



หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (ครั้งที่ 93)
วันพฤหัสบดีที่ 24 เมษายน 2568 เวลา 15.00 น.

ณ ห้องประชุมโกลว์ฟิช (Glowfish Conference Hall)

ชั้น 2 อาคารสารธานี 2

เลขที่ 92/4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

ที่ สน.ผ. 004/2568

วันที่ 21 มีนาคม 2568

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (ครั้งที่ 93)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท นวกักประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92)
 2. แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) และงบการเงินประจำปี 2567 ในรูปแบบ QR CODE
 3. สรุปภาพรวมผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และกระแสเงินสด ณ 31 ธันวาคม 2567
 4. ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ
 5. รายละเอียดผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนการสอบบัญชี
 6. เอกสารหลักฐานประกอบการลงคะแนนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
 7. ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
 8. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.
 9. ข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 10. ประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น
 11. แผนที่สถานที่จัดการประชุมผู้ถือหุ้น

ด้วยคณะกรรมการ บริษัท นวกักประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ NKI (“บริษัท”) ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (ครั้งที่ 93) ในวันที่ 24 เมษายน 2568 เวลา 15.00 น. ณ ห้องประชุมโกลด์ฟิช (Glowfish Conference Hall) ชั้น 2 อาคารสาทรธานี 2 เลขที่ 92/4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92)

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92) เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2567 และได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกระทรวงพาณิชย์ ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทแล้วปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าการบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92) ซึ่งจัดประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2567 มีความถูกต้องครบถ้วน จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 39 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพึงรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา ดังปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2567 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 และผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2567 ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2567 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2567 ลสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 44 ที่กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัท ซึ่งเมื่อผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ให้เสนอต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ ดังปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งได้แสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทว่ามีความถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงินดังกล่าว

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงดจ่ายปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทกำหนดให้จ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ และบริษัทต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม แต่เนื่องจากในปี 2567 บริษัทมีผลขาดทุน 14.28 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2566 ที่มีผลกำไร 107.28 ล้านบาท

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติงดจ่ายปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 เนื่องจากบริษัทมีผลขาดทุนสุทธิ

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2567	ปี 2566 (ปรับปรุงใหม่)	ปี 2565
ขาดทุนสุทธิ (บาท)	(14,288,863)	107,277,155	24,842,321
อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	(0.38)	2.82	0.69
จำนวนหุ้น (หุ้น)	38,000,000	37,000,000	36,000,000
รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	-	1.72	1.27
- จ่ายเป็นเงินสดต่อหุ้น (บาท)	-	1.50	1.00
- จ่ายเป็นหุ้นปันผลต่อหุ้น (บาท)	-	0.22	0.27
รวมจำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	-	65,500,000	46,000,000
อัตรการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	-	61.06	185.17

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2568

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในอัตราที่เหมาะสมที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยคำนึงถึงสภาพการแข่งขันและปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจหรือสถานะเศรษฐกิจโดยรวม รูปแบบและอัตราค่าตอบแทนจะสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัท เหมาะสมกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ อัตราดังกล่าวต้องอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่นซึ่งอยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งนำผลการดำเนินงานของบริษัทมาประกอบการพิจารณาด้วย

โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งประกอบด้วย 2 รูปแบบ คือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ และ (2) ค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เข้าประชุม ได้ผ่านการพิจารณากลั่นกรอง โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

เนื่องจากในปี 2567 บริษัทมีผลประกอบการขาดทุน คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนจึงเสนอให้งดจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2567 และเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติจ่ายค่าเบี้ยประชุมในอัตราเดิมดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2568	ปี 2567	ปี 2566
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ สำหรับปี 2567 (บาท/คณะ)	-	4,580,000	2,300,000
จำนวนกรรมการ (คน)		15	14
2. เบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุม (บาท/คน/ครั้ง)			
2.1 คณะกรรมการบริษัท			
- ประธาน	35,000	35,000	30,000
- กรรมการ	25,000	25,000	20,000
2.2 คณะกรรมการชุดย่อย			
• คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธาน	35,000	35,000	30,000
- กรรมการ	25,000	25,000	20,000
• คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่			
1) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน			
2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง			
3) คณะกรรมการลงทุน			
- ประธาน	25,000	25,000	20,000
- กรรมการ	15,000	15,000	10,000
3. สิทธิประโยชน์อื่น	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการ ชุดย่อยตามที่เสนอ

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ บริษัท ข้อ 17 ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เป็นอัตรา 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (ครั้งที่ 93) นี้ มีกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดออก จากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|---------------|-------------|--------------|
| 1. พลเอกมนตรี | สังขทรัพย์ | กรรมการอิสระ |
| 2. นายนิพล | ตั้งจิวรงค์ | กรรมการ |
| 3. นายอนรรฆ | หวังหลี | กรรมการ |
| 4. นายอนิณุช | หวังหลี | กรรมการ |

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ และประวัติกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4 ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็น กรรมการตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2567 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าเมื่อพ้นเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสียได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็น ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ซึ่งได้พิจารณากลับกรองคุณสมบัติของกรรมการที่ ครบวาระทั้ง 4 ท่านแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งพลเอกมนตรี สังขทรัพย์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และ แต่งตั้ง นายนิพล ตั้งจิวรงค์ นายอนรรฆ หวังหลี และนายอนิณุช หวังหลี ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง เนื่องจาก บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ซึ่งเป็นคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบ ธุรกิจของบริษัท บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่ เกี่ยวกับกรรมการอิสระ กรรมการทั้ง 4 ท่าน ที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่งได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมา อย่างเต็มกำลังความสามารถ โดยได้นำเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนาธุรกิจ ส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนิน ธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2568

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ บริษัทข้อ 39 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัท ทุกปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงาน คุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และความเป็นอิสระของผู้สอบ บัญชีแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีความเหมาะสม โดยข้อมูลผู้สอบบัญชีและข้อมูลการเปรียบเทียบ ค่าสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งนางสาวนริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ นางสาวศรัณญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับรอบปีบัญชี 2567 และกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวน 3,420,000 บาท

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชี และแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง การโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2565 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมวิธีการโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผล โดยให้วิธีการโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ คณะกรรมการบริษัทจึงขอเสนอให้เพิ่มเติมบทบัญญัติในข้อบังคับบริษัท ข้อ 40 ดังนี้

ข้อบังคับของบริษัทฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
<p>ข้อ 40. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล</p> <p style="padding-left: 40px;">เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p style="padding-left: 40px;">การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นให้หนังสือพิมพ์ด้วย</p>	<p>ข้อ 40. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล</p> <p style="padding-left: 40px;">เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p style="padding-left: 40px;">การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นให้หนังสือพิมพ์ด้วย หรืออาจใช้วิธีการโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้</p>

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อ 40 เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่องการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2565

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 31

วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น รายละเอียดแผนที่สถานที่จัดประชุม ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 11 โดยบริษัทจะจัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 13.00 น. เป็นต้นไป

ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงวิธีการจัดประชุม วัน เวลา หรือสถานที่จัดประชุม บริษัทจะเผยแพร่ข่าวดังกล่าวผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงช่องทางอื่น ๆ ที่อาจมี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบเป็นการล่วงหน้า

ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแต่งตั้งบุคคลอื่นหรือกรรมการของบริษัทตามรายชื่อที่ปรากฏด้านล่าง ให้เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนในการประชุมครั้งนี้ โปรดกรอรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. (สิ่งที่ส่งมาด้วย 8) โดยรายละเอียดของบุคคลดังกล่าวปรากฏอยู่ใน “ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น” (สิ่งที่ส่งมาด้วย 7) ทั้งนี้ ขอความกรุณาส่งหนังสือมอบฉันทะและปิดอากรแสตมป์จำนวน 20 บาท พร้อมเอกสารหลักฐานมายังบริษัทล่วงหน้า ภายในวันที่ 23 เมษายน 2568 หรือส่งมอบต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนก่อนเริ่มการประชุม โดยบริษัทได้จัดเตรียมอากรแสตมป์ไว้ ณ บริเวณจุดลงทะเบียนแล้ว

รายชื่อกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะ

1. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ กรรมการอิสระ
2. นายประมนต์ สุธีวงศ์ กรรมการอิสระ
3. นางวนิดา ชาญศิขริน กรรมการอิสระ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุจินต์หวังทลี)

ประธานกรรมการ

แผนกผู้ถือหุ้นสัมพันธ์ สำนักกรรมการผู้อำนวยการ

โทรศัพท์ 0 2664 7777 ต่อ 1905, 1906

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันอังคารที่ 23 เมษายน 2567

ณ ห้องประชุมโกลว์ฟิช (Glowfish Conference Hall)

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

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุจินต์ หวังหลี่ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม (“ประธาน”)

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้มอบหมายให้นางสาวจากรุวรรณ จักรจำรูญ 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 และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

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

จากนั้นเลขานุการบริษัทได้กล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถาม รวมทั้งตัวแทนจากบริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวิธ-บัณฑูรย์ จำกัด 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	ชาญศิขริน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7.	นางพรพรรณ	พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
8.	นายวุฒิชัย	หวังหลี่	กรรมการ
9.	นางสาวจิตตินันท์	หวังหลี่	กรรมการ
10.	ดร. ศรัณฐ์	หวังหลี่	กรรมการ และกรรมการบริหาร
11.	นายอนรรฆ	หวังหลี่	กรรมการ, กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการลงทุน และผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน
12.	นายอนัญช์	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	ชนิดวิธน์	บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณชูรย์ จำกัด
----	---------	-----------	---

บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 13 คน ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุม 13 คน ทั้งที่อยู่ในห้องประชุม และที่เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

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

- วาระที่เป็นการเสนอเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นไม่ต้องออกเสียงลงมติ
 - ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ในแต่ละวาระ ซึ่งการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ 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 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2567 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
 - กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ
 - วาระใดที่ผู้ถือหุ้นต้องการใช้สิทธิออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้กรอกความเห็นและลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนนเสียงที่บริษัทมอบให้ขณะลงทะเบียน และยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนนเสียง
 - บริษัทจะนำบัตรลงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในวาระนั้น ๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบและเก็บไว้เป็นหลักฐาน และตอนปิดประชุม บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทุกวาระจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นวางไว้บนโต๊ะหรือส่งมอบแก่เจ้าหน้าที่ ก่อนออกจากห้องประชุม
 - สำหรับผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่ตั้งใจให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้ดูแลรับฝากหุ้นและผู้ถือหุ้นได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนมาแล้ว ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องลงคะแนนเสียงอีก เนื่องจากบริษัทได้นับคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว
- ทั้งนี้ บริษัทได้ใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน และใช้ระบบ e-Proxy ในการรวบรวมคะแนนเสียง เพื่อความถูกต้องในการนับจำนวนหุ้น

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าระหว่างวันที่ 2 ตุลาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 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

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดเสนอขอแก้ไข 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

ประธานได้มอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

นายปิติพงศ์ 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 จากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันอัคคีภัยและเบี้ยประกันภัยรถยนต์ 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 และโรคออฟฟิศซินโดรม 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 ให้มีความปลอดภัย รองรับการทำงานแบบ work from anywhere และลดการใช้กระดาษ รวมทั้งปรับปรุง IT Infrastructure ให้มีความปลอดภัย รวดเร็ว และรองรับการขยายธุรกิจ

บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้องค์กร โดยการบริหารงานภายใต้หลักจริยธรรมและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน พร้อมทั้งมีเจตนาธรรมในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ 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 โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียส่งผลให้บริษัทได้รับผลการประเมินผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” อย่างต่อเนื่อง

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้รับมอบฉันทะสอบถามดังนี้

ว่าที่ร้อยตรีชาติชาย วงศ์ศิริไพศาล ผู้รับมอบฉันทะได้สอบถามว่า (1) เบี้ยประกันภัยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา มีอัตราการเติบโตไม่มากนัก ในปี 2567 คาดว่าอัตราการเติบโตจะสูงกว่าปีที่ผ่านมาหรือไม่ (2) เหตุใดกำไรในปี 2565 ลดลงเหลือ 25 ล้านบาท 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 บริษัทมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยโรคติดเชื้อไวรัส โควิด-19 (COVID-19) ซึ่งบริษัทได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนไปประมาณ 500 ล้านบาท ส่งผล

ให้กำไรของบริษัทลดลง และ (3) บริษัทมีแผนที่จะเพิ่มอัตราการเติบโต แต่ขณะเดียวกันก็ให้ความสำคัญกับการทำกำไรด้วย เนื่องจากการเพิ่มเบี้ยประกันภัยเพียงอย่างเดียวอาจส่งผลให้บริษัทขาดทุนได้

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทมีนโยบายในการเจริญเติบโต แต่บริษัทต้องการสร้างผลตอบแทนที่ดีให้ผู้ถือหุ้นด้วย หากบริษัทเน้นเรื่องการเติบโตของเบี้ยประกันภัยเพียงอย่างเดียว ก็จะต้องปรับอัตราเบี้ยประกันภัยให้ลดลง ซึ่งในสถานะที่มีอัตราเงินเฟ้อ อาจส่งผลให้ค่าสินไหมทดแทนสูงขึ้น ดังนั้น บริษัทต้องกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม เพื่อให้มีกำไรตอบแทนให้ผู้ถือหุ้นทุกปี ทั้งนี้ อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันภัยโดยรวมที่ผ่านมามีอยู่ประมาณร้อยละ 2-3 และในปีนี้มีคาดการณ์ว่าอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยจะไม่สูงมาก ดังนั้น อัตราการเติบโตของบริษัทอาจไม่มากนัก อย่างไรก็ตาม บริษัทคาดว่าในปีนี้จะเติบโตมากกว่าตลาดประกันภัยโดยรวม

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานได้แจ้งว่าวาระนี้เป็น การเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี 2566 สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานมอบหมายให้นายอนรรฆ หวังหลี่ กรรมการ และผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายอนรรฆ หวังหลี่ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาขอแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี 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 หรือร้อยละ 1.77 ทั้งนี้สินรวมของบริษัทจำนวน 3,965 ล้านบาท ลดลง 131 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.20 ส่วนของเจ้าของ 2,205 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 20 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.92 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 5.47 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีอัตราร้อยละ 1.12

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

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

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตรได้ตอบข้อซักถามว่า (1) เบี้ยประกันภัยต่อลดลงจากปีก่อนหน้า เนื่องจากบริษัทไม่ได้รับประกันภัยพืชผลการเกษตร จึงไม่ได้ทำประกันภัยต่อในส่วนนี้ และ (2) การรับประกันภัยพืชผลการเกษตรมีกำไรไม่มากนัก

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

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

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรของบริษัทเพื่อจ่ายปันผล

ประธานมอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ณ สิ้นปี 2566 งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียแสดงผลกำไรสุทธิ 120 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 3.24 บาท ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกระทั่งบริษัทมีเงินสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ปัจจุบันบริษัทมีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 37 ล้านบาท ซึ่งครบเป็นจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ดังนั้น จึงไม่ต้องตั้งเงินสำรองตามกฎหมายจากผลประกอบการประจำปี 2566

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิและต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไรสะสมของปี 2564 หลังหักภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20 และจ่ายปันผลในรูปแบบของหุ้นปันผลและเงินสด ดังนี้

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

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

รวมอัตราการจ่ายปันผลหุ้นละ 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
 ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสอบถาม
 ดังนี้

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า ปีนี้เป็นอีกครั้งที่บริษัทได้จ่ายปันผลเป็นหุ้น ในอนาคตบริษัทมีแนวโน้มจะจ่ายปันผลเป็นหุ้นอีกหรือไม่

ประธานได้ตอบข้อซักถามว่า บริษัทจ่ายปันผลเป็นหุ้นเนื่องจากต้องการเพิ่มทุน เพื่อให้บริษัทมีเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสมกับธุรกิจที่เติบโตขึ้น ปัจจุบันบริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) อยู่ที่ร้อยละ 425.50 ซึ่งสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งแสดงถึงความมั่นคงของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทพิจารณาจ่ายปันผลเป็นหุ้นเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น 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 วงศ์ศิริไพศาล ผู้รับมอบฉันทะได้สอบถามถึงบริษัท ทีเคไอประกันภัย จำกัด และบริษัท ทีเคไอ ประกันชีวิต 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 เพื่อรองรับการจ่ายปันผลตามที่เสนอ 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 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธานมอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5 นั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามข้อกำหนดของกฎหมายตามรายละเอียดดังนี้

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 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ประธานมอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

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

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ส่วนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

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

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567

ประธานมอบหมายให้พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนา เพื่อความยั่งยืน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัท มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในอัตราที่เหมาะสมที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยคำนึงถึงสภาพการ แข่งขันและปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจหรือสถานะเศรษฐกิจโดยรวม รูปแบบและอัตราค่าตอบแทนจะสอดคล้องกับ กลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัท เหมาะสมกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ อัตราดังกล่าวต้อง อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่นซึ่งอยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งนำผลการดำเนินงานของบริษัทมาประกอบการ พิจารณาด้วย ซึ่งปัจจุบันรูปแบบค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย 2 รูปแบบคือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ และ (2) ค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุม

คณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนา เพื่อความยั่งยืน เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนตามรูปแบบเดิม แต่เนื่องจากอัตราค่าตอบแทน กรรมการในปัจจุบัน เป็นอัตราที่จ่ายตั้งแต่ปี 2550 จึงเสนอปรับเพิ่มอัตราค่าเบี้ยประชุมให้เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจ ในปัจจุบัน ดังนี้

1. ค่าบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 จำนวนเงิน 4,580,000 บาท โดยประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะได้รับในอัตรา 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 และพัฒนา เพื่อความยั่งยืน 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 ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้นแล้วในรูปแบบ QR Code

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้รับมอบฉันทะให้ความเห็นดังนี้

ว่าที่ร้อยตรีชาติชาย วังศิริไพศาล ผู้รับมอบฉันทะได้ให้ความเห็นว่าอัตราการจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการเพิ่มขึ้น ในขณะที่อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยยังคงอยู่ในระดับ 3,000 กว่าล้านเช่นเดียวกับปีก่อนหน้า เพียงแต่ปี 2565 ได้เกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) จึงส่งผลให้กำไรลดลง ดังนั้น หากบริษัทไม่ควบคุมค่าใช้จ่าย จะส่งผลให้ผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ ได้ชี้แจงว่า คณะกรรมการได้ร่วมกันพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการอย่างรอบคอบ โดยได้พิจารณาจากผลประกอบการของบริษัท ในแต่ละปีมีการจ่ายบำเหน็จกรรมการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในทิศทางเดียวกับการจ่ายปันผล นอกจากนี้ ยังได้นำค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทอื่นที่อยู่ในธุรกิจเดียวกันมาเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาด้วย บริษัทได้จ่ายเบี้ยประชุมในอัตราเดิมมาเป็นเวลา 17 ปี ตั้งแต่ปี 2550 จึงได้ขอเสนอปรับเปลี่ยนในปี พร้อมทั้งได้กล่าวขอบคุณในความห่วงใยที่มีต่อบริษัท

ดร. วิรัตน์ ตระงพิทักษ์กุล ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้ตั้งข้อสังเกตว่ากรรมการมีส่วนร่วมในการสร้างผลกำไรให้บริษัท ในปีที่ผ่านมาบริษัทมีกำไรสุทธิประมาณ 100 กว่าล้านบาท ในปีนี้หากมีการคาดการณ์ว่ากำไรจะเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่เหมาะสมกับค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอขอจ่ายเพิ่ม ผู้ถือหุ้นก็เห็นควรด้วย

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 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 และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับบริษัทข้อที่ 17 กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องออกตามวาระ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการ 2 ท่าน และกรรมการอิสระ 2 ท่าน ดังนี้

1. นางวนิดา ชาญศิขริน กรรมการอิสระ
2. นายชาน ชู ลี กรรมการอิสระ
3. นายวุฒิชัย หวังหลี่ กรรมการ
4. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่ กรรมการ

ทั้งนี้ กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 4 ท่าน ได้แสดงความประสงค์ขอออกจากห้องประชุมจนกว่าการลงคะแนนเสียงในวาระนี้จะแล้วเสร็จ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการได้อย่างอิสระ

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนแจ้งให้ประชุมทราบว่า บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณาถ่วงดุลเพื่อสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ กรณีที่เสนอให้แต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งซ้ำ บริษัทมีกลไกในการประเมินการทำหน้าที่ของกรรมการที่ครบวาระนั้น เพื่อเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อนักที่กรรมการ และให้มั่นใจว่ามีความเหมาะสมที่จะได้รับการต่อวาระ

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

บริษัทได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระเช่นเดียวกับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่า ถือหุ้น ไม่เกินร้อยละ 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 ได้พิจารณาถ่วงดุลและเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ดังนี้

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

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างรอบคอบ และเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางวนิดา ชาญศิริชิน นายชาน ชู ลี และนางสาวจิตตินันท์ หวังหลี ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนายวุฒิพล หวังหลี ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายวุฒิชัย หวังหลี ที่ครบกำหนดออกตามวาระ เนื่องจากบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ซึ่งเป็นคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ สำหรับกรรมการเดิมทั้ง 3 ท่าน ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาอย่างเต็มกำลังความสามารถ โดยได้นำเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนาธุรกิจ ส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนิน

กิจการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายชาน ซู ลี ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่ง ต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปี สามารถให้ความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างเป็นอิสระ รวมทั้งได้นำความรู้และ ประสบการณ์มาให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ในการประกอบกิจการของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุม ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

ทั้งนี้ ประวัติโดยย่อของผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ท่าน แสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code แล้ว

ประธานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนได้เปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุม ชักถามข้อมูลของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเพิ่มเติม โดยมีผู้รับมอบฉันทะให้ความเห็นดังนี้

ดร.วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า Mr. Chan Soo Lee ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปี แม้ว่าจะไม่ได้กำหนดเป็นข้อห้ามของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ก็ตาม แต่ตามแนวทางของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จะ ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยในการแต่งตั้งกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี และได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นเพื่อทราบและเป็น ข้อมูลประกอบการพิจารณาว่า แม้ว่าบริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ บริษัท แต่สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นไม่มีสิทธิเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ทั้งที่ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยมีบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จำนวนมาก เนื่องจากต้องทำหน้าที่เป็นกลาง โดยมีอาสาพิทักษ์สิทธิ์เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อทำหน้าที่สังเกตการณ์ และดูแล ให้การประชุมให้เป็นไปอย่างโปร่งใส จากนั้น ดร.วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล ได้ตั้งข้อสังเกตที่เห็นว่ามีนัยสำคัญว่า 1) คุณสมบัติของ กรรมการอิสระกำหนดว่าถือหุ้นของบริษัทไม่เกินร้อยละ 1 แต่ Mr. Chan Soo Lee ถือหุ้นร้อยละ 0.99 และดำรงตำแหน่ง กรรมการมาแล้ว 20 ปี 2) Mr. Chan Soo Lee ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้มีอำนาจในบริษัทหลายแห่ง แม้ว่าจะไม่เป็นบริษัท จดทะเบียน แต่บริษัทเหล่านั้นเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับบริษัท นวกัประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งข้อกำหนดเรื่องคุณสมบัติ ของกรรมการอิสระของบริษัทระบุว่าจะต้องไม่เป็นกรรมการบริหารของบริษัทที่เกี่ยวข้อง มิฉะนั้นบริษัทอาจต้องแก้ไข ข้อกำหนดใหม่ โดยระบุว่าเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องแต่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนั้น ยังได้ให้ความเห็นเพิ่มเติมว่า การนำเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยเฉพาะกรรมการอิสระ เป็นหน้าที่ของผู้ถือหุ้นทุกคน ในช่วง หลายปีที่ผ่านมา ได้เกิดวิกฤตการณ์ด้านการเงิน ซึ่งมี 2 ส่วนที่สำคัญคือผู้บริหารและบริษัทตรวจสอบ จึงเป็นข้อห่วงใยของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และถือว่าเป็นวาระที่ต้อง ให้ความสำคัญ

ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้รับมอบฉันทะที่ได้ให้ความเห็นดังกล่าว และได้ชี้แจงว่า แม้ว่า Mr. Chan Soo Lee จะดำรงตำแหน่งกรรมการมานาน แต่ได้มีส่วนร่วมในการนำพาให้บริษัทประสบความสำเร็จมาโดยตลอด Mr. Chan Soo Lee มีความประสงค์ที่จะไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการต่อ แต่บริษัทเห็นว่าท่านมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลบริษัทเป็นอย่างดี จึงขอให้ ดำรงตำแหน่งต่ออีกระยะหนึ่ง และบริษัทจะสรรหาบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งแทนในเวลาอันเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทขอรับทราบ ข้อห่วงใยดังกล่าว และจะพิจารณาดำเนินการให้เหมาะสม

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความ ยั่งยืนจึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล 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

- | | |
|--|----------------------------------|
| 3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5315 |
| 4. นางสาวศรัญญา ผลัดศรี
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6768 |

ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว 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 เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 มีผลบังคับใช้ในปี 2568 ดังนั้น ค่าสอบบัญชีที่เสนอนี้ครอบคลุมงานตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2567 ครบถ้วนแล้ว

นายอนรรฆ หวังทลี 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 ท่านที่เข้าร่วมประชุมในห้องประชุมแห่งนี้เป็นคนละท่าน 2 ท่าน และตนเองเป็นผู้สอบบัญชีที่ลงนามรับรองงบการเงินของบริษัท

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 หรือ นางสาวรัชดา 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	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	-	

วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ

-ไม่มี -

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสอบถามดังนี้
ว่าที่ร้อยตรีชาติชาย วังศิริไพศาล 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 นอกจากนั้น บริษัทยังให้ความสำคัญกับการทำกำไรให้ผู้ถือหุ้นด้วย

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนามได้สอบถามว่า ปัจจุบันบริษัทเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้น (Holding Company) หรือไม่ และบริษัทมีนโยบายจะเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียนหรือไม่ เนื่องจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หลายประการ และมีค่าใช้จ่ายมาก เช่น ค่าสอบบัญชี

ประธานตอบข้อซักถามว่า บริษัทยังไม่ได้เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้น และยังไม่มีความตั้งใจที่จะเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.39 น.

ลงชื่อ _____ - ลายมือชื่อ - _____ ประธานที่ประชุม
(นายสุจินต์ หวังหลี่)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) และงบการเงินประจำปี 2567
ในรูปแบบ QR CODE

ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะ
นายทะเบียนหลักทรัพย์ได้พัฒนาระบบเพื่อให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยส่งเอกสารการประชุม
ผู้ถือหุ้นและแบบแสดงรายการ 56-1 One Report ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) ให้ผู้ถือหุ้นสามารถ
เรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดเอกสารดังกล่าวผ่าน QR Code ตามที่ปรากฏในแบบลงทะเบียน และด้านล่างนี้



สรุปภาพรวมผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน และกระแสเงินสด ณ 31 ธันวาคม 2567

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
เบี้ยประกันภัยรับ	3,734.02	3,823.85
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,810.84	3,052.06
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	2,947.64	2,951.68
รวมรายได้จากการประกันภัย	3,214.10	3,163.91
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	2,902.83	2,740.88
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	311.27	423.03
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	415.33	384.73
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	(104.06)	38.30
รายได้และกำไร (ขาดทุน) จากการลงทุน	84.97	76.35
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(2.42)	0.09
รายได้อื่น	4.06	13.31
ค่าใช้จ่ายอื่นและต้นทุนทางการเงิน	1.44	1.60
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	0.24	0.08
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(19.13)	126.37
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	4.84	(19.09)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(14.29)	107.28
สินทรัพย์รวม	5,837.59	6,065.93
หนี้สินรวม	3,861.69	3,941.41
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,975.90	2,124.52
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	68.16	(20.63)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(25.23)	(34.21)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(71.06)	(50.67)

*ตั้งแต่ 1 มกราคม 2567 บริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณี บริษัทฯ ได้ปรับย้อนหลังฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2566 งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพื่อแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน		2567	2566 (ปรับปรุงใหม่)
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	1.11	1.15
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้างรับ	วัน	55.93	54.92
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น	ร้อยละ	(3.70)	2.40
Retention Rate	ร้อยละ	75.28	79.82
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	69.37	63.92
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	ร้อยละ	34.16	34.79
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ร้อยละ	2.56	2.11
อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	เท่า	1.37	1.42
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	(0.43)	3.30
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	(0.70)	4.98
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	1.95	1.86
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	เท่า	0.55	0.53
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.95	1.86
อัตราหนี้สินจากการรับประกันภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.52	1.47
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.02	1.00
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	34.57	34.88
อัตราการจ่ายเงินปันผล*	ร้อยละ	-	61.06
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย**	ร้อยละ	382.56	425.44

* งดจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567

** ข้อมูลปี 2567 ที่ยังไม่ได้รับรองจากผู้สอบบัญชี

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนรับผิดชอบในการพิจารณากลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ที่ได้รับการสรรหามีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนด และสามารถปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลัก Fiduciary Duty ที่สำคัญสองประการ คือการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty)

1. คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถ เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งการอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเสริมสร้างให้บริษัทมี คณะกรรมการที่เข้มแข็ง
2. พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการให้มีความเหมาะสม โดยมีสัดส่วนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมากกว่า กรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่อสะท้อนอำนาจและถ่วงดุลกันอย่างเหมาะสม
3. วางแผนการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ให้อยู่ในกรอบเวลาที่เหมาะสม
4. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยและกรรมการเสนอชื่อผู้ที่สมควรเป็นกรรมการบริษัท โดยกำหนดระยะเวลาในการ เสนอชื่อให้เพียงพอต่อการพิจารณากลั่นกรองตามกระบวนการที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น
5. สรรหารายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเสนอให้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ จากฐานข้อมูลกรรมการ (Directors' Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รายชื่อที่ได้รับการเสนอจากผู้ถือหุ้น และจากคณะกรรมการ บริษัท
6. พิจารณาองค์ประกอบของความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นและสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของ บริษัท โดยจัดทำตารางความรู้ความชำนาญด้านของกรรมการ (Board Skill Matrix) เพื่อพิจารณาความรู้ความชำนาญ ของกรรมการที่ต้องการสรรหา
7. พิจารณาถึงความหลากหลายของกรรมการ เช่น ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ อายุ โดยไม่จำกัด เชื้อชาติ สัญชาติ หรือความแตกต่างอื่น ๆ
8. กลั่นกรองและตรวจสอบรายชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ว่าไม่ได้เป็นบุคคลที่ ถูกขึ้นบัญชีดำหรือถอดถอนจากบัญชีรายชื่อที่หน่วยงานเหล่านี้จัดทำขึ้น
9. เพื่อความชัดเจนและโปร่งใส คณะกรรมการบริษัทจะเปิดเผยนโยบายและกระบวนการสรรหาบุคคลเพื่อเข้ารับ การแต่งตั้งเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นทราบ รวมทั้งจัดเตรียมแบบฟอร์มในการเสนอชื่อที่ระบุถึงข้อมูลที่จำเป็นในการพิจารณา เหตุผลสนับสนุน รวมทั้งความเต็มใจของผู้ได้รับการเสนอชื่อไว้ในแบบเสนอนั้นด้วย
10. ในกรณีที่เสนอแต่งตั้งกรรมการรายเดิมที่ครบวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีก จะพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ การให้ข้อเสนอแนะ และประวัติการเข้าร่วมประชุม
11. บริษัทจะจัดส่งรายชื่อและประวัติกรรมการที่จะพิจารณาแต่งตั้งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม
12. คณะกรรมการจะนำเสนอรายชื่อและข้อมูลกรรมการให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาทีละคน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล รวมทั้งเปิดเผยผลการลงคะแนนในที่ประชุม
13. บริษัทจัดให้มีการปฐมนิเทศให้กับกรรมการใหม่ก่อนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการครั้งแรก

คุณสมบัติของกรรมการ

1. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ พระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น บรรลุนิติภาวะ ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้มาโดยทุจริต ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การหรือหน่วยงานของรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่
2. เป็นบุคคลที่มีความซื่อสัตย์ สุจริต และมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีคุณธรรมและความรับผิดชอบ มีวุฒิภาวะ ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการและมาตรฐานเยี่ยงมืออาชีพ
3. สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมา ตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล เป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
4. สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน
5. มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ รวมทั้งประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ ความรู้ด้านธุรกิจของบริษัท การประกันวินาศภัย การบริหารจัดการองค์กร การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบ การควบคุมภายใน การเงินและการบัญชี การลงทุน เทคโนโลยีสารสนเทศ
6. กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง ประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง และกฎบัตรคณะกรรมการ
7. มีคุณสมบัติอื่น ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทเห็นว่ามีความสำคัญ

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้ง แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

1. ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ

1.1 พลเอกมนตรี สังขทรัพย์

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

2 ปี

- แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 26 เมษายน 2565
- แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 26 เมษายน 2565

อายุ

75 ปี

สัญชาติ

ไทย

คุณวุฒิการศึกษา

- บริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
- บริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ประเทศอังกฤษ
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ประเทศไทย

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Board Nomination and Compensation Program (BNCP 2563)
- Advance Audit Committee Program (AAP 2561)
- Director Certification Program (DCP 2561)
- The Role of Chairman Program (RCP 2550)

การอบรมอื่น

- สัมมนาคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2567
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาดทุนไทย
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บทบาทหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียน
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ความเชี่ยวชาญ

- ความรับผิดชอบต่อสังคม
- การจัดการโครงการ
- การจัดการทรัพยากรมนุษย์
- การจัดการองค์กร
- ความยั่งยืน
- ผู้นำ
- จัดซื้อ
- การตรวจสอบ
- การวิเคราะห์ข้อมูล



	<ul style="list-style-type: none"> - สถิติ - ตรวจสอบภายใน - บรรษัทภิบาล / การกำกับดูแล - การควบคุมภายใน - การบริหาร - การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน - กรรมการตรวจสอบ
การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น	
<ul style="list-style-type: none"> - บริษัทจดทะเบียน 	<p>1 แห่ง</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท สตาร์เฟล็กส์ จำกัด (มหาชน)
<ul style="list-style-type: none"> - กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท	ไม่มี
(ณ 6 มีนาคม 2568)	
การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา	<ul style="list-style-type: none"> - ประชุมคณะกรรมการบริษัท 7/7 - ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง - ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 10/10 ครั้ง - ประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2/2 ครั้ง

1.2 นายนิพล ตั้งจิรวงษ์

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

อายุ

สัญชาติ

คุณวุฒิการศึกษา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การอบรมอื่น

ความเชี่ยวชาญ

กรรมการ

41 ปี

- แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 19 พฤษภาคม 2526
- แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 26 เมษายน 2565

73 ปี

ไทย

- ปริญญาตรี สถิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Mini MBA. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Senior Executive (Management) Program SASIN จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐ เอกชน และการเมือง (วปม. 3) สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ในพระบรมราชูปถัมภ์
- Hot Issue for Director หัวข้อ Empowering Boards: Enhancing Governance, Standards and Financial Insights
- Board Nomination and Compensation Program (BNCP รุ่นที่ 19/2567)
- Board Matters and Trends (BMT 2560)
- Directors Certification Program Update (DCPU 5/2558)
- Directors Certification Program Refresher Course (RE DCP 1/2551)
- Directors Certification Program (DCP รุ่นที่ 18/2545)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน. 14)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท. รุ่น 13)
- Electronics Equipment Insurance, Tela Versicherung, Germany
- Insurance Management Program (Scandia), Sweden
- Underwriting Trainee, Royal Insurance (London), England
- Advance Insurance Management, Swiss Insurance Training Center, Switzerland
- Fire Insurance Course, Swiss Reinsurance, Philippines
- Accounting for non-accountant
- การประกันภัยและประกันชีวิต
- การวิเคราะห์ข้อมูล



- การตลาด
- สถิติ
- บัญชี / การเงิน
- การเจรจาต่อรอง
- การจัดการโครงการ
- ความรับผิดชอบต่อสังคม
- การจัดการองค์กร
- การจัดการทรัพยากรมนุษย์
- การจัดการความเปลี่ยนแปลง
- ผู้นำ
- การจัดการข้อมูล
- การจัดการกลยุทธ์
- การตรวจสอบ
- การจัดทำงบประมาณ
- บรรษัทภิบาล / การกำกับดูแล
- ผลิตภัณฑ์ประจักษ์
- บริหารความเสี่ยง
- การควบคุมภายใน
- การวิเคราะห์การลงทุน / การจัดการกองทุน
- การบริหาร
- การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

- กรรมการ
- ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
- กรรมการลงทุน

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน ไม่มี
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

(ณ 6 มีนาคม 2568)

101,378 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.27 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 7/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2/2 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 5/5 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการลงทุน 4/4 ครั้ง

1.3 นายอนรรฆ หวังหลี

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

อายุ

สัญชาติ

คุณวุฒิการศึกษา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การอบรมอื่น

ความเชี่ยวชาญ

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

กรรมการ

1 ปี

- แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 10 พฤษภาคม 2566
- แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 10 พฤษภาคม 2566

47 ปี

ไทย

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ Boston University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท ระบบสารสนเทศ Northeastern University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สถิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP Online)
รุ่นที่ 209

- หลักสูตร e-Learning CFO Refresher Course 2023 หัวข้อ “เตรียมความพร้อมรับมือ ประเด็นด้านการเงิน การลงทุน และการบัญชี ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทจดทะเบียน” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)
- หลักสูตร e-Learn CFO Refresher หัวข้อ "ประเด็นการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน (ESG) ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน การเปิดเผยข้อมูลและรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียน” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)

- เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

- บัญชี

- การเงิน

- การจัดการกองทุน

- การวิเคราะห์การลงทุน

- กรรมการ

- กรรมการบริหารความเสี่ยง

- กรรมการลงทุน

- กรรมการบริหาร

- รองกรรมการผู้อำนวยการ กำกับดูแลฝ่ายการเงิน ฝ่ายบริหาร
สินทรัพย์ ฝ่ายระบบข้อมูล และฝ่ายพัฒนาธุรกิจ

- ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO)



การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน

ไม่มี

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

8 แห่ง

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

(ณ 6 มีนาคม 2568)

77,074 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.20 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

(นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 7/7 ครั้ง

- ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 5/5 ครั้ง

- ประชุมคณะกรรมการลงทุน 4/4 ครั้ง

- ประชุมคณะกรรมการบริหาร 39/48 ครั้ง

1.4 นายอนิษฐ์ หวังหลี

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

อายุ

สัญชาติ

คุณวุฒิการศึกษา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การอบรมอื่น

ความเชี่ยวชาญ

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท
(ณ 6 มีนาคม 2568)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

กรรมการ

1 ปี

- แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 10 พฤษภาคม 2566
- แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 10 พฤษภาคม 2566

45 ปี

ไทย

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Bentley College, Massachusetts สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท ประกันภัยและการจัดการความเสี่ยง Cass Business School สหราชอาณาจักร

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP รุ่นที่ 119/2558)

การบริหารการรักษาความสงบเรียบร้อยของสังคมภาครัฐร่วมเอกชน
รุ่นที่ 11

วิทยาลัยการตำรวจ

- ประกันภัยและประกันชีวิต
- การบริหาร
- การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

- กรรมการ
- กรรมการบริหารความเสี่ยง
- กรรมการบริหาร
- รองกรรมการผู้อำนวยการ กำกับดูแลฝ่ายสินไหมทดแทน และ ฝ่ายธุรการ

1 แห่ง

กรรมการตรวจสอบ

บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน)

7 แห่ง

114,043 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.30 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
(นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 7/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4/5 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการลงทุน 4/4 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหาร 42/48 ครั้ง



2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือ ผู้บริหาร ในบริษัทจดทะเบียนอื่น หรือบริษัท/ กิจการที่แข่งขัน หรือ เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท

ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ	บริษัทจดทะเบียน		กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	กิจการที่แข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท
	จำนวน	ประเภทกรรมการ		
1. พลเอกมนตรี สังขทรัพย์	1	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. สตาร์เฟล็กซ์	ไม่มี	ไม่มี
2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
3. นายอนรรฆ หวังหลี	ไม่มี	ไม่มี	8	ไม่มี
4. นายอนิณุช หวังหลี	1	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ บมจ. อุตสาหกรรมถลุงโลหะไทย	7	ไม่มี

3. ลักษณะความสัมพันธ์ของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	พลเอกมนตรี สังขทรัพย์
การถือหุ้นในบริษัท - จำนวนหุ้น	0
- สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	0
เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่บริษัท/ บริษัทย่อย	ไม่มี
มีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับบริษัท/ บริษัทในเครือ/ บริษัทร่วม/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือนิติบุคคลที่อาจจะมีความขัดแย้งในปัจจุบัน หรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา - เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษา ที่ได้รับเงินเดือนประจำ - เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย) - มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (เช่น การซื้อ/ ขายวัตถุดิบ/ สินค้า/ บริการ/ การให้กู้ยืมเงินหรือการกู้ยืมเงิน) โดยระบุขนาดของรายการด้วย	ไม่มี ไม่มี ไม่มี

นियามกรรมการอิสระของบริษัท

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

หมายเหตุ บริษัทได้กำหนดค่านियามกรรมการอิสระของบริษัทตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

รายละเอียดผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนการสอบบัญชี

คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานอมนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี 3 คน จากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบ จัดทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2568 และกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี ดังรายละเอียดนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี

ที่	รายชื่อ	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
1	นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ	4812	4
2	นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์	4951	-
3	นางสาวศรัญญา พลัดศรี	6768	-

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทั้ง 3 คน ที่ได้รับการเสนอชื่อข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์และหรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท รวมทั้งมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ผู้สอบบัญชีแต่ละคน ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทไม่เกิน 7 รอบบัญชีติดต่อกัน และหากต้องการกลับมาใช้ผู้สอบบัญชีรายเดิม ต้องเว้นช่วงอย่างน้อย 5 รอบบัญชี ทั้งนี้บริษัทไม่มีบริษัทย่อย

ค่าตอบแทน

ค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 3,420,000 บาท ต่ำกว่าปีก่อนร้อยละ 25.6 ดังรายละเอียดนี้

รายละเอียด	2568 (บาท)	2567 (บาท)	2566 (บาท)	เพิ่ม (ลด) จากปี	
				2567	2566
มาตรฐานการรายงานทางการเงินปัจจุบัน (TFRS 4)					
- ตรวจสอบเพื่อรับรองงบการเงินประจำปี	1,860,000	1,265,000	1,230,000	47.0%	2.8%
- สอบทานงบการเงินระหว่างกาลรายไตรมาส	900,000	795,000	750,000	13.2%	6.0%
รวม	2,760,000	2,060,000	1,980,000	34.0%	4.0%
รายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง					
- สอบทานรายงาน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	180,000	155,000	155,000	16.1%	0.0%
- สอบทานรายงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	480,000	430,000	430,000	11.6%	0.0%
รวม	660,000	585,000	585,000	12.8%	0.0%
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (TFRS 17)					
- ตรวจสอบยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	-	550,000	-	(-100%)	100%
- ตรวจสอบสำหรับปีเปรียบเทียบ รายไตรมาส	-	600,000	-	(-100%)	100%

รายละเอียด	2568	2567	2566	เพิ่ม (ลด) จากปี	
- ตรวจสอบสำหรับปีเปรียบเทียบ สำหรับปี	-	800,000	-	(-100%)	100%
รวม	-	1,950,000	-	(-100%)	100%
ค่าบริการอื่น*	-	-	550,000	0.0%	(-100%)
รวมทั้งสิ้น	3,420,000	4,595,000	3,115,000	(25.6%)	47.5%

หมายเหตุ * ค่าบริการอื่นในปี 2566 เป็นค่าสอบทานรายงานการวิเคราะห์แนวทางบัญชีตามข้อกำหนดของมาตรฐาน
 รายงานทางการเงินฉบับที่ 17

เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ตามนโยบายคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือข้อพึงปฏิบัติสำหรับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนลงวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2542 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทจดทะเบียนถือเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีซึ่งจะเป็นการสร้างเชื่อมั่นให้เกิดขึ้นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และเพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนเป็นไปด้วยความโปร่งใสชอบธรรมและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น บริษัทจึงเห็นควรกำหนดให้มีการตรวจสอบหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นยึดถือปฏิบัติต่อไป ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะผ่อนผันการยื่นแสดงเอกสาร หรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายตามที่บริษัทจะพิจารณาเห็นเหมาะสม

1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย

- ก) บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชนหรือบัตรข้าราชการหรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ)
- ข) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบฉันทะและสำเนาบัตรประจำตัว หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

1.2 ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ

- ก) หนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น
- ข) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาหนังสือเดินทางของผู้มอบฉันทะและสำเนาบัตรประจำตัว หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

2. ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

- ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศหรือ Custodian

- ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล
- ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ
- ค) กรณี Custodian เป็นรับผู้มอบฉันทะ กรุณานำหนังสือมอบอำนาจให้ Custodian และแนบหลักฐานของผู้มอบอำนาจ และของ Custodian ตาม 2.2 ข้อ ก) และ ข) รวมทั้งหนังสือยืนยันหรือสำเนาใบอนุญาตการประกอบธุรกิจ Custodian ด้วย

ในกรณีของสำเนาเอกสารจะต้องมีการรับรองสำเนาถูกต้อง

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนและยื่นเอกสารหลักฐานเพื่อการตรวจสอบ 3 วันก่อนการประชุมได้ ณ ที่ทำการของบริษัทเลขที่ 100/47-55, 90/3-6 อาคารสาทรนคร ชั้น 27 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (ครั้งที่ 93)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ที่อยู่	ส่วนได้เสียในวาระ ที่จะพิจารณา
1. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระ	87	เลขที่ 1305 ซอยพัฒนาการ 25 ถนนพัฒนาการ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250	ไม่มี
2. นายประมนต์ สุธีวงศ์	กรรมการอิสระ	85	12 ซอยประสาทสุข ถนนเียนอากาศ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120	ไม่มี
3. นางวนิดา ชาญศิขริน	กรรมการอิสระ	64	41 ซอยเทอดไท 90 แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร 10160	ไม่มี

ข้อบังคับของบริษัท นวกักประกันภัย จำกัด (มหาชน)

(เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น)

วิธีการเลือกตั้งกรรมการ และกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อ 15. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 9 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 16. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพิ่มอีกหนึ่งเสียง

ข้อ 17. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจากจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ข้อ 18. นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ข้อ 19. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวาระหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

ข้อ 20. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือไม่น้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

มติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

ข้อ 21. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

คำตอบแทนกรรมการ

ข้อ 31. ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือน ต่อครั้ง

ให้บริษัทจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการอันเกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติหน้าที่ ตามความจำเป็นและสมควร ได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม เบี้ยเลี้ยง โบนัส

การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 33. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้นนั้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันที่รับหนังสือจากผู้ถือหุ้นดังกล่าว ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งได้เข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้า (45) วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาสี่สิบห้า (45) วัน ที่คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นที่เรียกประชุมดังกล่าวอาจจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ หากผู้ถือหุ้นนั้นได้แจ้งความประสงค์หรือให้ความยินยอมไว้แก่บริษัทหรือคณะกรรมการตามที่กำหนดไว้ได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมารวมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับฉบับนี้ ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่จะต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

ข้อ 34. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม และโฆษณาต่อบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสาม (3) วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสาม (3) วัน โดยบริษัทอาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นแทนก็ได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

การประชุมผู้ถือหุ้นอาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

สถานที่ที่จะใช้เป็นที่ประชุม ไม่จำเป็นต้องอยู่ในท้องที่อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัท โดยจะจัดประชุม ณ ที่อื่นใดก็ได้ สุดแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

ในกรณีที่การประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด ๆ เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม

ข้อ 35. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด หนังสือมอบฉันทะนี้จะต้องมอบให้แก่ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกำหนด ณ ที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

การมอบฉันทะอาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 36. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้า (25) คน หรือไม่น้อยกว่า

กึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1 ใน 3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่ง (1) ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นำนัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 37. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนน ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง

การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าห้า (5) คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนนับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อ 38. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีดังต่อไปนี้ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น

(ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชน มาเป็นของบริษัท

(ค) การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

(ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท

(จ) การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การควบหรือเลิกบริษัท

ข้อ 39. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

(1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุม แสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

(2) พิจารณาและอนุมัติงบดุล

(3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร

(4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

(5) แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

(6) กิจการอื่น ๆ

เงินปันผล

ข้อ 40. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 41. บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 42. รอบปีบัญชีของบริษัท เริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี

ข้อ 43. บริษัทต้องจัดให้มีการทำและเก็บรักษาบัญชี ตลอดจนการสอบบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น และต้องจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน อย่างน้อยครั้งหนึ่งในรอบ 12 เดือน อันเป็นรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 44. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้ตรวจสอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 45. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

(1) สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมกับรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี

(2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 46. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท

ข้อ 47. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใด ที่เกี่ยวกับรายได้ รายจ่ายตลอดจนทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

บทเพิ่มเติม

ข้อ 50. การประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้นภายใต้ข้อบังคับฉบับนี้ หรือการประชุมที่ตามกฎหมายบัญญัติให้ต้องมีการประชุม อาจจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ ในการจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การจัดส่งหนังสือนัดประชุม และเอกสารประกอบการประชุม รวมทั้งการจัดเก็บสำเนาหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุม ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้บังคับในขณะนั้น และให้ถือว่าการประชุมคณะกรรมการหรือการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวมีผลเช่นเดียวกับการประชุมคณะกรรมการหรือการประชุมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกัน ตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายและข้อบังคับฉบับนี้

ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ส่งหนังสือหรือเอกสารตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท หากบุคคลดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์หรือยินยอมให้ส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท นวกักประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักถึงความสำคัญของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะ (“ท่าน”) จึงขอแจ้งให้ท่านทราบถึงการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน (“การประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล”) สำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น (“การประชุม”) ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล) ดังนี้

1. ข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทเก็บรวบรวม

บริษัทเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านดังต่อไปนี้

- (1) ข้อมูลส่วนบุคคลทั่วไป เช่น ชื่อ-นามสกุล หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน หมายเลขหนังสือเดินทาง วันเกิด อายุ อาชีพ เพศ สถานภาพทางการสมรส รูปภาพ ข้อมูลหลักทรัพย์ หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่ อีเมล และรายละเอียดข้อมูลอื่น ๆ สำหรับการติดต่อ เป็นต้น
- (2) ข้อมูลอื่น ๆ เช่น ภาพถ่าย ภาพเคลื่อนไหว และเสียง จากการบันทึกวิดีโอ หรือกล้องวงจรปิด (CCTV) ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมฯ เป็นต้น

2. วัตถุประสงค์และฐานทางกฎหมายสำหรับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน เพื่อวัตถุประสงค์และฐานทางกฎหมายดังต่อไปนี้

- (1) ฐานการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อเรียก จัดให้มี และดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น การยืนยันตัวตน การส่งเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง การดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (2) ฐานประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมาย ดังนี้
 - เพื่อบันทึกรายงานการประชุม และเพื่อเป็นหลักฐานการเข้าร่วมประชุมของท่าน
 - เพื่อติดต่อสื่อสารกับท่าน และการส่งข่าวสารหรือข้อเสนอใด ๆ เพื่อประโยชน์ของท่าน
 - เพื่อรักษาความปลอดภัย ป้องกัน หรือระงับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย สุขภาพ และทรัพย์สินของท่าน
 - เพื่อการใด ๆ ตามจำเป็นอันเป็นประโยชน์อันชอบธรรมของบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่เกินขอบเขตที่ท่านสามารถคาดหมายได้

3. แหล่งที่มาของข้อมูล

บริษัทเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านจากท่านโดยตรง และจากบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนของบริษัท

4. ระยะเวลาในการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ตลอดระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด หรือเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการประมวลผลข้อมูลดังกล่าว

5. การเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลแก่บุคคลภายนอก

บริษัทอาจจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้แก่บุคคลภายนอกเช่น นายทะเบียนหลักทรัพย์ หน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลตามกฎหมาย ผู้ให้คำปรึกษาของบริษัท เป็นต้น

6. สิทธิของท่านเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล

ท่านมีสิทธิดำเนินการเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ตามที่กำหนดใน พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ สิทธิในการเข้าถึงหรือขอรับสำเนาข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิในการคัดค้านการประมวลผล สิทธิในการขอแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลให้ถูกต้อง สิทธิในการขอให้ลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิในการขอระงับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิในการขอโอนข้อมูลส่วนบุคคลตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด สิทธิในการร้องเรียน

ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ไม่ปฏิบัติตามคำร้องขอใช้สิทธิของท่าน ตามความเหมาะสมและเท่าที่กฎหมายกำหนด

7. ช่องทางติดต่อบริษัท

สำนักเลขานุการบริษัท

100/47-55, 90/3-6 อาคารสาทรนคร ชั้น 26 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

หมายเลขโทรศัพท์ 0 2664 7777, 0 2636 7900

อีเมล office_president@navakij.co.th

เวลาทำการ 08.15 – 17.00 น.

แผนที่สถานที่จัดการประชุม

ห้องประชุมโกลว์ฟิช (Glowfish Conference Hall) ชั้น 2 อาคารสารธานี 2 เลขที่ 92/4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 02109 9600 โทรสาร 02109 9602

