



หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92)  
วันอังคารที่ 23 เมษายน 2567 เวลา 15.00 น.

ณ ห้องประชุมโกลว์ฟิช (Glowfish Conference Hall)

ชั้น 2 อาคารสารธานี 2

เลขที่ 92/4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

ที่ สน.ผ. 004/2567

วันที่ 20 มีนาคม 2567

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 91)
  2. แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) และงบการเงินประจำปี 2566 ในรูปแบบ QR CODE
  3. สรุปภาพรวมผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และกระแสเงินสด ณ 31 ธันวาคม 2566
  4. ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ
  5. รายละเอียดผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนการสอบบัญชี
  6. เอกสารหลักฐานประกอบการลงคะแนนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
  7. ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
  8. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.
  9. ข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
  10. ประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น
  11. แผนที่สถานที่จัดการประชุมผู้ถือหุ้น

ด้วยคณะกรรมการ บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ NKI (“บริษัท”) ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92) ในวันที่ 23 เมษายน 2567 เวลา 15.00 น. ณ ห้องประชุมโกลด์ฟิช (Glowfish Conference Hall) ชั้น 2 อาคารสารธานี 2 เลขที่ 92/4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 91)

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 91) เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 และได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกระทรวงพาณิชย์ ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทแล้วปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าการบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 91) ซึ่งจัดประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 มีความถูกต้องครบถ้วน จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

#### วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 39 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพึงรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา ดังปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2566 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 และผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2566 ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2566 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

### **วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2566 ลสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2566**

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 44 ที่กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัท ซึ่งเมื่อผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ให้เสนอต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ ดังปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งได้แสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทว่ามีความถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงินดังกล่าว

### **วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรของบริษัทเพื่อจ่ายปันผล**

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

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไรของบริษัท เพื่อจ่ายปันผลประจำปีเป็นจำนวนเงิน 65,500,000 บาท หรือ มูลค่า 1.7702702703 บาทต่อหุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 54.57 ของกำไรสุทธิซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยบริษัทจะจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมของปี 2564 หลังหักภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20 และจ่ายในรูปของหุ้นปันผลและเงินสด ดังนี้

#### **1. จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ**

จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ในอัตรา 37 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล สำหรับหุ้นจำนวน 37,000,000 หุ้น รวมเป็นหุ้นปันผลทั้งสิ้นจำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 10,000,000 บาท หรือคิดเป็นอัตรการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.2702702703 บาท ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังการจัดสรรหุ้นปันผลแล้ว ให้จ่ายปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.2702702703 บาท

#### **2. จ่ายเป็นเงินสด**

จ่ายปันผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 37,000,000 หุ้น รวมจ่ายปันผลเป็นเงินสด จำนวน 55,500,000 บาท

กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและสิทธิรับปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 6 มีนาคม 2567 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 20 พฤษภาคม 2567 ทั้งนี้ สิทธิในการรับปันผลยังไม่แน่นอน ต้องรอรับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
กำไรสุทธิ (บาท)	120,025,372	24,842,321	109,345,180
กำไรต่อหุ้น (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
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	54.57	185.17	57.16

หมายเหตุ - ผลการดำเนินงานตามงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

- กำไรต่อหุ้นในปี 2565 และ 2564 เป็นการนำตัวเลขเดิมที่เคยรายงานมาแสดงเปรียบเทียบ โดยไม่ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ออกใหม่ระหว่างปี 2566 เพื่อจ่ายเป็นหุ้นปันผล มาใช้ในการคำนวณ

#### วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล การจ่ายปันผลโดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามรายละเอียดที่เสนอในวาระที่ 4 บริษัทจำเป็นต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทโดยออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ารายการดังกล่าวมีความจำเป็นและเหมาะสม จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 370,000,000 บาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 37,000,000 หุ้น เป็น 380,000,000 บาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 38,000,000 หุ้น โดยเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000,000 บาท ด้วยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ผู้ที่ได้รับหุ้นปันผลจากการเพิ่มทุนครั้งนี้ มีสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต

การลงมติ วาระนี้ต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 136

#### วาระที่ 6 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ข้อเท็จจริงและเหตุผล การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลตามวาระที่ 5 บริษัทจำเป็นต้องแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามข้อกำหนดของกฎหมาย

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ดังนี้

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

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

#### วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** การเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น ตามที่เสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาในวาระที่ 5 เป็นการเพิ่มทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจัดสรรไว้จ่ายเป็นหุ้นปันผลจำนวนไม่เกิน 1,000,000 หุ้น

**ความเห็นคณะกรรมการ** คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราส่วน 37 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หุ้นสามัญใหม่ และพิจารณานุมัติให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือหลังจากการจัดสรรหุ้นปันผล ให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือวงกิจประกันภัยซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในราคาไม่ต่ำกว่าราคาตลาด โดยคำนวณจากราคเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของราคาหุ้นบริษัทย้อนหลัง 7-15 วัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขาย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวจัดตั้งขึ้นเพื่อพนักงานของบริษัท และบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด

**การลงมติ** วาระนี้ต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 136

#### วาระที่ 8 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2567

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในอัตราที่เหมาะสมที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยคำนึงถึงสภาพการแข่งขันและปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจหรือสถานะเศรษฐกิจโดยรวมรูปแบบและอัตราค่าตอบแทนจะสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัท เหมาะสมกับประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ อัตราดังกล่าวต้องอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่นซึ่งอยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งนำผลการดำเนินงานของบริษัทมาประกอบการพิจารณาด้วย คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นผู้รับผิดชอบในการพิจารณารูปแบบและอัตราค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยรูปแบบค่าตอบแทนกรรมการบริษัทประกอบด้วย 2 รูปแบบ คือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ (2) ค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เข้าประชุม

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการตามรูปแบบเดิม แต่เนื่องจากอัตราค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน เป็นอัตราที่จ่ายตั้งแต่ปี 2550 จึงเสนอปรับเพิ่ม อัตราค่าเบี้ยประชุมให้เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
<b>1. ค่าบำเหน็จกรรมการ สำหรับปี 2566 (บาท/คณะ)*</b>	4,580,000	2,300,000	3,124,975
จำนวนกรรมการ (คน)**	15	14	13
<b>2. เบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุม (บาท/คน/ครั้ง)</b>			
<b>2.1 คณะกรรมการบริษัท</b>			
- ประธาน	35,000	30,000	30,000
- กรรมการ	25,000	20,000	20,000
<b>2.2 คณะกรรมการชุดย่อย</b>			
• <b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>			
- ประธาน	35,000	30,000	30,000
- กรรมการ	25,000	20,000	20,000
• <b>คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่</b>			
1) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา			
และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน			
2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง			
3) คณะกรรมการลงทุน			
- ประธาน	25,000	20,000	20,000
- กรรมการ	15,000	10,000	10,000
<b>3. สิทธิประโยชน์อื่น</b>	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ \* พิจารณาจากผลการดำเนินงานปี 2566 โดยประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารได้รับในอัตรา 2 เท่า ของจำนวนที่จ่ายให้กับกรรมการ

\*\* จ่ายให้กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปีที่ผ่านมาด้วย

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ และ คณะกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอ

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

### วาระที่ 9 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ บริษัท ข้อ 17 ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เป็นอัตรา 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92) นี้ มีกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดออก จากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

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

นายวุฒิชัย หวังหลี กรรมการซึ่งมีอำนาจลงนามแทนบริษัท ได้แจ้งความประสงค์ไม่ขอรับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2566 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าเมื่อพ้นเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ได้พิจารณากลับกรองและเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ดังนี้

1. นางวนิดา ชาญศิขริน กรรมการอิสระ
2. นายชาน ชู ลี กรรมการอิสระ
3. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี กรรมการ
4. นายวุฒิมิพล หวังหลี กรรมการ

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการและประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ท่าน ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

**ความเห็นคณะกรรมการ** คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ซึ่งได้พิจารณากลับกรองคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ท่านแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งนางวนิดา ชาญศิขริน นายชาน ชู ลี และนางสาวจิตตินันท์ หวังหลี ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนายวุฒิมิพล หวังหลี ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ เนื่องจากบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ซึ่งเป็นคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ สำหรับกรรมการเดิมทั้ง 3 ท่าน ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาอย่างเต็มกำลังความสามารถ โดยได้นำเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนาธุรกิจ ส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินกิจการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายชาน ชู ลี ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปี สามารถให้ความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างเป็นอิสระ รวมทั้งได้นำความรู้และประสบการณ์มาให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ในการประกอบกิจการของบริษัท

#### วาระที่ 10 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2567

**ข้อเท็จจริงและเหตุผล** เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัทข้อ 39 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัททุกปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงาน คุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และความเป็นอิสระของผู้สอบ

บัญชีแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีความเหมาะสม โดยข้อมูลผู้สอบบัญชีและข้อมูลการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 หรือ นางสาวศรัณญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2567 และกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 4,595,000 บาท

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชี และแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

### วาระที่ 11 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น รายละเอียดแผนกที่สถานที่จัดประชุม ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 11 โดยบริษัทจะจัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่เวลา 13.00 น. เป็นต้นไป

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

ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแต่งตั้งบุคคลอื่นหรือกรรมการของบริษัทตามรายชื่อที่ปรากฏด้านล่าง ให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนในการประชุมครั้งนี้ โปรดกรอรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. (สิ่งที่ส่งมาด้วย 8) โดยรายละเอียดของบุคคลดังกล่าวปรากฏอยู่ใน “ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น” (สิ่งที่ส่งมาด้วย 7) ทั้งนี้ ขอความกรุณาส่งหนังสือมอบฉันทะและปิดอากรแสตมป์จำนวน 20 บาท พร้อมเอกสารหลักฐานมายังบริษัทล่วงหน้าภายในวันที่ 22 เมษายน 2567 หรือส่งมอบต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนก่อนเริ่มการประชุม โดยบริษัทได้จัดเตรียมอากรแสตมป์ไว้ ณ บริเวณจุดลงทะเบียนแล้ว

#### รายชื่อกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะ

- |               |            |              |
|---------------|------------|--------------|
| 1. นายเกียรติ | ศรีจอมขวัญ | กรรมการอิสระ |
| 2. พลเอกมนตรี | สังขทรัพย์ | กรรมการอิสระ |
| 3. นางพรพรรณ  | พรประภา    | กรรมการอิสระ |

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุจินต์หวังหลี่)

ประธานกรรมการ

แผนกผู้ถือหุ้นสัมพันธ์ สำนักกรรมการผู้อำนวยการ

โทรศัพท์ 0 2664 7777 ต่อ 1905, 1906



## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 91)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 20 เมษายน 2566

ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 สาทรซิตี้ทาวเวอร์

เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ กรุงเทพมหานคร

---

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม (“ประธาน”)

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นพร้อมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวันที่ 9 มีนาคม 2566 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 360,000,000 บาท แบ่งเป็น 36,000,000 หุ้น

จากนั้นเลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เมื่อเริ่มต้นการประชุม มีผู้ถือหุ้นมาร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 25 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ 5,453,951 หุ้น และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 69 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ 20,111,760 หุ้น รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 94 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 25,565,711 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 71.02 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและตามข้อบังคับบริษัทข้อ 35 ที่กำหนดองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น ว่าต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

เลขานุการบริษัทได้กล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถาม รวมทั้งตัวแทนจากบริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวิธ-บัณฑิต ชัยวิธ-บัณฑิต ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท โดยมีรายชื่อดังนี้

**กรรมการที่เข้าร่วมประชุม**

1. นายสุจินต์	หวังหลี	ประธานกรรมการ
2. นายปิณฑิพงษ์	พิศาลบุตร	กรรมการ, ประธานคณะกรรมการบริหาร, ประธานคณะกรรมการลงทุน, กรรมการบริหารความเสี่ยง, ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายเกียรติ	ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. พลเอกมนตรี	สังข์ทรัพย์	กรรมการอิสระ, ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน และกรรมการตรวจสอบ
5. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	กรรมการ, ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน และกรรมการลงทุน
6. นางวนิดา	ชาญศิริชิน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายวุฒิชัย	หวังหลี	กรรมการ
8. นางสาวจิตตินันท์	หวังหลี	กรรมการ

- |                     |           |                            |
|---------------------|-----------|----------------------------|
| 9. ดร. ศรัณฐ์       | หวังหลี   | กรรมการ และกรรมการบริหาร   |
| 10. นางสาวจากรุวรรณ | จับจำริญญ | กรรมการ และเลขานุการบริษัท |

#### กรรมการที่เข้าร่วมประชุม ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- |                 |         |   |
|-----------------|---------|---|
| 1. นางพรพรรณ    | พรประภา | กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนา เพื่อความยั่งยืน |
| 2. นายชาน ชู ลี |         | กรรมการอิสระ  |

#### กรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม

- |            |         |         |
|------------|---------|---------|
| 1. นายทำนุ | หวังหลี | กรรมการ |
|------------|---------|---------|

#### ผู้บริหารและที่ปรึกษาที่เข้าร่วมประชุม

- |                 |              |  |
|-----------------|--------------|--|
| 1. นายอนรรฆ     | หวังหลี      | รองกรรมการผู้อำนวยการและผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน |
| 2. นางสาวอนุกุล | ฐิติกุลรัตน์ | ที่ปรึกษาประธานกรรมการและฝ่ายการเงิน                         |

#### ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

- |                    |           |                             |
|--------------------|-----------|-----------------------------|
| 1. นางสาวณริศรา    | ไชยสุวรรณ | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
| 2. นางสาวพัทธ์ธีรา | จันทจร    | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |

#### ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

- |            |           |   |
|------------|-----------|---|
| 1. นายอาคม | ชนิตวัฒน์ | บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณฑูรย์ จำกัด |
|------------|-----------|---|

บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 13 คน ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุม 12 คน (ทั้งที่อยู่ในห้องประชุม และที่เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) คิดเป็นร้อยละ 92.30 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ก่อนเข้าวาระการประชุม ประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุม

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า บริษัทได้มีการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดประชุมและการปฏิบัติตามมติที่ประชุม ดังรายละเอียดในประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบในหนังสือเชิญประชุมฯ แล้ว จากนั้นได้ชี้แจง วิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- วาระที่เป็นการเสนอเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นไม่ต้องออกเสียงลงมติ
- ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระ ซึ่งการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
- การนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยมีวาระที่กฎหมายกำหนดว่า ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน จำนวน 4 วาระ ได้แก่ วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล วาระที่ 6 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน วาระที่ 7 พิจารณานุมัติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน และวาระที่ 11 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

- สำหรับวาระที่ 8 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2566 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ
- วาระใดที่ผู้ถือหุ้นต้องการใช้สิทธิออกเสียงไม่เห็นด้วยหรือออกเสียง ให้กรอกความเห็นและลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนนเสียงที่บริษัทมอบให้ขณะลงทะเบียน และยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่ปรับบัตรลงคะแนนเสียง
- บริษัทจะนำบัตรลงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในวาระนั้น ๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบและเก็บไว้เป็นหลักฐาน และตอนปิดประชุม บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทุกวาระจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นวางไว้บนโต๊ะหรือส่งมอบแก่เจ้าหน้าที่ก่อนออกจากห้องประชุม
- สำหรับผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้ดูแลรับฝากหุ้นและผู้ถือหุ้นได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนมาแล้ว ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องลงคะแนนเสียงอีก เนื่องจากบริษัทได้นับคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท แต่เมื่อสิ้นสุดกำหนดระยะเวลาการรับเรื่องดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและไม่มีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ

หลังจบการชี้แจง ประธานจึงดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

#### **วาระที่ 1** รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (ครั้งที่ 90) ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (ครั้งที่ 90) ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทและได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code พร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไข ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (ครั้งที่ 90) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,806,921	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	-	

## วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565

ประธานได้มอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร รายงานว่าธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2565 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 4.37 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับตรงจำนวน 2.74 แสนล้านบาท จากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยทุกประเภท ดังนี้

ประเภทภัย	เบี้ยประกันภัย (ล้านบาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปี 2564 (ร้อยละ)
อัคคีภัย	9,868	(4.70)
ภัยทางทะเลและขนส่ง	7,002	10.83
ภัยรถยนต์	154,886	5.07
ภัยเบ็ดเตล็ด	102,461	3.84
รวม	274,216	4.37

ในปี 2565 บริษัทมีกำไรสุทธิ 24.84 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 ร้อยละ 77.28 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับ 3,666.68 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อนหน้า 293.73 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยร้อยละ 8.71 จากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันอัคคีภัย เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และเบี้ยประกันภัยรถยนต์ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 2,624.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 102 ล้านบาท หรือร้อยละ 4 จากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิของการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 1,711 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 109 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนของการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยรถยนต์ ส่งผลให้ในปี 2565 บริษัทมีอัตราค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนอยู่ที่ร้อยละ 65.19 สูงกว่าปี 2564 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 63.50 และมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 32.74 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2564 มีผลกำไรจากการรับประกันภัย 46.47 ล้านบาท

บริษัทได้ดำเนินการตามนโยบายควบคุมค่าใช้จ่าย ซึ่งส่งผลให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 353.44 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีก่อน ในปี 2565 บริษัทมีรายได้และกำไรจากการลงทุน 79.28 ล้านบาท ลดลง 8 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.32 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนในปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 395.62 ซึ่งมีค่าสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมั่นคงทางด้านฐานะการเงินของบริษัท ในส่วนของฐานะการเงิน บริษัทมีสินทรัพย์รวม 6,281 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.03 จากปี 2564 หนี้สินรวมจำนวน 4,095.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.61 และส่วนของผู้ถือหุ้น 2,185 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.81 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น 1.12 ลดลงจากปีก่อนที่มีอัตราร้อยละ 5.04 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรต่อหุ้น 0.69 บาท ลดลงจากปี 2564 ที่มีกำไรต่อหุ้น 3.04 บาท

ในปี 2565 บริษัทเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยสุขภาพให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับรถยนต์พลังงานไฟฟ้า เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของตลาด พร้อมทั้งได้นำเทคโนโลยีสมัยใหม่ และระบบ Robotic Process Automation มาใช้ในกระบวนการทำงานต่าง ๆ เช่น การออกกรมธรรม์ การจัดการสินไหมทดแทน และการบริการหลังการขาย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการให้บริการลูกค้า และรองรับการทำธุรกิจแบบ e-business รวมทั้งเป็นการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากการบริหารจัดการเพื่อผลประโยชน์ที่ดีแล้ว บริษัทยังมุ่งมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้องค์กร โดยการบริหารงานภายใต้หลักจริยธรรมและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทมีเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และทบทวนอย่างสม่ำเสมอทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยหลักการสำคัญคือ ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจกับบริษัท ยอมรับหรือข้องเกี่ยวกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม บริษัทได้สื่อสารมาตรการดังกล่าว ให้บุคลากรของบริษัทรับทราบผ่านทางระบบการสื่อสารภายใน และการฝึกอบรม รวมทั้งได้สื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องกับบริษัทรับทราบผ่านทางอีเมล และกำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาทางการค้า ทั้งนี้ บริษัทได้เข้าร่วมโครงการ “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” ตั้งแต่ปี 2556 และได้รับการรับรองฐานะสมาชิก “แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย” ครั้งแรกเมื่อปี 2558 ครั้งที่ 2 เมื่อปี 2561 และครั้งที่ 3 เมื่อ 2564

ความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย ส่งผลให้บริษัทได้รับผลประเมินจากการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” และผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” ซึ่งได้รับติดต่อกันเป็นปีที่ 16

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

นายกิตติ กสิวิทยานันท์ ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามว่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์มีอัตราการเติบโตร้อยละ 15 แต่เหตุใดผลการดำเนินงานด้านการรับประกันภัยจึงมีผลขาดทุน และในปี 2565 ยังมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนสำหรับการประกันภัยคุ้มครองโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หรือไม่

นายปิณฑิพงศ์ พิศาลบุตร ตอบข้อซักถามว่า ช่วงปลายปี 2565 ถึงต้นปี 2566 อัตราค่าสินไหมทดแทนสำหรับการประกันภัยรถยนต์สูงขึ้น เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น ส่งผลให้มีการปรับเพิ่มค่าแรงและค่าอะไหล่รถยนต์ ทั้งนี้ บริษัทได้พิจารณาปรับอัตราเบี้ยประกันภัยให้เพียงพอต่อค่าสินไหมทดแทน

ประธานได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปี 2564 ถึงปี 2565 บริษัทได้รับประกันภัยคุ้มครองโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 และได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนไปประมาณ 450 ล้านบาทแล้ว ดังนั้น ในปี 2566 จะไม่มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากกรณีดังกล่าวอีก

ผู้ถือหุ้นท่านเดิมได้สอบถามเพิ่มเติมว่า การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนรถยนต์มีจำนวนมากขึ้นหรือไม่ และมีการปรับอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ทั้งอุตสาหกรรมหรือไม่

นายปิณฑิพงศ์ พิศาลบุตร ตอบข้อซักถามว่า สินไหมทดแทนรถยนต์ในปี 2565 มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า เนื่องจากในช่วงปลายปี 2563 ถึงปี 2564 รัฐบาลได้กำหนดมาตรการจำกัดการเดินทาง จึงมีการใช้รถยนต์น้อยลง ส่งผลให้อุบัติเหตุรถยนต์ลดลงด้วย แต่ในช่วงกลางปี 2565 ได้มีการผ่อนผันมาตรการดังกล่าว จึงมีการใช้รถยนต์เพิ่มขึ้นและมีการเกิดอุบัติเหตุเพิ่มขึ้นตามไปด้วย อย่างไรก็ตาม การเรียกร้องสินไหมทดแทนรถยนต์ในปัจจุบันมีจำนวนใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 และบริษัทประกันภัยทั้งอุตสาหกรรมได้ปรับอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์ขึ้นเพื่อให้ครอบคลุมกับค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อ อย่างไรก็ตาม บริษัทพิจารณาปรับเบี้ยให้เหมาะสมและไม่กระทบต่อผู้เอาประกันภัย

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมด้วยตนเองได้สอบถามว่า ผลการดำเนินงานด้านการรับประกันภัยที่ติดลบ เป็นผลมาจากการรับประกันภัยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หรือไม่ และในอนาคตบริษัทได้วางแผนการแข่งขันอย่างไร

เนื่องจากปัจจุบันมีบริษัทประกันภัยต่างชาติเข้ามาแข่งขันด้วย รวมทั้งอัตราเงินเฟ้อทั้งในประเทศอังกฤษและสหรัฐอเมริกา มีแนวโน้มสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้น สถานการณ์ดังกล่าวจะกระทบต่อธุรกิจประกันภัยหรือไม่

ประธานได้ชี้แจงว่า ในปี 2564 ถึงปี 2565 บริษัทได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนการประกันภัยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ประมาณ 450 ล้านบาท ซึ่งในปัจจุบันยังมีค่าสินไหมทดแทนประเภทนี้ค้างอยู่ แต่บริษัทได้ตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวไว้แล้ว ดังนั้น จึงไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทอีก

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ตอบข้อซักถามว่า ธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยไม่ได้มีผลประกอบการที่ดีนัก เมื่อเทียบกับต่างประเทศ และในช่วงที่ผ่านมาบริษัทประกันวินาศภัยที่เลิกกิจการไป เนื่องจากมีอัตราค่าสินไหมทดแทนสูง ปัจจุบันมีบริษัทประกันภัยหลายแห่งได้ควมรวมกิจการกับทั้งบริษัทในประเทศไทยและบริษัทต่างประเทศ สำหรับการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลดีในอนาคตสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย เนื่องจากมีการนำเบี้ยประกันภัยไปลงทุน

ประธานได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การแข่งขันทั้งกับบริษัทในประเทศและต่างประเทศเป็นเรื่องปกติ แต่บริษัทต้องวางแผนการบริษัทเพื่อให้ดำเนินธุรกิจต่อไปได้

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานได้แจ้งว่าวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี 2565 สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประธานมอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ขอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว คณะกรรมการบริษัทจึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยรายละเอียดของงบการเงินแสดงอยู่ในแบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code พร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,806,956	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	-	

#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรของบริษัทเพื่อจ่ายปันผล

ประธานมอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ณ สิ้นปี 2565 งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงผลกำไรสุทธิเท่ากับ 24.84 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 0.69 บาท ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกระทั่งบริษัทมีเงินสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ปัจจุบันบริษัทมีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 36 ล้านบาท ซึ่งครบเป็นจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ดังนั้น จึงไม่ต้องตั้งเงินสำรองตามกฎหมายจากผลประกอบการประจำปี 2565

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิและต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไรสะสมของปี 2563 และ 2564 หลังหักภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20 และจ่ายปันผลในรูปแบบของหุ้นปันผลและเงินสด ดังนี้

1. จ่ายเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ในอัตรา 36 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล สำหรับจำนวนหุ้นสามัญ 36 ล้านหุ้น รวมเป็นหุ้นปันผลจำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 10 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.277778 บาท ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังจากจัดสรรหุ้นปันผลแล้ว ให้จ่ายปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.277778 บาท

2. จ่ายเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 36 ล้านหุ้น รวมจ่ายปันผลเป็นเงินสด 36 ล้านบาท

รวมอัตรการจ่ายปันผลหุ้นละ 1.277778 บาท เป็นจำนวนเงินประมาณ 46,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 185.17 ของกำไรสุทธิ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันที่ 9 มีนาคม 2566 เป็นผู้ที่มีสิทธิได้รับปันผล และบริษัทกำหนดการจ่ายปันผลในวันที่ 17 พฤษภาคม 2566

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลของบริษัท เป็นดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
กำไรสุทธิ (บาท)	24,842,321	109,345,180	71,325,050
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.69	3.12	2.04
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร (บาท)	1,075,801,410	1,112,150,293	1,053,031,005
จำนวนหุ้น (หุ้น)	36,000,000	35,000,000	35,000,000
รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.277778	1.7857	1.50
- จ่ายเป็นเงินสดต่อหุ้น (บาท)	1.00	1.50	1.50
- จ่ายเป็นหุ้นปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.277778	0.2857	-
รวมจำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	46,000,000	62,499,500	52,500,000
อัตรการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	185.17	57.16	73.61



หมายเหตุ - ผลการดำเนินงานตามงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย  
- กำไรต่อหุ้นในปี 2564 และ 2563 เป็นการนำตัวเลขเดิมที่เคยรายงานมาแสดงเปรียบเทียบ โดยไม่ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ออกใหม่ระหว่างปี 2565 เพื่อจ่ายเป็นหุ้นปันผล มาใช้ในการคำนวณ

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

คุณกรกมล นันทสุคนธ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้แสดงความคิดเห็นว่าผลประกอบการโดยรวมของบริษัทเป็นที่น่าพอใจ และได้สอบถามว่าบริษัทมีกำไรต่อหุ้น 0.69 บาท การจ่ายปันผลเป็นเงินสด 1 บาทต่อหุ้น จะส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดของบริษัทหรือไม่

ประธานได้ตอบข้อซักถามว่า บริษัทรักษาอัตราการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกัน โดยพิจารณาแล้วว่าไม่กระทบต่อสถานะการเงินและกระแสเงินสดของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ร้อยละ 395 ซึ่งสูงกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 แสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสถานะการเงินที่แข็งแกร่ง

นายกิตติ กลวิทยานันท์ ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามว่าจะมีการหักภาษี ณ ที่จ่ายสำหรับเงินปันผลที่จ่ายเป็นเงินสดให้ผู้ถือหุ้นหรือไม่

นางวนิดา ชาญศิริกร กรรมการอิสระ ได้ตอบข้อซักถามว่า เงินปันผลจำนวน 1.277778 บาท จะถูกนำไปคำนวณเพื่อหักภาษี ณ ที่จ่ายร้อยละ 10 ทั้งจำนวน แต่สามารถนำไปคำนวณภาษีที่ถูกหักไว้ เพื่อขอคืนภาษีได้เมื่อยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ประจำปี

ประธานได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การจ่ายหุ้นปันผลจะเป็นประโยชน์กับผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยอัตรา 0.27778 บาทต่อหุ้น บริษัทได้คำนวณจากราคาพาร์ แต่ผู้ถือหุ้นสามารถจำหน่ายหุ้นนั้นได้ในราคาซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นายกิตติยศ อาภาเกียรติวงศ์ ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามถึงสาเหตุที่บริษัทจ่ายปันผลเป็นหุ้นในอนาคตจะยังสามารถจ่ายเป็นหุ้นปันผลได้อีกหรือไม่ อัตราส่วนการจ่ายหุ้นปันผลจะเปลี่ยนไปหรือไม่ และบริษัทมีแนวโน้มจะเปลี่ยนแปลงราคาพาร์จาก 10 บาท เป็น 1 บาทหรือไม่ เนื่องจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเน้นให้ราคาพาร์เป็น 1 บาทเท่ากันทุกบริษัท

ประธานได้ตอบข้อซักถามว่า บริษัทจ่ายหุ้นปันผลเพราะบริษัทต้องการเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อรองรับการขยายตัวของบริษัท และให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทมีความสมดุลกับปริมาณธุรกิจ แต่บริษัทไม่ต้องการระดมทุนจากผู้ถือหุ้น จึงใช้วิธีจ่ายเป็นหุ้นปันผล ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยดังได้กล่าวไปแล้ว ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 360,000,000 บาท ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายหุ้นปันผลมาหลายปีแล้ว และอาจจ่ายอีกในอนาคต โดยเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนหุ้นเดิมต่อหุ้นปันผลตามความเหมาะสม และบริษัทยังไม่มีแผนที่จะเปลี่ยนแปลงราคาพาร์

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรของบริษัทเพื่อจ่ายปันผลตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้



เห็นด้วย	25,807,028	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	-	

#### วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

ประธานมอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทจ่ายปันผลเป็นหุ้นปันผลตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 4 นั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 360 ล้านบาท เป็น 370 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลดังกล่าว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,807,028	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 ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5 นั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามข้อกำหนดของกฎหมาย ตามรายละเอียดดังนี้

ข้อ 4	ทุนจดทะเบียนจำนวน	370,000,000	บาท	(สามร้อยเจ็ดสิบล้านบาท)
	แบ่งออกเป็น	37,000,000	หุ้น	(สามสิบล้านหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	10	บาท	(สิบบาท)

โดยแบ่งออกเป็น

หุ้นสามัญ	37,000,000	หุ้น	(สามสิบล้านหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	-	หุ้น	(ศูนย์หุ้น)

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,807,028	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

#### วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ประธานมอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5 เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 36 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผลใหม่นั้น หุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือหลังจากการจัดสรรหุ้นปันผล คณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจัดสรรขายให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือวนกิจประกันภัยซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในราคาไม่ต่ำกว่าราคาตลาด โดยคำนวณจากราคาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 7-15 วัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขาย

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ส่วนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,807,028	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

## วาระที่ 8 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชด้อย ประจำปี 2566

ประธานมอบหมายให้พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนา เพื่อความยั่งยืน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัท มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งปัจจุบันรูปแบบค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย 2 รูปแบบคือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ และ (2) ค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุม โดยคณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. ค่าบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 จำนวนเงิน 2,300,000 บาท โดยประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะได้รับในอัตรา 2 เท่าของจำนวนที่จ่ายให้กรรมการ
2. ค่าเบี้ยประชุมในปี 2566 สำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ในอัตราเดิม 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 การประชุมคณะกรรมการชด้อยอื่นได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนา เพื่อความยั่งยืน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน
    - ประธานกรรมการ 20,000 บาท/ครั้ง
    - กรรมการ 10,000 บาท/ครั้ง/คน

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชด้อย แสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วในรูปแบบ QR Code

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

คุณกรกมล นันทสุคนธ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามว่า กรรมการของบริษัทมี 13 คน เหตุใดจึงมีกรรมการได้รับบำเหน็จ 14 คน

นางสาวจรรุวรรณ จัปจัญญ กรรมการและเลขานุการบริษัท ได้ตอบข้อซักถามว่า บริษัทจะจ่ายบำเหน็จให้กรรมการอีก 1 ท่าน ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งระหว่างปี 2565 ด้วย

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อยตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,807,028	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

## วาระที่ 9 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ประธานมอบหมายให้พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับบริษัทข้อที่ 17 กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องออกตามวาระ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการ 3 ท่าน และกรรมการอิสระ 2 ท่าน ดังนี้

1. นายสุจินต์ หวังหลี กรรมการ และประธานกรรมการ
2. นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ
3. ดร. ศรีณัฐ หวังหลี กรรมการ
4. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ กรรมการอิสระ
5. นางพรพรรณ พรประภา กรรมการอิสระ

ทั้งนี้ กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 5 ท่าน ได้แสดงความประสงค์ขอลออกจากห้องประชุมจนกว่าการลงคะแนนเสียงในวาระนี้จะแล้วเสร็จ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการได้อย่างอิสระ

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณากลั่นกรองเพื่อสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ กรณีที่เสนอให้แต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งซ้ำ บริษัทมีกลไกในการประเมินการทำหน้าที่ของกรรมการที่ครบวาระนั้น เพื่อเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อหน้าที่กรรมการ และให้มั่นใจว่ามีความเหมาะสมที่จะได้รับการต่อวาระ

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

บริษัทได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระ เช่นเดียวกับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่า ต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ กับบริษัท ไม่เป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกับบริษัท และไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนอย่างรอบคอบ และมีความเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้งหมดเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นมาโดยตลอด สำหรับนายเกียรติ ศรีจอมขวัญ ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกินกว่า 9 ปี ยังสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมทั้งได้นำความรู้และประสบการณ์มาให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการบริษัทจึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ ประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 5 ท่าน แสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code แล้ว

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อมูลของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเพิ่มเติม โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

นายกิตติยศ อาภาเกียรติวงศ์ ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามถึงคุณสมบัติของคณะกรรมการอิสระที่ระบุว่า “ต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1” เป็นข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือไม่ และหากไม่ถือหุ้นของบริษัทเลยได้หรือไม่

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ได้ตอบข้อซักถามว่าคุณสมบัติดังกล่าวเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยกรรมการอิสระจะไม่ถือหุ้นของบริษัทเลยก็ได้ แต่หากถือหุ้นของบริษัท จะต้องมีส่วนไม่เกินร้อยละ 1

ผู้ถือหุ้นท่านเดิมได้สอบถามเพิ่มเติมว่า กรรมการของบริษัทที่อายุน้อยที่สุดมีอายุเท่าไร ผู้ที่มีประสบการณ์น้อยที่สุดมีประสบการณ์กี่ปี และจะมีคนรุ่นใหม่เข้าร่วมในคณะกรรมการหรือไม่ กรรมการที่เข้าร่วมคณะกรรมการล่าสุดคือท่านใด และได้รับแต่งตั้งมากี่ปีแล้ว

นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ได้ตอบข้อซักถามว่า กรรมการที่อายุน้อยที่สุดได้แก่ ดร. ศรีณัฐ หวังหลี่ ซึ่งมีอายุ 42 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้อำนวยการที่กำกับดูแลด้านการตลาดทั้งหมด ถือเป็นบุคคลสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัท กรรมการหลายท่านอาจมีประสบการณ์ด้านประกันภัยไม่มาก แต่มีประสบการณ์ด้านอื่นที่หลากหลาย กรรมการที่เข้าร่วมคณะกรรมการบริษัทล่าสุดคือ พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้เชิญให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ เนื่องจากมีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนหลายแห่ง และได้แต่งตั้งให้เป็นกรรมการตรวจสอบแทนกรรมการอิสระท่านเดิมที่ครบวาระการดำรงตำแหน่ง และไม่ประสงค์จะต่อวาระ

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าแม้จะเพิ่งได้เข้าร่วมคณะกรรมการบริษัท แต่ได้ผ่านงานด้านการตรวจสอบในขณะที่ยังรับราชการ และปัจจุบันเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียน 3 แห่ง โดยมีความซื่อตรง และยึดมั่นในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามเจตนารมณ์ของบริษัท

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมแล้ว จึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล ดังนี้

1. นายสุจินต์ หวังหลี (กรรมการ และประธานกรรมการ)					
เห็นด้วย	20,923,901	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	4,883,127	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		
2. นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร (กรรมการ)					
เห็นด้วย	25,637,272	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	169,756	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		
3. ดร. ศรีณัฐ หวังหลี (กรรมการ)					
เห็นด้วย	25,607,645	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	199,383	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		
4. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ (กรรมการอิสระ)					
เห็นด้วย	25,763,896	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.83	
ไม่เห็นด้วย	145	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00056	
งดออกเสียง	42,987	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		
5. นางพรพรรณ พรประภา (กรรมการอิสระ)					
เห็นด้วย	25,807,028	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	0	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		

#### วาระที่ 10 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี ประจำปี 2566

ประธานมอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร แจ้งต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ในการเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากคุณภาพของงาน คุณสมบัติ และความเป็นอิสระ โดยให้ผู้สอบบัญชีท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัทประจำปี 2566 ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4812  
เคยสอบบัญชีให้บริษัทในปี 2564 และ 2565
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951  
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท
3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5315  
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท
4. นางสาวศรัญญา พลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6768  
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท

ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้เสนอเป็นจำนวนเงินรวม 2,565,000 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียด	2566 (บาท)	2565 (บาท)	2564 (บาท)
- ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	1,230,000	1,200,000	1,175,000
- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส	750,000	720,000	690,000
<b>รวม</b>	<b>1,980,000</b>	<b>1,920,000</b>	<b>1,865,000</b>
- สอบทานรายงาน RBC สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	155,000	155,000	155,000
- สอบทานรายงาน RBC สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	430,000	430,000	430,000
<b>รวม</b>	<b>585,000</b>	<b>585,000</b>	<b>585,000</b>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>2,565,000</b>	<b>2,505,000</b>	<b>2,450,000</b>

รายละเอียดของผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี แสดงในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วในรูปแบบ QR Code

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 หรือ นางสาวศรัญญา พลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 เป็นจำนวนเงินรวม 2,565,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,807,028	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	-	

## วาระที่ 11 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

ประธานมอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย 4 ฉบับ ได้แก่ (1) คำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ 21/2560 เรื่องการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ (2) พระราชบัญญัติว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 (3) พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 และ (4) ประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่องการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2565 คณะกรรมการบริษัทจึงขอเสนอให้แก้ไขและเพิ่มเติมบทบัญญัติบางประการในข้อบังคับของบริษัท ในเรื่องการจัดประชุมผู้ถือหุ้น การมอบฉันทะ รวมทั้งการประกาศและโฆษณาโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ การร้องขอให้จัดประชุมคณะกรรมการโดยกรรมการของบริษัท และการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามที่ผู้ถือหุ้นร้องขอ โดยแก้ไขในข้อ 24, 25, 26, 33, 34, 35 (แทรกข้อใหม่) 36 และ 37 นอกจากนั้น ยังได้เพิ่มข้อ 50 และ 51 และเรียงลำดับข้อใหม่ ซึ่งข้อบังคับของบริษัทที่แก้ไขใหม่จะเป็นดังนี้

ข้อ 24. ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก

กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ประธานกรรมการหรือประธานในที่ประชุมอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด ในกรณีที่เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม

ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ อย่างไรก็ตาม เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท ถ้ากรรมการตั้งแต่สอง 2 คนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลเพื่อที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีที่มิได้มีกรรมการตั้งแต่สอง 2 คนขึ้นไปร้องขอ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่ 14 วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ

ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสอง กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายในสิบสี่ (14) วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง

ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการบริษัทตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้

ข้อ 26. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์หรือโดยวิธีการอื่นใดก็ได้และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็



โดยสถานที่ที่ประชุมไม่จำเป็นต้องเป็นท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานแห่งใหญ่ของบริษัท การประชุมดังกล่าวจะจัดประชุม ณ ที่อื่นใดแล้วแต่ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจะเห็นสมควร หรืออาจดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ในกรณีที่เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดประชุม

ข้อ 33. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควร

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้นนั้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้นดังกล่าว ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งได้เข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาสี่สิบห้า (45) วัน ที่คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นที่เรียกประชุมดังกล่าวอาจจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ หากผู้ถือหุ้นนั้นได้แจ้งความประสงค์หรือให้ความยินยอมไว้แก่บริษัทหรือคณะกรรมการตามที่กำหนดไว้ได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับฉบับนี้ ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่จะต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

ข้อ 34. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม และโฆษณาบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันสาม (3) วัน ก่อนวันประชุม ไม่น้อยกว่าสาม (3) วัน โดยบริษัทอาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นแทนก็ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

การประชุมผู้ถือหุ้นอาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

สถานที่ที่จะใช้เป็นี่ประชุม ไม่จำเป็นต้องอยู่ในท้องที่อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัท โดยจะจัดประชุม ณ ที่อื่นใดก็ได้ที่สุดแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด ๆ เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของ บริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม

ข้อ 35. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด หนังสือมอบฉันทะนี้จะต้องมอบ ให้แก่ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกำหนด ณ ที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

การมอบฉันทะอาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและ เชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 36. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือการประชุมผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน (25) คน หรือไม่น้อยกว่า กึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่ง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้า ร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอัน ระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้อง ขอให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุม ไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ด 7 วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 37. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือ การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรอง ประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนน ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง

การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าห้า (5) คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติ ให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อ 50. การประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้นภายใต้ข้อบังคับฉบับนี้ หรือการประชุมที่ตามกฎหมาย บัญญัติให้ต้องมีการประชุมอาจจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ ในการจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การ จัดส่งหนังสือนัดประชุม และเอกสารประกอบการประชุม รวมทั้งการจัดเก็บสำเนาหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการ ประชุม ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้บังคับในขณะนั้น และให้ถือ ว่าการประชุมคณะกรรมการหรือการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวมีผลเช่นเดียวกับการประชุมคณะกรรมการ หรือการประชุมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกัน ตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายและข้อบังคับฉบับนี้

ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ส่งหนังสือหรือเอกสารตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท หากบุคคลดังกล่าวได้แจ้งความ ประสงค์หรือยินยอมให้ส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือ เอกสารนั้น โดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 51. การบอกกล่าวเตือน แจ้งความ หรือโฆษณาข้อความใด ๆ เกี่ยวกับบริษัทให้บุคคลอื่นหรือประชาชนทราบ โดยทางหนังสือพิมพ์ อาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนได้

การโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้กระทำโดยการประกาศผ่านเว็บไซต์ที่เข้าถึงได้เป็นการทั่วไป และสามารถยืนยันความเป็นเจ้าของเว็บไซต์ โดยต้องคำนึงถึงการเข้าถึงและการใช้ประโยชน์ได้โดยสะดวกและไม่เลือกปฏิบัติ เช่น เว็บไซต์ของบริษัท เว็บไซต์หนังสือพิมพ์ออนไลน์ เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยการนับระยะเวลาและการมีผลของการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น โดยให้เริ่มนับแต่วันที่มีการโฆษณานั้น

ทั้งนี้ ข้อความหรือเอกสารที่โฆษณา ต้องเป็นภาษาไทยและเป็นเอกสารชุดเดียวกันหรือมีเนื้อหาเช่นเดียวกันกับที่ส่งให้แก่บุคคลอื่น หรือประชาชนทราบ รวมถึงให้เมื่อโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แล้ว ให้เก็บรวบรวมหลักฐานการโฆษณา พร้อมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับวันที่มีการโฆษณาไว้ด้วย

รายละเอียดการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท แสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วในรูปแบบ QR Code

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,807,028	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

## วาระที่ 12 เรื่องอื่น ๆ

-ไม่มี -

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

นายกิตติยศ อาภาเกียรติวงศ์ ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามว่าบริษัทได้จัดสรรงบประมาณสำหรับกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคมหรือไม่ บริษัทเคยจัดให้ผู้ถือหุ้นทำกิจกรรมร่วมกับพนักงานหรือไม่ และมีแผนที่จะจัดนำเที่ยวให้ผู้ถือหุ้นหรือไม่

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ได้ตอบข้อซักถามว่า ในปี 2565 บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคม ดังรายละเอียดที่แสดงในแบบรายงาน 56-1 One Report โดยบริษัทได้จัดกิจกรรมบริจาคโลหิต และบริจาคสิ่งของเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยหนาวให้แก่สภากาชาดไทย รวมทั้งกิจกรรมอื่น ๆ แม้ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาบริษัทได้จัดกิจกรรมให้พนักงาน แต่ไม่จัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคม ทั้งนี้ ที่ผ่านมามีบริษัทยังไม่เคยจัดกิจกรรมให้ผู้ถือหุ้นทำร่วมกับพนักงาน และหากบริษัทมีผลกำไรที่ดี ก็อาจพิจารณาจัดกิจกรรมต่าง ๆ ได้

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ประชุมปิดประชุมเวลา 16.31 น.

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ - *ลายมือชื่อ* - \_\_\_\_\_ ประธานที่ประชุม  
(นายสุจินต์ หวังหลี่)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) และงบการเงินประจำปี 2566  
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**

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2566	2565	2564
เบี้ยประกันภัยรับ	3,823.85	3,666.68	3,372.95
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	3,052.06	2,795.05	2,552.56
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	2,951.68	2,624.85	2,522.93
รวมรายได้จากการประกันภัย	3,163.90	2,845.61	2,756.72
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	2,706.07	2,524.91	2,356.96
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	457.83	320.70	399.76
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	384.73	353.44	353.29
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	73.10	(32.74)	46.47
รายได้และกำไร (ขาดทุน) จากการลงทุน	76.35	79.28	87.43
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	0.09	6.51	1.38
รายได้อื่น	13.31	4.40	3.66
ค่าใช้จ่ายอื่นและต้นทุนทางการเงิน	1.60	5.64	2.31
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18.95	5.64	4.06
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	142.30	46.17	132.57
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	22.27	21.33	23.22
กำไรสำหรับปี	120.03	24.84	109.35
สินทรัพย์รวม	6,169.72	6,280.63	6,278.91
หนี้สินรวม	3,964.53	4,095.60	4,030.62
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,205.19	2,185.03	2,248.29
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	(20.63)	209.70	115.18
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(34.21)	(151.06)	(9.91)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(50.67)	(67.14)	(66.89)

**อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ**

อัตราส่วนทางการเงิน		2566	2565	2564
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	1.15	1.11	1.19
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	วัน	54.92	52.50	53.75
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตรากำไรขั้นต้น	ร้อยละ	2.40	(1.17)	1.82
Retention Rate	ร้อยละ	79.82	76.23	75.68
อัตรากำไรค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	62.74	65.19	63.50
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	ร้อยละ	34.79	36.06	34.66
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ร้อยละ	2.11	2.34	2.59
อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	เท่า	1.39	1.26	1.18
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	3.69	0.85	3.84
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	5.47	1.12	5.04
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	1.93	0.40	1.77
อัตรากำไรหมุนเวียนของสินทรัพย์	เท่า	0.52	0.47	0.46
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.80	1.87	1.79
อัตราหนี้สินจากการรับประกันภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.42	1.40	1.26
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	0.96	0.93	0.81
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	34.29	32.36	28.96
อัตรากำไรจ่ายเงินปันผล*	ร้อยละ	54.57	185.17	57.16
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย**	ร้อยละ	425.50	395.91	339.17

\* นำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ในเดือนเมษายน 2567

\*\* ข้อมูลปี 2566 ที่ยังไม่ได้รับรองจากผู้สอบบัญชี

## หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนรับผิดชอบในการพิจารณาถ่วงดุลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 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. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยและกรรมการเสนอชื่อผู้สมควรเป็นกรรมการบริษัท โดยกำหนดระยะเวลาในการ เสนอชื่อให้เพียงพอต่อการพิจารณาถ่วงดุลตามกระบวนการที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น
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. ถ่วงดุลและตรวจสอบรายชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง 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 พระราชบัญญัติมหาดินจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย เช่น บรรลุนิติภาวะ ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่ได้มาโดยทุจริต ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การหรือหน่วยงานของรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่
2. มีคุณธรรมและความรับผิดชอบ มีวุฒิภาวะ ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการและมาตรฐานเยี่ยงมืออาชีพ
3. มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
4. สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมา ตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล เป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
5. สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน
6. กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้ง แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

1. ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ

1.1 นางวนิดา ชาญศิขริน

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

4 ปี

- แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 18 ธันวาคม 2562
- แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 27 เมษายน 2564

อายุ

63 ปี

สัญชาติ

ไทย

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี การเงิน มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล
- ประกาศนียบัตรทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

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

การอบรมอื่น

- บทบาทหน้าที่ของกรรมการบริษัทภายใต้บริบทของโลกที่เปลี่ยนไป  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและสำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย
- Easy listening: เกร็ดความรู้ด้านบัญชี ที่ AC ไม่ควรพลาด  
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Corporate Governance Program for Insurance Companies  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและสำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ความเชี่ยวชาญ

- ประกันวินาศภัยประกันภัย
- ผลิตรถยนต์ประกันภัย
- การบริหารความเสี่ยง
- การตรวจสอบ
- การควบคุมภายใน
- การเงินและการบัญชี
- การวิเคราะห์การลงทุน
- การบริหาร
- การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- การกำกับดูแลกิจการ
- กฎหมาย



ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน

1 แห่ง

- กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ  
บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน)

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

7 แห่ง

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

(ณ 6 มีนาคม 2567)

3,912 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด  
(นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 7/7
- ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 10/10 ครั้ง

## 1.2 นายชาน ชู ลี

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

20 ปี

- แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 29 เมษายน 2546

- แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 27 เมษายน 2564

อายุ

64 ปี

สัญชาติ

สิงคโปร์

คุณวุฒิการศึกษา

ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้าและคอมพิวเตอร์

National University of Singapore ประเทศสิงคโปร์

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

Directors Accreditation Program (DAP 101/2013E)

การอบรมอื่น

ไม่มี

ความเชี่ยวชาญ

- ประกันภัยวินาศภัย
- ผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- การบริหารความเสี่ยง
- การเงินและการบัญชี
- การวิเคราะห์การลงทุน
- การบริหาร
- เทคโนโลยีสารสนเทศ
- การกำกับดูแลกิจการ

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

กรรมการอิสระ

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน

ไม่มี

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

5 แห่ง

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

365,206 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.99 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด  
(นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

(ณ 6 มีนาคม 2567)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 7/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง



1.3 นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

อายุ

สัญชาติ

คุณวุฒิการศึกษา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การอบรมอื่น

ความเชี่ยวชาญ

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท  
(ณ 6 มีนาคม 2567)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

กรรมการ

20 ปี

- แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 29 เมษายน 2546
- แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 27 เมษายน 2564

52 ปี

ไทย

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ  
Babson College ประเทศสหรัฐอเมริกา

Director Accreditation Program (DAP รุ่นที่ 63/2007)

ไม่มี

- การควบคุมภายใน
- การวิเคราะห์การลงทุน
- การบริหาร
- การกำกับดูแลกิจการ

กรรมการ

ไม่มี

10 แห่ง

252,323 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.68 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด  
(นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 5/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง



#### 1.4 นายวุฒิพล หวังหลี

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

กรรมการ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

-

อายุ

48 ปี

สัญชาติ

ไทย

คุณวุฒิการศึกษา

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ  
 Babson College ประเทศสหรัฐอเมริกา



การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ  
 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
 การอบรมอื่น

ไม่มี

- ARAPLHD OPEX Technical Workshop Grade 1  
 Allianz AG Reinsurance Asia Pacific
- Diploma in Direct Marketing  
 The Institute of Direct Marketing
- Hospitality and Tourism Management  
 Boston University
- Six Sigma Black Belt Certification #12  
 สมาคมส่งเสริมเทคโนโลยี (ไทย-ญี่ปุ่น)

ความเชี่ยวชาญ

- ประกันวินาศภัย
- การจัดการทรัพยากรมนุษย์
- ความยั่งยืน
- จัดซื้อ
- การจัดการข้อมูล
- การวิเคราะห์ข้อมูล
- สถิติ
- การจัดการองค์กร
- ผู้นำ
- การจัดการกลยุทธ์
- การจัดทำงบประมาณ
- การบริหารความเสี่ยง
- การบริหาร
- การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

ไม่มี

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน

ไม่มี

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

3 แห่ง

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท  
 (ณ 6 มีนาคม 2567)

115,650 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.31 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด  
 นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือ ผู้บริหาร ในบริษัทจดทะเบียนอื่น หรือบริษัท/ กิจการที่แข่งขัน หรือ เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท

ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ	บริษัทจดทะเบียน		กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	กิจการที่แข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท
	จำนวน	ประเภทกรรมการ		
1. นางวนิดา ชาญศิขริน	1	ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.อุตสาหกรรมถั่วงาไทย	7	ไม่มี
2. นายชาน ชู ลี	-	-	5	ไม่มี
3. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่	-	-	10	ไม่มี
4. นายวุฒิพล หวังหลี่	-	-	3	ไม่มี

3. ลักษณะความสัมพันธ์ของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	นางวนิดา ชาญศิขริน	นายชาน ชู ลี
การถือหุ้นในบริษัท - จำนวนหุ้น	3,912	365,206
- สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	ร้อยละ 0.01	ร้อยละ 0.99
เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่บริษัท/ บริษัทย่อย	ไม่มี	ไม่มี
มีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับบริษัท/ บริษัทในเครือ/ บริษัทร่วม/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือนิติบุคคลที่อาจจะมีความสัมพันธ์ในปัจจุบัน หรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา - เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษา ที่ได้รับเงินเดือนประจำ - เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย) - มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (เช่น การซื้อ/ ขายวัตถุดิบ/ สินค้า/ บริการ/ การให้กู้ยืมเงินหรือการกู้ยืมเงิน) โดยระบุขนาดของรายการด้วย	ไม่มี ไม่มี ไม่มี	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 ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยพิจารณาจากรายการที่มีมูลค่าตั้งแต่ 20 ล้านบาท หรือตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

หมายเหตุ บริษัทได้กำหนดค่านियามกรรมการอิสระของบริษัทตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน



**รายละเอียดผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนการสอบบัญชี**

คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี 4 คน จากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบ จัดทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2567 และกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี ดังรายละเอียดนี้

**รายชื่อผู้สอบบัญชี**

ที่	รายชื่อ	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
1	นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ	4812	3
2	นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์	4951	-
3	นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	-
4	นางสาวศรัญญา ผลัดศรี	6768	-

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทั้ง 4 คน ที่ได้รับการเสนอชื่อข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์และหรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท รวมทั้งมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ผู้สอบบัญชีแต่ละคน ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทไม่เกิน 7 รอบบัญชีติดต่อกัน และหากต้องการกลับมาเป็นผู้สอบบัญชีรายเดิม ต้องเว้นช่วงอย่างน้อย 5 รอบบัญชี ทั้งนี้บริษัทไม่มีบริษัทย่อย

**ค่าตอบแทน**

ค่าสอบบัญชีประจำปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 4,595,000 บาท สูงกว่าปีก่อนร้อยละ 47 ดังรายละเอียดนี้

รายละเอียด	2567 (บาท)	2566 (บาท)	2565 (บาท)	เพิ่ม (ลด) จากปี	
				2566	2565
มาตรฐานการรายงานทางการเงินปัจจุบัน (IFRS 4)					
- ตรวจสอบเพื่อรับรองงบการเงินประจำปี	1,265,000	1,230,000	1,200,000	3%	2%
- สอบทานงบการเงินระหว่างกาลรายไตรมาส	795,000	750,000	720,000	6%	4%
<b>รวม</b>	<b>2,060,000</b>	<b>1,980,000</b>	<b>1,920,000</b>	<b>4%</b>	<b>3%</b>
รายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง					
- สอบทานรายงาน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	155,000	155,000	155,000	0%	0%
- สอบทานรายงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	430,000	430,000	430,000	0%	0%
<b>รวม</b>	<b>585,000</b>	<b>585,000</b>	<b>585,000</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS 17)					
- ตรวจสอบยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	550,000	-	-	100%	0%

รายละเอียด	2567	2566	2565	เพิ่ม (ลด) จากปี	
- ตรวจสอบสำหรับปีเปรียบเทียบ รายไตรมาส	600,000	-	-	100%	0%
- ตรวจสอบสำหรับปีเปรียบเทียบ สำหรับปี	800,000	-	-	100%	0%
<b>รวม</b>	<b>1,950,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>
ค่าบริการอื่น*	-	550,000	-	-100%	100%
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>4,595,000</b>	<b>3,115,000</b>	<b>2,505,000</b>	<b>47%</b>	<b>24%</b>

หมายเหตุ \* ค่าบริการอื่นในปี 2566 เป็นค่าสอบทานรายงานการวิเคราะห์แนวทางบัญชีตามข้อกำหนดของมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 17

## เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

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

### 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 กรุณาแนบหนังสือมอบอำนาจให้ 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 อาคารสารนคร ชั้น 27 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ข้อมูลกรรรมการทีเป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น  
 ในการประชุมสภามัญญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92)

รายชื่อกรรรมการ	ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ที่อยู่	ส่วนได้เสียในวาระ ทีจะพิจารณา
1. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	กรรรมการอิสระ	87	เลขที่ 1305 ซอยพัฒนาการ 25 ถนนพัฒนาการ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250	ไม่มี
2. พลเอกมนตรี สังข์ทรัพย์	กรรรมการอิสระ	75	411 ซอย 11 เทศบาลนิมิตใต้ แขวงลาดยาวเขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900	ไม่มี
3. นางพรพรรณ พรประภา	กรรรมการอิสระ	71	เลขที่ 45 ถนนสุขุมวิท 71 ซอยปรีดีพนมยง 21 แขวงพระโขนงเหนือ เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	ไม่มี

## ข้อบังคับ

### ของบริษัท 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 เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 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  
ให้บริษัทจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการอันเนื่องมาจากการปฏิบัติหน้าที่ ตามความจำเป็นและสมควร ได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม เบี้ยเลี้ยง โบนัส

## การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 33. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร

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

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

ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับฉบับนี้ 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 โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัย และเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 36. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้า (25) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1 ใน 3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่ง (1) ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ด (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 43. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทวงดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้ตรวจสอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 44. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมทั้งหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

(1) สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี

(2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 46. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท

**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**

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

