทเป็นอย่างดี จึงขอให้ดำรงตำแหน่งต่ออีกระยะหนึ่ง และบริษัทจะสรรหาบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งแทนในเวลาอันเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทขอรับทราบข้อห่วงใยดังกล่าว และจะพิจารณาดำเนินการให้เหมาะสม

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนจึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติเลือกตั้งผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล ดังนี้

1. นางวนิดา ชาญศิขริน (กรรมการอิสระ)

เห็นด้วย	24,378,079	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	3,912	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	-	

2. นายชาน ชู ลี (กรรมการอิสระ)					
เห็นด้วย	24,016,636	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99	
ไม่เห็นด้วย	149	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00062	
งดออกเสียง	365,206	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		
3. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่ (กรรมการ)					
เห็นด้วย	24,129,744	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	252,323	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		
4. นายวุฒิพล หวังหลี่ (กรรมการ)					
เห็นด้วย	24,266,417	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	115,650	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		

วาระที่ 10 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี ประจำปี 2567

ประธานมอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ในการเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากคุณภาพของงาน คุณสมบัติ และความเป็นอิสระ โดยให้ผู้สอบบัญชีท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัทประจำปี 2567 ดังรายนามต่อไปนี้

- นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4812
เคยสอบบัญชีให้บริษัทในปี 2564 ถึง 2566
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท
- นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5315
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท
- นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6768
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท

ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้เสนอเป็นจำนวนเงินรวม 4,595,000 บาท สูงกว่าปีก่อนร้อยละ 47 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียด	2567 (บาท)	2566 (บาท)	2565 (บาท)
มาตรฐานการรายงานทางการเงินปัจจุบัน (TFRS 4)			
- ตรวจสอบเพื่อรับรองงบการเงินประจำปี	1,265,000	1,230,000	1,200,000
- สอบทานงบการเงินระหว่างกาลรายไตรมาส	795,000	750,000	720,000
รวม	2,060,000	1,980,000	1,920,000
รายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง			
- สอบทานรายงาน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	155,000	155,000	155,000
- สอบทานรายงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	430,000	430,000	430,000
รวม	585,000	585,000	585,000
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (TFRS 17)			
- ตรวจสอบยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	550,000	-	-
- ตรวจสอบสำหรับปีเปรียบเทียบ รายไตรมาส	600,000	-	-
- ตรวจสอบสำหรับปีเปรียบเทียบ สำหรับปี	800,000	-	-
รวม	1,950,000	-	-
ค่าบริการอื่น*	-	550,000	-
รวมทั้งสิ้น	4,595,000	3,115,000	2,505,000

หมายเหตุ * ค่าบริการอื่นในปี 2566 เป็นค่าสอบทานรายงานการวิเคราะห์แนวทางบัญชีตามข้อกำหนดของมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 17

รายละเอียดของผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี แสดงในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วในรูปแบบ QR Code

ประธานได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปี 2568 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 จะมีผลบังคับใช้ ดังนั้น ในปี 2567 นี้ บริษัทจึงต้องจัดทำงบการเงินทั้งตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปัจจุบันและฉบับใหม่ และผู้สอบบัญชีต้องตรวจสอบงบการเงินทั้ง 2 มาตรฐาน ส่งผลให้ค่าสอบบัญชีเพิ่มสูงขึ้น

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้รับมอบฉันทะให้ความเห็นดังนี้

ดร.วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามว่าการดำเนินการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ งบประมาณที่เสนอนี้ครอบคลุมทั้งการดำเนินงาน ระบบสารสนเทศ การทดสอบระบบ หรือเป็นค่าสอบทานตามปกติ

นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชี ได้ตอบข้อซักถามว่า ค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2567 ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เพื่อประโยชน์ในการใช้เป็นงบการเงินเปรียบเทียบ เมื่อมาตรฐาน

การรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 มีผลบังคับใช้ในปี 2568 ดังนั้น ค่าสอบบัญชีที่เสนอนี้ครอบคลุมงานตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2567 ครบถ้วนแล้ว

นายอนรรฆ หวังหลี่ กรรมการ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่านอกจากค่าสอบบัญชีแล้ว ยังมีค่าจัดเตรียมระบบเพื่อจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ด้วย

ว่าที่ร้อยตรีชาติชาย วงศ์วิเศษ ผู้รับมอบฉันทะ ได้ให้ความเห็นว่า ตามที่บริษัทได้เสนอค่าสอบบัญชีเพิ่มเติมจากการตรวจสอบงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน 2 ฉบับ นั้น เนื่องจากการจัดทำงบการเงินของบริษัทเดียวกัน ซึ่งเป็นตัวเลขเดียวกัน เพียงแต่มีการจัดระบบการรายงานใหม่ ดังนั้น ไม่ควรจะมีค่าสอบบัญชีเพิ่ม

ประธานชี้แจงว่า ผู้สอบบัญชีต้องตรวจสอบงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน 2 ฉบับ ซึ่งการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้ ส่งผลให้ธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิตมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นมาก ทั้งค่าสอบบัญชีและค่าจัดทำระบบ

นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชี ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ส่งผลต่อการเปลี่ยนระบบบัญชีและการบันทึกบัญชี ผู้สอบบัญชีมีงานที่ต้องตรวจเพิ่มเติมจากเดิม จึงไม่สามารถนำค่าสอบบัญชีมารวมกันได้

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนามได้สอบถามว่าในปีหน้าและปีต่อ ๆ ไป จะต้องจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบ 2 มาตรฐานหรือไม่

ประธานได้ตอบข้อซักถามว่า ในปีหน้าจะจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานเดียว

ผู้ถือหุ้นท่านเดิมได้สอบถามเพิ่มเติมว่า ผู้สอบบัญชีรับไม่สามารถตรวจสอบบัญชีเกิน 300 บริษัทใช่หรือไม่ และผู้สอบบัญชีสามารถทำงานพร้อมกันทั้ง 4 คน ได้หรือไม่

นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชี ได้ตอบข้อซักถามว่า ผู้สอบบัญชี 1 คน สามารถลงนามในงบการเงินได้ไม่เกิน 300 บริษัท ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านที่เข้าร่วมประชุมในห้องประชุมแห่งนี้เป็นคนละท่านงาน 2 ท่าน และตนเองเป็นผู้สอบบัญชีที่ลงนามรับรองงบการเงินของบริษัท

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 หรือนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 หรือ นางสาวศรัณญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 เป็นจำนวนเงินรวม 4,595,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	24,382,067	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	

วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ

-ไม่มี -

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสอบถามดังนี้
ว่าที่ร้อยตรีชาติชาย วงศ์ศิริไพศาล ผู้รับมอบฉันทะได้สอบถามว่า ในปี 2567 และในอีก 3 ปีข้างหน้า บริษัทมีนโยบายอย่างไร

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ได้ชี้แจงว่า ปัจจุบันบริษัทคู่แข่งในธุรกิจประกันภัยลดลงแต่การแข่งขันยังคงสูง โดยเฉพาะตลาดประกันภัยรถยนต์ สัดส่วนรถยนต์ไฟฟ้าที่มากขึ้นส่งผลให้ความเสี่ยงภัยเพิ่มขึ้นและค่าสินไหมทดแทนสูงขึ้น บริษัทมีนโยบายเพิ่มทุนเพื่อเพิ่มความสามารถในการรับประกันภัย โดยมีเป้าหมายเติบโตร้อยละ 5-6 และเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด บริษัทเน้นการรับประกันภัยที่มีกำไร และให้ความสำคัญกับการทำกำไรมากกว่าการเติบโตเพียงอย่างเดียว เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานชี้แจงเพิ่มเติมว่า เป้าหมายที่สำคัญของบริษัทคือการเติบโตและความมั่นคง เพื่อเป็นหลักประกันให้ลูกค้าและคู่ค้า ปัจจุบันบริษัทมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง ดังจะเห็นได้จากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทที่สูงกว่าที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการทำกำไรให้ผู้ถือหุ้นด้วย

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนามได้สอบถามว่า ปัจจุบันบริษัทเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้น (Holding Company) หรือไม่ และบริษัทมีนโยบายจะเฟกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียนหรือไม่ เนื่องจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายหลายประการ และมีค่าใช้จ่ายมาก เช่น ค่าสอบบัญชี

ประธานตอบข้อซักถามว่า บริษัทยังไม่ได้เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้น และยังไม่มียุทธศาสตร์ที่จะเฟกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.39 น.

ลงชื่อ



ประธานที่ประชุม

(นายสุจินต์ หวังหลี่)