



หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 89)

วันอังคารที่ 27 มิถุนายน 2564 เวลา 15.00 น.

ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ

ชั้น 28 อาคารซีทีทาวเวอร์

เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ กรุงเทพมหานคร

วันที่ 22 มีนาคม 2564

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 89)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 (ครั้งที่ 88)
 2. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2563
 3. ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ
 4. รายละเอียดผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนการสอบบัญชี
 5. เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
 6. ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
 7. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.
 8. ข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
 9. แผนที่สถานที่จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
 10. มาตรการและแนวปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ด้วยคณะกรรมการ บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ NKI (“บริษัท”) ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 89) ในวันอังคารที่ 27 เมษายน 2564 เวลา 15.00 น. ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 อาคารสารคดี ทาวเวอร์ เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 (ครั้งที่ 88)

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 (ครั้งที่ 88) เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 และได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกระทรวงพาณิชย์ ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทแล้ว ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า การบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 (ครั้งที่ 88) ซึ่งจัดประชุมเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 มีความถูกต้องครบถ้วน จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2563

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 38 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพึงรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา ดังปรากฏในรายงานประจำปี 2563 และผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2563 ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2563 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี 2563 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 43 ที่กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัท ซึ่งเมื่อผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ให้เสนอต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อพิจารณานุมัติดังปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2563

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งได้แสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทว่ามีความถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงินดังกล่าว

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรของบริษัทเพื่อจ่ายปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรอง จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทกำหนดให้จ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ และบริษัทต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม โดยบริษัทได้จัดสรรเงินกำไรไว้เป็นทุนสำรองครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไรของบริษัท เพื่อจ่ายปันผลเป็นเงินสดให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเงิน 52,500,000 บาท หรือ มูลค่า 1.50 บาทต่อหุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 81.82 ของกำไรสุทธิ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ที่กำหนดให้จ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ โดยจะจ่ายจากกำไรสะสมของปี 2553 ปี 2555 และปี 2558 ที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ร้อยละ 23 และร้อยละ 20 ตามลำดับ

กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 10 มีนาคม 2564 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 21 พฤษภาคม 2564 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลยังไม่แน่นอน ต้องรอรับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล*	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
กำไรสุทธิ (บาท)	64,168,751	31,258,591	88,588,953
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)**	1.83	0.89	2.61
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร (บาท)	998,292,067	1,000,237,594	1,035,119,143
จำนวนหุ้น (หุ้น)	35,000,000	35,000,000	34,000,000
รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.50	1.2857	1.79
● จ่ายเป็นเงินสดต่อหุ้น (บาท)	1.50	1.2857	1.50
● จ่ายเป็นหุ้นปันผลต่อหุ้น (บาท)	-	-	0.29
รวมจำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	52,500,000	45,000,000	61,000,000
อัตรการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	81.82	143.96	68.86

หมายเหตุ: * ผลการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการ

** การคำนวณกำไรสุทธิต่อหุ้น ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชด้อยประจำปี 2564

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในอัตราที่เหมาะสมที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยอัตราดังกล่าวอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่นซึ่งอยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน และพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย รูปแบบค่าตอบแทนกรรมการบริษัทประกอบด้วย 2 รูปแบบ คือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ (2) ค่าเบี้ยประชุม สำหรับกรรมการและกรรมการชด้อยที่เข้าประชุม โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรมาภิบาลเสนอให้ที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามรูปแบบและในอัตราเดิม ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คณะ)*	2,625,000	2,250,000	3,050,000
จำนวนกรรมการ (คน)	13	13	13
2. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง/คน)			
2.1 คณะกรรมการบริษัท			
- ประธาน	30,000	30,000	30,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
2.2 คณะกรรมการชด้อย			
• คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธาน	30,000	30,000	30,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
• คณะกรรมการชด้อยอื่นใดก็ได้แก่			
1) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรมาภิบาล			
2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง			
3) คณะกรรมการลงทุน			
- ประธาน	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	10,000	10,000	10,000
3. สิทธิประโยชน์อื่น	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ : * จ่ายสำหรับกรรมการทั้งคณะ โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับในอัตรา 2.0 เท่า ของจำนวนที่จ่ายให้กับกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรมาภิบาล เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและกรรมการชด้อยตามที่เสนอ

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 17 ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เป็นอัตรา 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 89) นี้ มีกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นางวนิดา ชาญศิขริน กรรมการอิสระ
2. นายชาน ชู ติ กรรมการอิสระ
3. นายวุฒิชัย หวังหลี กรรมการ
4. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี กรรมการ

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ และประวัติกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน 2563 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ผลปรากฏว่าเมื่อพ้นเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสียได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน ซึ่งได้แก่ นางวนิดา ชาญศิขริน นายชาน ชู ติ นายวุฒิชัย หวังหลี และนางสาวจิตตินันท์ หวังหลี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองของคณะกรรมการบริษัทแล้วว่ามีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท เนื่องจากเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ รวมทั้งได้นำเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนาธุรกิจ ส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนั้นยังได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาอย่างเต็มกำลังความสามารถ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วว่า นายชาน ชู ติซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปี สามารถให้ความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ประกอบกับการสรรหากรรมการรายใหม่ที่มีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัยก่อนข้างยาก

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2564

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัทข้อ 38 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัททุกปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงาน คุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีความเหมาะสม โดยข้อมูลผู้สอบบัญชีและข้อมูลการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งนางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือนางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับรอบปีบัญชี 2564 และกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 2,450,000 บาท

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น รายละเอียดแผนที่ สถานที่จัดประชุม ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 9 โดยบริษัทจะจัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 13.00 น. เป็นต้นไป

หากผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะแต่งตั้งบุคคลอื่นหรือกรรมการของบริษัทตามรายชื่อปรากฏด้านล่าง เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนในการประชุมครั้งนี้ โปรดกรอกรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. (สิ่งที่ส่งมาด้วย 7) โดยขอความกรุณาส่งหนังสือมอบฉันทะและปิดอากรแสตมป์จำนวน 20 บาท พร้อมเอกสารหลักฐานมายังบริษัทล่วงหน้า ภายในวันที่ 26 เมษายน 2564 หรือส่งมอบต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนก่อนเริ่มการประชุม

รายชื่อกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะ

- | | | |
|----|------------------------------|---------------|
| 1. | ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รัตศรี | กรรมการอิสระ |
| 2. | นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | กรรมการอิสระ |
| 3. | นายสุจินต์ หวังหลี | ประธานกรรมการ |
| 4. | นายนิพล ตั้งจิรวังษ์ | กรรมการ |

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุจินต์ หวังหลี)
ประธานกรรมการ

แผนกผู้ถือหุ้นสัมพันธ์

สำนักกรรมการผู้อำนวยการ

โทรศัพท์ 0 2664 7777 ต่อ 1905, 1906

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 (ครั้งที่ 88)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 25 มิถุนายน 2563

ณ ห้องประชุม บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชั้น 25 อาคารสาทรนคร เลขที่ 100 ถนนสาทรเหนือ สีลม บางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม (“ประธาน”)

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นพร้อมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวันที่ 26 พฤษภาคม 2563 เป็นวันกำหนดครayoผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 350,000,000 บาท แบ่งเป็น 35,000,000 หุ้น

จากนั้นได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า การประชุมครั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นมาร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 21 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ 5,352,209 หุ้น และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 81 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ 18,533,035 หุ้น รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 102 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 23,885,244 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 68.24 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและตามข้อบังคับบริษัทข้อ 35 ที่กำหนดองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ประธานกล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถาม รวมทั้งได้เชิญตัวแทนจากบริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัช-บัณฑูรย์ จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท โดยมีรายชื่อดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1. นายสุจินต์	หวังหลี	ประธานกรรมการ
2. นายปิติพงศ์	พิศาลบุตร	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ
3. ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ	รติศรี	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นายเกียรติ	ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
5. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายพรพงษ์	พรประภา	กรรมการอิสระ
7. นางวนิดา	ชาญศิขริน	กรรมการอิสระ
8. นายทำนุ	หวังหลี	กรรมการ
9. นายวุฒิชัย	หวังหลี	กรรมการ
10. นางสาวจิตตินันท์	หวังหลี	กรรมการ
11. ดร.ศรัณฐ์	หวังหลี	กรรมการ
12. นางสาวจรรุวรรณ	จับจำรุณ	กรรมการและเลขานุการบริษัท

กรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม

1. นายชาน ชู ติ กรรมการอิสระ

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

นางสาวอนุกูล จิตกุลรัตน์ รองกรรมการผู้อำนวยการ กำกับดูแลฝ่ายการเงิน

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

นางสาวสมใจ คุณปลื้ม บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

นายกฤษณ์ มะระพฤกษ์วรรณ บริษัท สำนักงาน ทนายความ ชัยวิธ-บัณฑิต จำกัด

บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 13 คน ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุม 12 คน คิดเป็นร้อยละ 92.30 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ก่อนเข้าวาระการประชุม ประธานได้แจ้งว่าจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ส่งผลให้บริษัทต้องเลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 จากเดิมที่กำหนดไว้ในวันที่ 22 เมษายน 2563 และเพื่อความปลอดภัยของผู้เข้าร่วมประชุม บริษัทได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติในการจัดประชุม ตามคำสั่งศูนย์บริหารสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 จากนั้นประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- วาระที่เป็นการเสนอเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นไม่ต้องออกเสียงลงมติ
- ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระ ซึ่งการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
- การนับคะแนนเสียงแต่ละวาระ ให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม ยกเว้นวาระที่ 4 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชดเชยประจำปี 2563 ซึ่งกฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ
- วาระใดที่ผู้ถือหุ้นต้องการใช้สิทธิออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้กรอกความเห็นและลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนนเสียงที่บริษัทมอบให้ขณะลงทะเบียน และยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนนเสียง
- บริษัทจะนำบัตรลงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้น ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในวาระนั้น ๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบและเก็บไว้เป็นหลักฐาน และตอนปิดประชุม บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทุกวาระจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นวางไว้บน โต๊ะหรือส่งมอบแก่เจ้าหน้าที่ ก่อนออกจากห้องประชุม
- สำหรับผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัส โดเดียนในประเทศไทยเป็นผู้ดูแลรับฝากหุ้น และผู้ถือหุ้นได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนมาแล้ว ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องลงคะแนนเสียงอีก เนื่องจากบริษัทได้นับคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าระหว่างวันที่ 3 กันยายน 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องให้เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือ เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่าน

ระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท แต่เมื่อสิ้นสุดกำหนดระยะเวลาการรับเรื่องดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ

หลังจบการชี้แจง ประธานจึงดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (ครั้งที่ 87) ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไข ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (ครั้งที่ 87) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	23,885,244	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	-	

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2562

ประธานมอบหมายให้นายปิณฑิพงษ์ พิศาลบุตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ รายงานว่าธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2562 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 5.20 โดยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยเท่ากับ 2.44 แสนล้านบาท จากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์และเบ็ดเตล็ด ดังนี้

ประเภทภัย	เบี้ยประกันภัย (ล้านบาท)	เพิ่มขึ้นจากปี 2561 (ร้อยละ)
อัคคีภัย	10,123	-0.15
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,468	-0.85
ภัยรถยนต์	144,030	5.76
ภัยเบ็ดเตล็ด	84,439	5.35
รวม	244,061	5.20

ในปี 2562 บริษัทมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยใกล้เคียงกับอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันภัยโดยรวม บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ร้อยละ 360.30 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ที่ร้อยละ 120 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งของฐานะทางการเงินของบริษัท

จากนั้นได้รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561 ดังรายละเอียดที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2562 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว สรุปได้ ดังนี้

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2562	2561
เบี่ยประกันภัยรับทั้งสิ้น	3,023.91	2,892.62
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	2,278.50	2,192.43
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	2,209.45	2,094.44
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	182.36	197.96
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	1,434.81	1,218.97
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	2,542.89	2,286.59
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย หลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(151.09)	5.81
กำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนและรายได้อื่น	180.69	98.87
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	29.60	104.68
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(0.04)	18.17
กำไรสุทธิ	29.64	86.51
อัตรากำไรขั้นต้น	9.54%	18.01%
อัตรากำไรสุทธิ	1.15%	3.62%
อัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น	1.42%	4.04%
กำไรสุทธิต่อหุ้น* (บาท)	0.85	2.47

หมายเหตุ : * การคำนวณกำไรสุทธิต่อหุ้น ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผล ได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน

ในปี 2563 บริษัทตั้งเป้าหมายในการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งงานใหม่และงานต่ออายุ เน้นงานรับประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ การปรับอัตราเบี่ยประกันภัยให้เหมาะสม การเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการสินไหมทดแทน และการควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เพื่อสร้างผลกำไรที่สอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจ บริษัทมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและปรับปรุงคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งการรักษาอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น การคัดเลือกคู่ค้าและลูกค้าที่มีคุณภาพ

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ที่ผ่านมา บริษัทได้มีมาตรการต่าง ๆ เพื่อบรรเทาผลกระทบที่เกิดขึ้นกับธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทยังคงให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อม หากเกิดกรณีที่มีพนักงานติดเชื้อและไม่สามารถมาทำงานได้ตามปกติ กำหนดมาตรการช่วยเหลือลูกค้า เพื่อแบ่งเบาภาระในการชำระเบี่ยประกันภัย โดยให้ผ่อนชำระแบบคอกเบี่ยร้อยละ 0 เป็นเวลา 6 เดือน ผ่านบัตรเครดิตที่ร่วมรายการ และดูแลความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงาน ซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการให้บริการลูกค้า ตามมาตรการของกรมควบคุมโรค รวมทั้งแบ่งกลุ่มพนักงานให้ปฏิบัติงานที่บ้านระหว่างวันที่ 30 มีนาคม ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 เพื่อลดความแออัดในสำนักงาน และลดความเสี่ยงจากการติดเชื้อระหว่างการเดินทางมาทำงาน ทั้งนี้ บริษัทอาจจะมียกยบาย ให้พนักงานปฏิบัติงานที่บ้านอีกในอนาคต หากมีสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค

คิดเชื่อเพิ่มขึ้น หรือมีความเสี่ยงในการเดินทางมาทำงานของพนักงาน อย่างไรก็ตาม จนถึงปัจจุบันบริษัทไม่พบการติดเชื้อของพนักงาน

บริษัทมีเจตนารมณ์ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยบริษัทได้เข้าร่วมโครงการ “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” ตั้งแต่ปี 2556 และได้รับการรับรองฐานะสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ครั้งแรกเมื่อปี 2558 และครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2561 โดยจะครบกำหนดอายุสมาชิก 3 ปี ในเดือนสิงหาคม 2564 บริษัทได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้รับทราบ และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยเผยแพร่ในสื่อประชาสัมพันธ์ของบริษัท จัดส่งหนังสือแจ้งคู่ค้า ระบุเงื่อนไขเรื่องการต่อต้านการทุจริตในสัญญาทางการค้า และจัดอบรมให้พนักงานใหม่และพนักงานปัจจุบันรับทราบถึงนโยบายและแนวปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้จัดอบรมให้พนักงานทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขารวม 3 ครั้ง

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ตามหลักบรรษัทภิบาล และจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งส่งผลให้บริษัทได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” และผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” ซึ่งได้รับติดต่อกันเป็นปีที่ 13

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองได้สอบถามดังนี้

- 1) สาเหตุที่ผลกำไรของปี 2562 ลดลงจากปี 2561
- 2) ความหมายของการขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรม และ
- 3) หุ้นที่บริษัทลงทุน และสัดส่วนในการลงทุน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการได้ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นเรื่องกำไรของบริษัทในปี 2562 ที่ลดลง โดยเป็นผลมาจากการที่บริษัทเข้าร่วมโครงการประกันภัยข้าวนาปีของรัฐบาล ซึ่งในปีที่ผ่านมาเกษตรกรประสบปัญหาภัยแล้งจึงส่งผลให้ค่าสินไหมทดแทนในส่วนนี้สูงขึ้น นอกจากนี้ ยังมีค่าสินไหมอภิกภัยรายใหญ่ด้วย

ประธานได้ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในส่วนของการลงทุนว่า เนื่องจากมูลค่าหุ้นที่บริษัทลงทุนในปีที่ผ่านมามีการปรับลดลงมาก ส่งผลให้บริษัทต้องปรับมูลค่ายุติธรรมลง บริษัทมีการลงทุนในหุ้นซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และกองทุนอสังหาริมทรัพย์หลายรายการ มีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด โดยเป็นการลงทุนระยะยาวเพื่อหวังผลตอบแทนและเงินปันผล ทั้งนี้บริษัทมีการพิจารณาปรับสัดส่วนและรูปแบบการลงทุนตามสถานการณ์ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูง

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานได้แจ้งว่าวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2562

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑิ์ พิศาลบุตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งคณะกรรมการบริษัทได้เห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยรายละเอียดของงบการเงินได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	23,885,244	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	-	

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2563

ประธานมอบหมายให้ นายปีติพงษ์ พิศาลบุตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการแจ้งว่า บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมและคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งปัจจุบันรูปแบบค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย 2 รูปแบบคือ 1) ค่าบำเหน็จกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 5 ของเงินปันผล และ 2) ค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุม โดยคณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรมาภิบาล เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนตามรูปแบบและอัตราเดิม ดังนี้

- 1) ค่าบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 จำนวนเงิน 2.25 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผล โดยประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะได้รับในอัตรา 2 เท่าของจำนวนที่จ่ายให้กรรมการ
- 2) ค่าเบี้ยประชุมในปี 2563 สำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้
 - 2.1) การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- ประธานกรรมการ	30,000	บาท/ครั้ง
- กรรมการ	20,000	บาท/ครั้ง/คน
 - 2.2) การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

- ประธานกรรมการ	30,000	บาท/ครั้ง
- กรรมการ	20,000	บาท/ครั้ง/คน
 - 2.3) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่นได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน

- ประธานกรรมการ	20,000	บาท/ครั้ง
- กรรมการ	10,000	บาท/ครั้ง/คน

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	23,885,244	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ประธานมอบหมายให้ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ แจ้งว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับบริษัทข้อที่ 17 กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการ 3 ท่าน และกรรมการอิสระ 2 ท่าน ดังนี้

- 1) นายสุจินต์ หวังหลี กรรมการ
- 2) นายปิติพงษ์ พิศาลบุตร กรรมการ
- 3) ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี กรรมการ
- 4) นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ กรรมการอิสระ
- 5) นายพรพงษ์ พรประภา กรรมการอิสระ

บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล เป็นผู้ทำหน้าที่สรรหากรรมการและกรรมการอิสระ คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ การแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งซ้ำ บริษัทมีกลไกในการประเมินการทำหน้าที่ของกรรมการที่ครบวาระนั้น เพื่อเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อหน้าที่กรรมการและให้มั่นใจว่ามีความเหมาะสมที่จะได้รับการต่อวาระ

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

บริษัทได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระ เช่นเดียวกับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่าต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ กับบริษัท ไม่เป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกับบริษัท และไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาลอย่างรอบคอบ และมีความเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้งหมดเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นมาโดยตลอด จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง สำหรับประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 5 ท่าน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้ส่งไปให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ แจ้งว่าเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการได้อย่างอิสระ จึงขอเชิญกรรมการที่ได้รับเสนอชื่อให้เลือกตั้งเป็นกรรมการออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวก่อน

การออกเสียงลงคะแนน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อมูลของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเพิ่มเติม และออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเลือกกรรมการที่ต้องออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน เป็นรายบุคคล ดังนี้

1) นายสุจินต์ หวังหลี (กรรมการ)					
เห็นด้วย	19,137,759	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	4,747,485	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		
2) นายปิติพงษ์ พิศาลบุตร (กรรมการ)					
เห็นด้วย	23,725,202	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	160,042	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		
3) ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี (กรรมการ)					
เห็นด้วย	23,696,399	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	188,845	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		
4) นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ (กรรมการอิสระ)					
เห็นด้วย	23,843,451	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	41,793	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		
5) นายพรพงษ์ พรประภา (กรรมการอิสระ)					
เห็นด้วย	23,885,244	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	0	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2563

ประธานมอบหมายให้ นายปิติพงษ์ พิศาลบุตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการแจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากคุณภาพของงาน คุณสมบัติ และความเป็นอิสระ และเสนอให้ผู้สอบบัญชีท่านใดท่านหนึ่งจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัทประจำปี 2563 ดังรายนามต่อไปนี้

- 1) นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499
เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นเวลา 6 ปี ในปี 2557 – 2562
- 2) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท
- 3) นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4812
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท
- 4) นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5315
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท

ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้เสนอเป็นจำนวนเงินรวม 2.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 9.9 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียด	2563 (บาท)	2562 (บาท)	2561 (บาท)
1. ค่าสอบบัญชี			
1.1 ตรวจสอบเพื่อรับรองงบการเงิน รวมค่าสอบทาน ข้อมูลอื่น เช่น รายงานประจำปี	1,175,000	1,060,000	960,000
1.2 สอบทานงบการเงินระหว่างกาล (3 ไตรมาส)	690,000	630,000	630,000
รวม	1,865,000	1,690,000	1,590,000
2. ค่าบริการอื่น			
2.1 สอบทาน/ตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง (RBC)			
• สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	155,000	155,000	155,000
- สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	430,000	430,000	430,000
2.2 การสอบทานสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงินใหม่ (IFRS) ที่จะมีผลใช้บังคับใน วันที่ 1 มกราคม 2563	50,000	-	-
รวม	635,000	585,000	585,000
รวมทั้งสิ้น	2,500,000	2,275,000	2,175,000

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์ว่าณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือนางสาวฉวีพร ไขยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 เป็นจำนวนเงินรวม 2.5 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	23,885,244	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	-	

วาระที่ 7 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานมอบหมายให้นายปิณฑงศ์ พิศาลบุตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการเป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ สิ้นปี 2562 งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียแสดงผลกำไรสุทธิเท่ากับ 29.64 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 0.85 บาท การคำนวณกำไรสุทธิต่อหุ้นได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอ ทั้งนี้ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา ซึ่งบริษัทมีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 35 ล้านบาท ซึ่งครบเป็นจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ดังนั้น จึงไม่ต้องตั้งเงินสำรองตามกฎหมายจากผลประกอบการประจำปี 2562 และบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิและต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม

เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นจากการเลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 คณะกรรมการบริษัทจึงได้พิจารณานุมัติปรับเปลี่ยนการจ่ายปันผล จากเดิมที่จะเสนอจ่ายปันผลประจำปีเป็นหุ้นปันผลและเงินสด เป็นการอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแทน โดยจ่ายเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 1.2857 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 35,000,000 หุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 44,999,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 151.79 ของกำไรสุทธิของงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยบริษัทจะจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมของปี 2553 หลังหักภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 25 ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลปรากฏตามรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ในวันอังคารที่ 10 มีนาคม 2563 ซึ่งเป็นวันเดิมที่ได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นไปแล้ว และได้จ่ายเงินปันผลไปแล้วเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2563 โดยคณะกรรมการบริษัทจะไม่นำเสนอการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 อีก ทั้งนี้ โดยอาศัยมาตรา 115 วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่ให้อำนาจคณะกรรมการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลของบริษัท เป็นดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
กำไรสุทธิ (บาท)	29,645,422	86,510,021	110,649,277
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) *	0.85	2.47	3.16
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร (บาท)	1,047,820,233	1,084,314,951	1,058,789,835

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
จำนวนหุ้น (หุ้น)	35,000,000	34,000,000	33,000,000
รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.2857	1.79	1.80
<ul style="list-style-type: none"> • จ่ายเป็นเงินสดต่อหุ้น (บาท) 	1.2857	1.50	1.50
<ul style="list-style-type: none"> • จ่ายเป็นหุ้นปันผลต่อหุ้น (บาท) 	-	0.29	0.30
รวมจำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	44,999,500	61,000,000	59,500,000
อัตรการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	151.79	70.51	53.68

หมายเหตุ * การคำนวณกำไรสุทธิต่อหุ้น ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผล ได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอ

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานได้แจ้งว่าวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบผลการจ่ายปันผลระหว่างกาล

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.50 น.

ลงชื่อ _____ ประธานที่ประชุม

(นายสุจินต์ หวังหลี)

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2563

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน	หน่วย	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
		2563	2562	2561
ฐานะการเงิน				
สินทรัพย์รวม	ล้านบาท	6,077.94	5,703.30	5,228.00
หนี้สินรวม	ล้านบาท	3,983.38	3,636.81	3,120.82
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	ล้านบาท	2,094.56	2,066.49	2,107.18
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ล้านบาท	3,272.47	3,044.19	2,820.82
เงินปันผลต่อหุ้น*	บาท	1.50	1.28	1.79
จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว	หุ้น	35,000,000	35,000,000	34,000,000
จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน	หุ้น	35,000,000	35,000,000	34,000,000
ผลประกอบการ				
เบี่ยประกันภัยรับทั้งสิ้น	ล้านบาท	3,326.06	3,023.91	2,892.62
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	ล้านบาท	2,557.42	2,278.50	2,192.43
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	ล้านบาท	2,437.21	2,209.45	2,094.44
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	ล้านบาท	193.85	182.36	197.96
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	ล้านบาท	1,440.96	1,434.81	1,218.97
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	ล้านบาท	2,561.28	2,542.89	2,286.59
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย หลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	ล้านบาท	78.93	(150.22)	6.83
กำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนและรายได้อื่น	ล้านบาท	16.82	180.68	98.87
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	ล้านบาท	86.60	29.60	104.68
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	ล้านบาท	15.27	(0.04)	18.17
กำไรสุทธิ	ล้านบาท	71.33	29.64	86.51
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	1.30	1.34	1.43
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี่ยประกันภัยค้างรับ	วัน	53	54	53
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
อัตรการรับเสี่ยงภัยตัวเอง	ร้อยละ	76.89	75.35	75.79

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน	หน่วย	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		
		2563	2562	2561
อัตรากำสินไหมทดแทน	ร้อยละ	59.12	64.94	58.20
อัตรากำไรขั้นต้น	ร้อยละ	17.11	9.54	18.01
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	ร้อยละ	45.97	50.15	50.97
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ร้อยละ	0.02	5.65	3.28
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.23	1.09	1.02
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	2.70	1.15	3.62
อัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	3.43	1.42	4.04
กำไรสุทธิต่อหุ้น**	บาท	2.04	0.85	2.47
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	1.21	0.54	1.66
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	เท่า	0.45	0.47	0.46
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.90	1.76	1.48
อัตราหนี้สินจากการรับประกันภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.26	1.25	1.04
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	0.85	0.79	0.74
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์รวม	ร้อยละ	29.06	28.80	29.67
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น*	ร้อยละ	73.61	151.79	70.51

หมายเหตุ * นำเสนอของอนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564

** การคำนวณกำไรสุทธิต่อหุ้น ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้น โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรมาภิบาล เป็นผู้ทำหน้าที่สรรหากรรมการทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ลาออก หรือทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงด้วยเหตุผลอื่น

นโยบายและหลักการพิจารณา

- 1) คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งการอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเสริมสร้างให้บริษัทมีคณะกรรมการที่เข้มแข็ง
- 2) ทำให้ได้บุคคลที่เป็นอิสระและมีคุณสมบัติเหมาะสม มาดำรงตำแหน่งกรรมการอย่างน้อยสำหรับส่วนที่เป็นกรรมการอิสระ
- 3) ในกรณีการแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระเข้าดำรงตำแหน่งซ้ำ ควรหลีกเลี่ยงในการประเมินการทำหน้าที่ของกรรมการที่ครบวาระนั้นก่อนด้วย เพื่อเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อน้ำที่กรรมการ และให้มั่นใจว่ากรรมการที่ดีเท่านั้น จึงจะได้รับการต่อวาระ

คุณสมบัติของกรรมการ

- 1) มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด (เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย)
- 2) มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- 3) สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมา และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
- 4) สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการได้อย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลท่านอื่นเข้ารับการเลือกตั้ง โดยผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับการเลือกตั้ง แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

1. ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ

1.1 นางวนิดา ชาญศิริริน



ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

1 ปี 4 เดือน

จนถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2564

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 18 ธันวาคม 2562

อายุ

60 ปี

สัญชาติ

ไทย

วุฒิการศึกษาสูงสุด

- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล
- ปริญญาตรี สาขาการเงิน
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- ประกาศนียบัตรทางการสอบบัญชี
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Audit Committee Program (ACP)
- Director Accreditation Program (DAP)

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน

- 1 แห่ง
- กรรมการ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ
บมจ. อุดสาหกรรมคลังโลหะไทย

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

7 แห่ง

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

3,702 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
(นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

(ณ 30 ธันวาคม 2563)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 7/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 9/9 ครั้ง

1.2 นายชาน ชู ลี



ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

17 ปี 11 เดือน

จนถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2564

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 29 เมษายน 2546

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 24 เมษายน 2561

อายุ

61 ปี

สัญชาติ

สิงคโปร์

วุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์

National University of Singapore ประเทศสิงคโปร์

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

Director Accreditation Program

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

กรรมการอิสระ

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

5 แห่ง

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

345,466 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.99 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

(ณ 30 ธันวาคม 2563)

(นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 7/7 ครั้ง

- ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง

เหตุผลในการขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ
เลือกกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
มาเกิน 9 ปี เป็นกรรมการอิสระต่อไป

เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนิน
ธุรกิจของบริษัท สามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัทอย่างเต็มที่ และ
เอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตนเองได้เป็น
อย่างดี สามารถให้ความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจได้อย่างเป็นอิสระ และ
เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ
บริษัท

1.3 นายวุฒิชัย หวังหลี่



ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง	กรรมการ
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	28 ปี 11 เดือน
จนถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2564	แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 29 เมษายน 2535 แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 24 เมษายน 2561
อายุ	80 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษาสูงสุด	ปริญญาตรี วิศวกรรมอุตสาหกรรม Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	Director Accreditation Program
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท	กรรมการ
การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น	
- บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี -
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	5 แห่ง
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท (ณ 30 ธันวาคม 2563)	624,283 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.78 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)
การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา	- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 7/7 ครั้ง - ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง

1.4 นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่



ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

กรรมการ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

17 ปี 11 เดือน

จนถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2564

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 29 เมษายน 2546

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 24 เมษายน 2561

อายุ

48 ปี

สัญชาติ

ไทย

วุฒิการศึกษาสูงสุด

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ

Babson College ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

Director Accreditation Program

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

กรรมการ

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

9 แห่ง

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

238,685 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.68 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

(ณ 30 ธันวาคม 2563)

(นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 6/7 ครั้ง

- ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง

2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทจดทะเบียนอื่น หรือบริษัท/ กิจการที่แข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท

ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ	บริษัทจดทะเบียน		กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	กิจการที่แข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท
	จำนวน	ประเภทกรรมการ		
1. นางวนิดา ชาญศิขริน	1	- กรรมการ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. อุตสาหกรรมดังโลหะไทย	7	ไม่มี
2. นายชาน ชู ลี	-	-	5	ไม่มี
3. นายวุฒิชัย หวังหลี	-	-	5	ไม่มี
4. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี	-	-	9	ไม่มี

3. ลักษณะความสัมพันธ์ของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อผู้ที่ได้รับเสนอชื่อ ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ	
	นางวนิดา ชาญศิขริน	นายชาน ชู ลี
การถือหุ้นในบริษัท - จำนวนหุ้น	3,702 หุ้น	345,466 หุ้น
- สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	ร้อยละ 0.01	ร้อยละ 0.99
เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัท/ บริษัทย่อย	ไม่มี	ไม่มี
มีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับบริษัท/ บริษัทในเครือ/ บริษัทร่วม/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือนิติบุคคลที่อาจจะมีความขัดแย้ง ในปัจจุบัน หรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา - เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษา ที่ได้รับเงินเดือนประจำ - เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษา กฎหมาย) - มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (เช่น การซื้อ/ ขายวัตถุดิบ/ สินค้า/ บริการ/ การให้กู้ยืมเงินหรือการกู้ยืมเงิน) โดยระบุนขนาดของ รายการด้วย	ไม่มี ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี ไม่มี

นियมกรรมการอิสระของบริษัท

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของคน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยพิจารณาจากรายการที่มีมูลค่าตั้งแต่ 20 ล้านบาท หรือตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่ได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

หมายเหตุ บริษัทได้กำหนดค่านियมกรรมการอิสระของบริษัทเท่ากับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

รายละเอียดผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนการสอบบัญชี

คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี 3 คน จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบ จัดทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2564 โดยมีค่าตอบแทนการสอบบัญชี ดังรายละเอียด

รายชื่อผู้สอบบัญชี

ที่	รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
1	นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์	4951	-
2	นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ	4812	-
3	นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	-

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทั้ง 3 คน ที่ได้รับการเสนอชื่อข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์และ/หรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัท บริษัทรวม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท รวมทั้งมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ผู้สอบบัญชีแต่ละคนตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทไม่เกิน 7 รอบบัญชีติดต่อกัน และหากต้องการกลับมาใช้ผู้สอบบัญชีรายเดิม ต้องเว้นช่วงอย่างน้อย 5 รอบบัญชี

ค่าตอบแทน

รายละเอียด	2564 (บาท)	2563 (บาท)	2562 (บาท)	% เพิ่ม (ลด) จากปี	
				2563	2562
1. ค่าสอบบัญชี					
1.1 ตรวจสอบเพื่อรับรองงบการเงิน	1,175,000	1,175,000	1,000,000	0	17.5
รวมค่าสอบทานข้อมูลอื่น เช่น รายงานประจำปี	-	-	60,000	0	(100)
1.2 สอบทานงบการเงินระหว่างกาล (3 ไตรมาส)	690,000	690,000	630,000	0	9.5
1.3 การสอบทานสัญญาประกันภัยตาม IFRS	-	50,000	-	(100)	100
รวม	1,865,000	1,915,000	1,690,000	(2.6)	13.3
2. ค่าบริการอื่น					
2.1 สอบทาน/ตรวจสอบรายงาน RBC					
- สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	155,000	155,000	155,000	0	0
- สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	430,000	430,000	430,000	0	0
รวม	585,000	585,000	585,000	0	0
รวมทั้งสิ้น	2,450,000	2,500,000	2,275,000	(2.0)	9.8

เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ตามนโยบายคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือข้อพึงปฏิบัติสำหรับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนลงวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2542 ซึ่งมีวัตถุประสงค์ให้บริษัทจดทะเบียนถือเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดี ซึ่งจะเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดขึ้นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และเพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนเป็นไปด้วยความโปร่งใสชอบธรรม และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น บริษัทจึงเห็นควรกำหนดให้มีการตรวจสอบหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นยึดถือปฏิบัติต่อไป ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะผ่อนผันการแสดงเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิ์เข้าร่วมประชุมแต่ละราย ตามที่บริษัทจะพิจารณาเห็นสมควร

1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย

- ก) บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ)
- ข) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบฉันทะ และสำเนาบัตรประจำตัว หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

1.2 ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ

- ก) หนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น
- ข) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาหนังสือเดินทางของผู้มอบฉันทะ และสำเนาบัตรประจำตัว หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

2. ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

- ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ หรือ Custodian

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

ในกรณีของสำเนาเอกสารจะต้องมีการรับรองสำเนาถูกต้อง

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนและยื่นเอกสารหลักฐานเพื่อการตรวจสอบ 3 วัน ก่อนการประชุมได้ ณ ที่ทำการของบริษัท เลขที่ 100/47-55, 90/3-6 อาคารสาทรนครชั้น 27 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 89)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ที่อยู่	ส่วนได้เสียใน วาระ ที่จะพิจารณา
1. ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รัตติศรี	กรรมการอิสระ	91	เลขที่ 257 ซอยสุขุมวิท 49 ถนนสุขุมวิท เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110	ไม่มี
2. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระ	83	เลขที่ 1305 ซอยพัฒนาการ 25 ถนนพัฒนาการ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250	ไม่มี
3. นายสุจินต์ หวังหลี	กรรมการ ประธานกรรมการ	84	เลขที่ 25 ซอยสุขุมวิท 49 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	ไม่มี
4. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	กรรมการ	69	เลขที่ 245/15 หมู่บ้านสัมมากร ถนนรามคำแหง แขวงสะพานสูง เขตสะพานสูง กรุงเทพฯ 10240	ไม่มี

ข้อบังคับ

ของ

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
(เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น)

วิธีการเลือกตั้งกรรมการ และกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อ 15. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 9 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 16. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง มีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพิ่มอีกหนึ่งเสียง

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

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่ 2 ภายหลังจากจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไป ให้กรรมการคนใดอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ข้อ 18. นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

ข้อ 19. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวาระหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

ข้อ 20. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

มติของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

ข้อ 21. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

คำตอบแทนกรรมการ

ข้อ 31. ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
ให้บริษัทจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการอันเกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติหน้าที่ตามความจำเป็นและสมควร ได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม เบี้ยเลี้ยง โบนัส

การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 33. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย

ข้อ 34. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม และโฆษณาบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ ดิฉันต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุม ไม่น้อยกว่า 3 วัน

สถานที่ที่จะใช้เป็นที่ประชุม ไม่จำเป็นต้องอยู่ในท้องที่อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัท โดยจะจัดประชุม ณ ที่อื่นใดก็ได้ สุดแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

ข้อ 35. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 36. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมี แต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง

การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อ 37. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 - ก. การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนของสำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - ข. การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชน มาเป็นของบริษัท
 - ค. การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญา เกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนของสำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
 - ง. การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท
 - จ. การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การควบหรือเลิกบริษัท

ข้อ 38. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

- (1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุม แสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
- (2) พิจารณาและอนุมัติงบดุล
- (3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร
- (4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
- (5) แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี
- (6) กิจการอื่นๆ

เงินปันผล

ข้อ 39. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 40. บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้ จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 43. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้ตรวจสอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 44. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

- (1) สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมกับรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
- (2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 45. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท

แผนที่สถานที่จัดการประชุม

ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ

ชั้น 28 อาคารสารชิตี้ทาวเวอร์ เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

โทร 0 2679 5550 โทรสาร 0 2285 1998



มาตรการและแนวปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักถึงสุขภาพของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) บริษัทจึงได้กำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามที่กรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุขกำหนด และขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมปฏิบัติตาม มาตรการและแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้อย่างเคร่งครัด

1. ขอความร่วมมือให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท แทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง
 - 1.1 ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ในหนังสือมอบฉันทะ (แบบ ข.) ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 7 โดยส่งหนังสือมอบฉันทะและหลักฐานประกอบมายังสำนักเลขานุการบริษัท บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 100/47-55, 90/3-6 อาคารสาทรนคร ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
 - 1.2 บริษัทจะอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะและไม่ได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยสามารถรับชมการถ่ายทอดสดการประชุม Facebook Live ผ่านทาง www.facebook.com/navakijinsurance
 2. บริษัทจัดให้มีการทำความสะอาดสถานที่จัดประชุมล่วงหน้า และจำกัดจำนวนที่นั่งสำหรับผู้เข้าร่วมประชุม โดยเว้นระยะห่างระหว่างที่นั่ง เมื่อนั่งเต็มแล้ว บริษัทขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองในการมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทแทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง
 3. ผู้เข้าร่วมประชุมโปรดปฏิบัติตามแนวทางการดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ดังนี้
 - 3.1 ขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุมปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่ที่จุดคัดกรองบริเวณทางเข้าสถานที่จัดประชุม เพื่อตรวจวัดอุณหภูมิร่างกายและคัดกรอง
 - 3.2 บริษัทขอสงวนสิทธิ์ไม่อนุญาตให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีความเสี่ยงดังต่อไปนี้ เข้าบริเวณสถานที่จัดประชุม โดยขอให้มอบฉันทะให้กรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมแทน
 - ผู้ไม่ปฏิบัติตามคำแนะนำของเจ้าหน้าที่ที่จุดคัดกรอง หรือผู้ไม่ตอบแบบคัดกรองตนเอง
 - ผู้ที่เดินทางไปหรือกลับมาจากต่างประเทศ หรือสัมผัสใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม
 - ผู้ที่อยู่ในพื้นที่เสี่ยงที่เกิดการแพร่ระบาดภายในประเทศ หรือสัมผัสใกล้ชิดกับผู้ที่อยู่ในพื้นที่เสี่ยง
 - ผู้ที่มีอุณหภูมิร่างกายตั้งแต่ 37.5 องศาเซลเซียสขึ้นไป หรือมีอาการอย่างใดอย่างหนึ่งของโรคระบบทางเดินหายใจ เช่น ไอ เจ็บคอ จาม หรือมีน้ำมูก เป็นต้น
- ทั้งนี้ การปกปิดข้อมูลด้านสุขภาพหรือประวัติการเดินทางถือเป็นความผิดตามพระราชบัญญัติโรคติดต่อ พ.ศ. 2558
- 3.3 ขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมที่ผ่านการคัดกรองแล้วติดสติ๊กเกอร์ในจุดที่เห็นได้ชัดเจน เชื้ออินและเชื้อเอาท์ผ่านแอปพลิเคชัน “ไทยชนะ” สวมหน้ากากอนามัยที่นำมาเองตลอดเวลาที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งทำความสะอาดมือด้วยแอลกอฮอล์เจลที่จัดเตรียมไว้ตามจุดต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ

- 3.4 ขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุมไม่รับประทานอาหารตลอดเวลาที่อยู่ในสถานที่จัดประชุม ทั้งนี้ บริษัทงดบริการอาหารและเครื่องดื่ม เพื่อลดความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของ
 - 3.5 บริษัทไม่จัดเตรียมไมโครโฟนสำหรับการสอบถาม ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถเขียนคำถามลงกระดาษที่จัดเตรียมไว้ให้ และส่งให้แก่เจ้าหน้าที่บริษัท เพื่อส่งต่อไปประธานกรรมการต่อไป
4. บริษัทจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมอย่างกระชับ เพื่อให้การประชุมเสร็จสิ้นในเวลาอันสั้น

บริษัทขอขอบคุณในความร่วมมือของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน และขอภัยในความไม่สะดวกจากการปฏิบัติตามมาตรการและแนวปฏิบัติข้างต้น ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมไม่ได้รับความสะดวกในการเข้าประชุม ทั้งนี้ หากสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไป หรือมีข้อกำหนดจากหน่วยงานราชการเพิ่มเติมเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะแจ้งให้ท่านทราบผ่านทางช่องทางการแจ้งสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและทางเว็บไซต์ของบริษัท www.navakij.co.th