

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (ครั้งที่ 93)

บริษัท นวกัยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 24 เมษายน 2568

ณ ห้องประชุมโกลว์ฟิช (Glowfish Conference Hall)

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

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุจินต์ หวังหลี่ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม (“ประธาน”)

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้มอบหมายให้นางสาวจรรววรรณ จักรจำรูญ เลขานุการบริษัทชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุมให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับทราบ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้มีการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม และจะเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวแก่ผู้เกี่ยวข้อง เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดประชุมและการปฏิบัติตามมติที่ประชุม ดังรายละเอียดในประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว พร้อมทั้งได้แจ้งว่าบริษัทได้บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ โดยเป็นไปตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทได้กำหนดให้วันที่ 6 มีนาคม 2568 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 โดยปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 380,000,000 บาท แบ่งเป็น 38,000,000 หุ้น

เมื่อเริ่มต้นการประชุม มีผู้ถือหุ้นมาร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 18 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ 5,047,136 หุ้น และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 55 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ 17,756,553 หุ้น รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 73 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 22,803,689 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.01 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและตามข้อบังคับบริษัทข้อ 36 ที่กำหนดองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น ว่าต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

อนึ่ง หลังจากเริ่มประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะเพิ่มเติม ทำให้จำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากเมื่อเริ่มต้นการประชุม รวมเป็นจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 82 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 25,057,707 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 65.94 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท โดยบริษัทได้ปรับจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระให้สอดคล้องกับความเป็นจริง

จากนั้นเลขานุการบริษัทได้กล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถาม รวมทั้งตัวแทนจากบริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณฑูรย์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท โดยมีรายชื่อดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1. นายสุจินต์ หวังหลี่ ประธานกรรมการ
2. นายปิณฑงค์ พิศาลบุตร กรรมการ, ประธานคณะกรรมการบริหาร, ประธานคณะกรรมการลงทุน, กรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ กรรมการอิสระ, ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน และกรรมการตรวจสอบ
5. นายนิพล ตั้งจิรวังษ์ กรรมการ, ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน และกรรมการลงทุน
6. นางวนิดา ชาญศิขริน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นางพรพรรณ พรประภา กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
8. นายประมนต์ สุธีวงศ์ กรรมการอิสระ
9. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่ กรรมการ
10. นายวุฒิพล หวังหลี่ กรรมการ
11. ดร. ศรีณัฐ หวังหลี่ กรรมการ, ประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ และกรรมการบริหาร
12. นายอนรรฆ หวังหลี่ กรรมการ, กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการลงทุน และผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน
13. นายอนิรุทธิ์ หวังหลี่ กรรมการ, รองประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ และกรรมการบริหารความเสี่ยง

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวฉันทนา ฉันทจิตปรีชา ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2. นางสาวณัชชา ชื่นสำราญวงศ์ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

1. นายอาคม ชนิตวัฒน์ บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณฑิต จำกัด

เลขานุการบริษัทได้แจ้งว่าบริษัทมีกรรมการทั้งหมด 13 คน ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุม 13 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จากนั้น ได้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- วาระที่เป็นการเสนอเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นไม่ต้องออกเสียงลงมติ

- ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระ ซึ่งการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
- การนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม
- สำหรับวาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2568 ต้องได้รับอนุมัติ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
- วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียง ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ
- วาระใดที่ผู้ถือหุ้นต้องการใช้สิทธิออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้กรอกความเห็นและลงลายมือชื่อ ในบัตรลงคะแนนเสียงที่บริษัทมอบให้ขณะลงทะเบียน และยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนนเสียง
- บริษัทจะนำบัตรลงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่ เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในวาระนั้น ๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบและเก็บไว้ เป็นหลักฐาน และตอนปิดประชุม บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทุกวาระจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้น วางไว้บนโต๊ะหรือส่งมอบแก่เจ้าหน้าที่ ก่อนออกจากห้องประชุม
- เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่มีได้มาประชุมด้วยตนเอง นอกจากการมอบฉันทะโดยหนังสือ มอบฉันทะแล้ว บริษัทยังให้บริการมอบฉันทะโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ e-Proxy Voting ของตลาดหลักทรัพย์ด้วย
- สำหรับผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้ดูแลรับฝากหุ้น และ ผู้ถือหุ้นได้ระบุงการออกเสียงลงคะแนนมาแล้ว ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องลงคะแนนเสียงอีก เนื่องจากบริษัทได้นับคะแนนเสียง ตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว

เลขาธิการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าระหว่างวันที่ 15 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทได้ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือ เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับ การเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท แต่เมื่อสิ้นสุดกำหนด ระยะเวลาการรับเรื่องดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและไม่มีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ

หลังจบการชี้แจง ประธานจึงดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92) ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2567

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92) ซึ่งประชุม เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2567 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทและได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น ในรูปแบบ QR Code พร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอขอแก้ไข ประธาน จึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	24,211,707	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567

ประธานได้มอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร รายงานว่าภาพรวมธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2567 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 0.58 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับตรงจำนวน 286,505 ล้านบาท จากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยทุกประเภท ยกเว้นการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยรถยนต์ ดังนี้

ประเภทภัย	เบี้ยประกันภัย (ล้านบาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปี 2566 (ร้อยละ)
อัคคีภัย	10,879	8.12
ภัยทางทะเลและขนส่ง	6,836	(1.14)
ภัยรถยนต์	160,934	(0.04)
ภัยเบ็ดเตล็ด	107,855	0.90
รวม	286,505	0.58

ในปี 2567 บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิ 14.29 ล้านบาท ลดลง 121.57 ล้านบาท หรือร้อยละ 113.32 จากปี 2566 ซึ่งมีผลกำไรสุทธิ 107.28 ล้านบาท โดยมีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 104.06 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2566 มีผลกำไรจากการรับประกันภัย 38.30 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากในปี 2567 ได้เกิดเหตุการณ์อุทกภัยเป็นวงกว้างในภาคเหนือและภาคใต้ ส่งผลให้บริษัทต้องจ่ายค่าสินไหมประมาณ 130 ล้านบาท

บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภท 3,734.02 ล้านบาท ลดลง 89.83 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.35 เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 2,810.84 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 จำนวน 241.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.90 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย 2,902.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.91 และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 415.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.95

ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับของแต่ละประเภทภัย ดังนี้ เบี้ยประกันอัคคีภัย 805.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.55 เบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 116.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.71 เบี้ยประกันภัยรถยนต์ 2,189.60 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.16 และเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด 621.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.94

บริษัทมีรายได้จากการลงทุนรวม 84.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.29 เมื่อเทียบกับปี 2566 รายได้อื่น 4.06 ล้านบาท ลดลง 9.25 ล้านบาท หรือร้อยละ 69.50 ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม 2.42 ล้านบาท

มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 0.24 ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 2.56 ซึ่งสูงกว่าปี 2566 ที่มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 2.11

บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ร้อยละ 382.56 ซึ่งมีค่าสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมั่นคงด้านฐานะการเงินของบริษัท

ในปี 2567 บริษัทได้ทบทวนวิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท โดยบริษัทยังคงเน้นรักษาสัดส่วนการเติบโตในธุรกิจประกันภัย มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย non-motor เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับรายย่อย การปรับอัตราและนโยบายรับประกันภัยรถยนต์ สร้างพันธมิตรทางการค้าและส่งเสริมการตลาดเชิงรุกในรูปแบบออนไลน์ เพื่อขยายช่องทางการทำธุรกิจ พัฒนารูปแบบการให้บริการแบบดิจิทัล เช่น การให้บริการด้านสินไหมทดแทน รวมทั้งพัฒนาระบบการทำงานให้เป็นรูปแบบอัตโนมัติอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการขยายตัวของบริษัท ในส่วนของการพัฒนากระบวนการทำงาน บริษัทได้ปรับปรุงการทำงานโดยนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้ในการทำงาน เช่น นำ Artificial Intelligence (AI) มาใช้ในการประสานงานกับคู่ค้า เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการบริการผ่านคู่ค้า ให้เป็นไปอย่างสะดวกและรวดเร็วขึ้น การจัดการติดตามสินไหมทดแทน และการบริการหลังการขาย เพื่อลดระยะเวลาและความผิดพลาดในการทำงาน ใช้ระบบ Enterprise Content Management ในการบริหารจัดการเอกสารต่าง ๆ ให้มีความปลอดภัย และรองรับการทำงานแบบ work from home รวมทั้งปรับปรุง IT Infrastructure ให้มีความปลอดภัย รวดเร็ว และรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต

พร้อมกันนั้น คณะกรรมการบริษัทยังได้อนุมัติกลยุทธ์ด้านการพัฒนาองค์กรเพื่อความยั่งยืน ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของบริษัท เนื่องจากบริษัทยังเชื่อมั่นที่จะสร้างคุณค่าให้องค์กร โดยการบริหารงานภายใต้หลักจริยธรรมและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งส่งผลให้บริษัทได้รับผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” อย่างต่อเนื่อง และได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม”

บริษัทมีเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยหลักการสำคัญของนโยบายคือห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจยอมรับหรือข้องเกี่ยวกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม บริษัทได้สื่อสารมาตรการดังกล่าว ให้บุคลากรของบริษัทรับทราบผ่านทางระบบการสื่อสารภายใน และการฝึกอบรม รวมทั้งได้สื่อสารและเชิญชวนให้ผู้เกี่ยวข้องกับบริษัทรับทราบและเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตด้วย ทั้งนี้ บริษัทได้เข้าร่วมโครงการดังกล่าวตั้งแต่ปี 2556 และได้รับการรับรองฐานะสมาชิก “แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย” ตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นมา รวมทั้งได้รับการรับรองครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2567

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้รับมอบฉันทะสอบถามดังนี้

นายवासิน วิงส์ตัน ผู้รับมอบฉันทะจากบริษัท ฟิริก จำกัด ได้สอบถามว่าความเสียหายที่เกิดจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวจะส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนรวม (Combined Ratio) ของบริษัทในปี 2568 ภาควิเคราะห์

ประธานได้ตอบข้อซักถามว่า เหตุการณ์แผ่นดินไหวส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยอย่างมาก โดยคาดว่าจะมีมูลค่าความเสียหายเป็นหมื่นล้านบาท บริษัทมีผู้เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์ดังกล่าวประมาณ 1,000 ราย ซึ่งมูลค่าความเสียหายจะกระทบต่อ Combined Ratio ของบริษัทอย่างแน่นอน อย่างไรก็ตาม อาคารส่วนใหญ่เกิดความเสียหายต่อโครงสร้างไม่มาก แต่มีความเสียหายเล็กน้อยที่เกิดขึ้นภายในอาคารหรือบ้านเรือนจำนวนมาก ซึ่งปัจจุบันบริษัทยังไม่สามารถประเมินความเสียหายที่แน่นอนทั้งหมดได้

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานได้แจ้งว่าวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานมอบหมายให้นายอนรรฆ หวังหลี กรรมการ และผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายอนรรฆ หวังหลี เสนอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งได้ให้ความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงผลการดำเนินงานถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 บริษัทได้เปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณี จากเดิมที่บันทึกเมื่อบริษัทมีสิทธิ์เรียกร้องค่าสินไหม เปลี่ยนเป็นการบันทึกเมื่อได้รับเงิน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ส่งผลให้งบการเงินของบริษัทแสดงรายการที่สะท้อนเนื้อหาเชิงเศรษฐกิจได้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยไม่ทำให้ความน่าเชื่อถือลดลง ทั้งนี้ บริษัทได้ปรับย้อนหลังฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2566 งบกำไรขาดทุน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพื่อแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

รายละเอียดของงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการ แสดงอยู่ในแบบรายงาน 56-1 One Report ประจำปี 2567 ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ซึ่งจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ แล้ว โดยสรุปได้ว่า บริษัทมีสินทรัพย์รวม 5,837.59 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 จำนวน 228.34 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.76 มีหนี้สินรวม 3,861.69 ล้านบาท ลดลง 79.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.02 ส่วนของเจ้าของ 1,975.90 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 จำนวน 148.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.00 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นติดลบร้อยละ 0.70 ซึ่งสะท้อนถึงการขาดทุนสุทธิเมื่อเทียบกับส่วนของผู้ถือหุ้น ผลขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 0.38 บาท ลดลงจากปีก่อนหน้า ที่มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 5.06 และมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 2.82 บาท

ในส่วนของงบกำไรขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีรายได้รวม 3,301 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.45 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายรวม 3,320 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 193 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.16 สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น จากค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากเหตุการณ์อุทกภัยในปี 2567

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,057,707	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงดจ่ายปันผล

ประธานมอบหมายให้นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร กล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิและต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2567 งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงผลขาดทุนสุทธิเท่ากับ 14.29 ล้านบาท คิดเป็นผลขาดทุนสุทธิต่อหุ้น 0.38 บาท คณะกรรมการบริษัท จึงเสนอให้ที่ประชุม พิจารณานุมัติงดจ่ายปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 โดยข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลของบริษัท เป็นดังนี้

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

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติผลการดำเนินงานปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,057,707	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2568

ประธานมอบหมายให้พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

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

คณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติดังกล่าวบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากบริษัทมีผลประกอบการขาดทุน และจ่ายค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในอัตราเดิม ดังนี้

1.1 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- ประธาน 35,000 บาท/ครั้ง
- กรรมการ 25,000 บาท/ครั้ง/คน

1.2 การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

- ประธาน 35,000 บาท/ครั้ง
- กรรมการ 25,000 บาท/ครั้ง/คน

1.3 การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน

- ประธาน 25,000 บาท/ครั้ง
- กรรมการ 15,000 บาท/ครั้ง/คน

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย แสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วในรูปแบบ QR Code

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	25,057,707	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 6 พิจารณามติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ประธานมอบหมายให้นางพรพรรณ พรประภา กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ตามพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับบริษัทข้อที่ 17 กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 1 ท่าน และกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--------------------------|--------------|
| 1. พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ | กรรมการอิสระ |
| 2. นายนิพล ตั้งจิรวังษ์ | กรรมการ |
| 3. นายอนรรฆ หวังหลี่ | กรรมการ |
| 4. นายอนิรุช หวังหลี่ | กรรมการ |

ทั้งนี้ กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 4 ท่าน ได้แสดงความประสงค์ขอยกออกจากห้องประชุมจนกว่าการลงคะแนนเสียงในวาระนี้จะแล้วเสร็จ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการได้อย่างอิสระ

กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณากลั่นกรองเพื่อสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งสามารถใช้เวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่กรณีที่เสนอให้แต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งซ้ำ บริษัทมีกลไกในการประเมินการทำงานที่ของกรรมการที่ครบวาระนั้น เพื่อเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อหน้าที่กรรมการ และให้มั่นใจว่ามีความเหมาะสมที่จะได้รับการต่อวาระ

กรรมการของบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย โดยเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมา และเป็น

อิสระจากฝ่ายจัดการ และกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่น รวมทั้งสามารถใช้เวลาให้บริษัทได้อย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ

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

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาความเห็นของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนอย่างรอบคอบ และมีความเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้งหมดได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ซึ่งเป็นคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท กรรมการทั้ง 4 ท่านได้นำเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนาธุรกิจ ส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนั้นยังได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาอย่างเต็มกำลังความสามารถ นอกจากนั้น พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ ที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนด และสามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

ทั้งนี้ ประวัติโดยย่อของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ท่าน แสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code แล้ว

กรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ได้เปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว จึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล ดังนี้

1. พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ (กรรมการอิสระ)

เห็นด้วย	25,057,707	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ (กรรมการ)					
เห็นด้วย	24,994,873	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	62,834	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
3. นายอนรรฆ หวังหลี่ (กรรมการ)					
เห็นด้วย	24,980,633	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	77,074	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
4. นายอนิษฐ์ หวังหลี่ (กรรมการ)					
เห็นด้วย	24,943,664	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	114,043	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี ประจำปี 2568

ประธานมอบหมายให้นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ในการเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากคุณภาพของงาน คุณสมบัติ และความเป็นอิสระ โดยให้ผู้สอบบัญชีท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัทประจำปี 2568 ดังรายนามต่อไปนี้

- นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4812
เคยสอบบัญชีให้บริษัทในปี 2564 ถึง 2567
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท
- นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6768
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้เสนอเป็นจำนวนเงินรวม 3,420,000 บาท ต่ำกว่าปีก่อนร้อยละ 25.6 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียด	2568 (บาท)	2567 (บาท)	2566 (บาท)	เพิ่ม (ลด) จากปี	
				2567	2566
มาตรฐานการรายงานทางการเงินปัจจุบัน (TFRS 4)					
- ตรวจสอบเพื่อรับรองงบการเงินประจำปี	1,860,000	1,265,000	1,230,000	47.0%	2.8%
- สอบทานงบการเงินระหว่างกาลรายไตรมาส	900,000	795,000	750,000	13.2%	6.0%
รวม	2,760,000	2,060,000	1,980,000	34.0%	4.0%
รายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง					
- สอบทานรายงาน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	180,000	155,000	155,000	16.1%	0.0%
- สอบทานรายงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	480,000	430,000	430,000	11.6%	0.0%
รวม	660,000	585,000	585,000	12.8%	0.0%
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (TFRS 17)					
- ตรวจสอบยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	-	550,000	-	(-100%)	100%
- ตรวจสอบสำหรับปีเปรียบเทียบ รายไตรมาส	-	600,000	-	(-100%)	100%
- ตรวจสอบสำหรับปีเปรียบเทียบ สำหรับปี	-	800,000	-	(-100%)	100%
รวม	-	1,950,000	-	(-100%)	100%
ค่าบริการอื่น*	-	-	550,000	0.0%	(-100%)
รวมทั้งสิ้น	3,420,000	4,595,000	3,115,000	(25.6%)	47.5%

หมายเหตุ * ค่าบริการอื่นในปี 2566 เป็นค่าสอบทานรายงานการวิเคราะห์แนวทางบัญชีตามข้อกำหนดของมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 17

รายละเอียดของผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี แสดงในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วในรูปแบบ QR Code

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมสอบถามและแสดงความเห็น โดยมีผู้รับมอบฉันทะให้ความเห็นดังนี้

นายวาสน วังส์दान ผู้รับมอบฉันทะจากบริษัท พีรภิก จำกัด ได้สอบถามว่า ในปีนี้และปีต่อไป จะมีค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นในปี 2567 จำนวน 1,950,000 บาท สำหรับการตรวจสอบตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 หรือไม่

นายอนรรฆ หวังหลี ตอบข้อซักถามว่า ในปี 2568 ไม่มีค่าสอบบัญชีในส่วนดังกล่าวแล้ว

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วัฒนชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ นางสาวศรียุญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่

6768 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงินรวม 3,420,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,057,707	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

ประธานมอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่องการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2565 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมวิธีการโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผล โดยให้ใช้วิธีการโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติเพิ่มเติมบทบัญญัติในข้อบังคับบริษัท ข้อ 40 เป็นดังนี้

ข้อบังคับของบริษัทฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
ข้อ 40. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นให้หนังสือพิมพ์ด้วย	ข้อ 40. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นให้หนังสือพิมพ์ด้วย <u>หรืออาจใช้วิธีการโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้</u>

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมสอบถามและแสดงความเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประจวบ จึงมีมติให้ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติให้แก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 40 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,057,707	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ

-ไม่มี -

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้รับมอบฉันทะสอบถามดังนี้

นายเสริมสุข ขวัญปัญญา ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้เสนอความเห็นให้บริษัทจัดประชุมแบบ Hybrid เพื่อให้ผู้ลงทุนมีโอกาสสื่อสารกับผู้บริหารและกรรมการได้อย่างคล่องตัว และเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประธานกล่าวขอบคุณสำหรับความเห็น และขอรับไว้พิจารณา

นายวาสน วังส์दान ผู้รับมอบฉันทะจากบริษัท ฟิริก จำกัด ได้สอบถามว่าในปีนี้และปีหน้า บริษัทจะมุ่งเน้นการประกันภัยประเภทใดเป็นหลัก

นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ได้ตอบข้อซักถามว่า ปัจจุบันธุรกิจจำหน่ายรถยนต์ไม่เติบโต ส่งผลให้อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ลดลง ส่วนการประกันภัยทางทะเลและขนส่งก็มีอัตราการเติบโตลดลงตามภาวะเศรษฐกิจและการขนส่ง บริษัทจึงเน้นการประกันภัยทรัพย์สิน

ประธานชี้แจงเพิ่มเติมว่า ธุรกิจประกันภัยอยู่ในช่วงเปลี่ยนผ่าน ในปีที่ผ่านมา ตลาดรถยนต์ไม่เติบโต เนื่องจากความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ นอกจากนั้น สภาพธุรกิจรถยนต์ยังเปลี่ยนแปลงไป รถยนต์พลังงานไฟฟ้าได้รับความนิยมมากกว่ารถยนต์สันดาป เนื่องจากมีราคาต่ำกว่า แต่เนื่องจากค่าซ่อมแซมรถยนต์พลังงานไฟฟ้ามีราคาสูงกว่า จึงส่งผลให้บริษัทประกันภัยประสบภาวะขาดทุน ในช่วงแรกบริษัทรับประกันภัยรถยนต์พลังงานไฟฟ้าจำนวนมาก แต่ระยะหลังบริษัทลดการรับประกันภัยรถยนต์พลังงานไฟฟ้าเนื่องจากมีอัตราค่าสินไหมสูง

นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปี 2566 ถึงปี 2567 ธุรกิจจำหน่ายรถยนต์พลังงานไฟฟ้าเติบโตมาก แต่ในปี 2567 ธุรกิจรถยนต์ทุกประเภทประสบปัญหาในการจำหน่ายทุกช่องทาง จากสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว การรับประกันภัยรถยนต์พลังงานไฟฟ้าขาดทุนมาก เนื่องจากค่าอะไหล่แพง บริษัทจึงลดสัดส่วนการรับประกันภัยรถยนต์ประเภทนี้ลง การรับประกันภัยที่จะเติบโตในปี 2568 คือการประกันภัยทรัพย์สิน เช่น บ้าน คอนโดมิเนียม และโรงงาน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา ได้เกิดเหตุการณ์อุทกภัยในหลายจังหวัดทางภาคเหนือและภาคใต้ นอกจากนั้น ในต้นปีนี้ยังเกิดเหตุการณ์แผ่นดินไหว ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัย แต่ยังไม่สามารถระบุค่าสินไหมที่ชัดเจนได้

พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ได้เป็นตัวแทนของกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เลือกกรรมการทั้ง 4 ท่าน ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง และให้คำมั่นว่ากรรมการจะปฏิบัติงานอย่างเต็มกำลังความสามารถ

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

ลงชื่อ _____ ประธานที่ประชุม

(นายสุจินต์ หวังหลี่)