



หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 91)
วันพฤหัสบดีที่ 20 เมษายน 2566 เวลา 15.00 น.

ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ

ชั้น 28 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์

เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

ที่ สน.ผ. 003/2566

วันที่ 17 มีนาคม 2566

เรื่องขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 91)

เรียนท่านผู้ถือหุ้นบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (ครั้งที่ 90)
 2. แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) และงบการเงินประจำปี 2565 ในรูปแบบ QR CODE
 3. สรุปภาพรวมผลการดำเนินงานฐานะทางการเงิน และกระแสเงินสด ณ 31 ธันวาคม 2565
 4. ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ
 5. รายละเอียดผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนการสอบบัญชี
 6. รายละเอียดการแก้ไขข้อบกพร่องของบริษัท
 7. เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
 8. ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
 9. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.
 10. ข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 11. ประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น
 12. แผนที่สถานที่จัดการประชุมผู้ถือหุ้น

ด้วยคณะกรรมการ บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ NKI (“บริษัท”) ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 91) ในวันที่ 20 เมษายน 2566 เวลา 15.00 น. ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์บางกอกคลับชั้น 28 อาคารซิตี้ทาวเวอร์เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ ซอยสุขุมวิท 23 กรุงเทพมหานคร 10120 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (ครั้งที่ 90)

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (ครั้งที่ 90) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 และได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกระทรวงพาณิชย์ ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทแล้วปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าการบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (ครั้งที่ 90) ซึ่งจัดประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 มีความถูกต้องครบถ้วน จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 38 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพึงรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา ดังปรากฏในแบบแสดง

รายการข้อมูลประจำปี 2565 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 และผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2565 ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2565 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2565 สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 43 ที่กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัท ซึ่งเมื่อผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ให้เสนอต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ ดังปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งได้แสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัทว่ามีความถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงินดังกล่าว

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรของบริษัทเพื่อจ่ายปันผล

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

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไรของบริษัท เพื่อจ่ายปันผลประจำปีเป็นจำนวนเงิน 46,000,000 บาท หรือ มูลค่า 1.277778 บาทต่อหุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 185.17 ของกำไรสุทธิซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยบริษัทจะจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมของปี 2563 และปี 2564 หลังหักภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20 และจ่ายในรูปของหุ้นปันผลและเงินสด ดังนี้

1. จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ

จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ในอัตรา 36 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล สำหรับหุ้นจำนวน 36,000,000 หุ้น รวมเป็นหุ้นปันผลทั้งสิ้นจำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 10,000,000 บาท หรือคิดเป็นอัตรการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.277778 บาท ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น รายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังการจัดสรรหุ้นปันผลแล้ว ให้จ่ายปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.277778 บาท

2. จ่ายเป็นเงินสด

จ่ายปันผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 36,000,000 หุ้น รวมจ่ายปันผลเป็นเงินสด จำนวน 36,000,000 บาท

กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและสิทธิรับปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 9 มีนาคม 2566 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 17 พฤษภาคม 2566 ทั้งนี้สิทธิในการรับปันผลยังไม่แน่นอน ต้องรอรับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
กำไรสุทธิ (บาท)	24,842,321	109,345,180	71,325,050
กำไรต่อหุ้น (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)	1.277778	62,499,500	52,500,000
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	185.17	57.16	73.61

หมายเหตุ - ผลการดำเนินงานตามงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

- กำไรต่อหุ้นในปี 2564 และ 2563 เป็นการนำตัวเลขเดิมที่เคยรายงานมาแสดงเปรียบเทียบ โดยไม่ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ออกใหม่ระหว่างปี 2565 เพื่อจ่ายเป็นหุ้นปันผล มาใช้ในการคำนวณ

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล การจ่ายปันผลโดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามรายละเอียดที่เสนอในวาระที่ 4 บริษัทจำเป็นต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทโดยออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความจำเป็นและเหมาะสม จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 360,000,000 บาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 36,000,000 หุ้น เป็น 370,000,000 บาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 37,000,000 หุ้น โดยเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000,000 บาท ด้วยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ผู้ที่ได้รับหุ้นปันผลจากการเพิ่มทุนครั้งนี้ มีสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต

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

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ข้อเท็จจริงและเหตุผล การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลตามวาระที่ 5 บริษัทจำเป็นต้องแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามข้อกำหนดของกฎหมาย

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ดังนี้

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)

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

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ข้อเท็จจริงและเหตุผล การเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น ตามที่เสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาในวาระที่ 5 เป็นการเพิ่มทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจัดสรรไว้จ่ายเป็นหุ้นปันผล จำนวนไม่เกิน 1,000,000 หุ้น

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราส่วน 36 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หุ้นสามัญใหม่ และพิจารณานุมัติให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือหลังจากการจัดสรรหุ้นปันผล ให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือณวักจประกันภัยซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในราคาไม่ต่ำกว่าราคาตลาด โดยคำนวณจากราคาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของราคาหุ้นบริษัทย้อนหลัง 7-15 วัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขาย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวจัดตั้งขึ้นเพื่อพนักงานของบริษัท และบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด

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

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2566

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในอัตราที่เหมาะสมที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการโดยอัตราดังกล่าวอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่นซึ่งอยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันและพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัทด้วยรูปแบบค่าตอบแทนกรรมการบริษัทประกอบด้วย 2 รูปแบบ คือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ (2) ค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เข้าประชุม โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนสรรหาและพัฒนาเพื่อความยั่งยืนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามรูปแบบและในอัตราเดิมดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท/คน)*	2,300,000	3,124,975	2,625,000
จำนวนกรรมการ (คน)	14	13	13
2. เบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุม(บาท/คน/ครั้ง)			
2.1 คณะกรรมการบริษัท			
- ประธาน	30,000	30,000	30,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
2.2 คณะกรรมการชุดย่อย			
• คณะกรรมการตรวจสอบ			
- ประธาน	30,000	30,000	30,000
- กรรมการ	20,000	20,000	20,000
• คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่			
1) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน			
2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง			
3) คณะกรรมการลงทุน			
- ประธาน	20,000	20,000	20,000
- กรรมการ	10,000	10,000	10,000
3. สิทธิประโยชน์อื่น	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ * จ่ายสำหรับกรรมการทั้งคณะ โดยประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารได้รับในอัตรา 2 เท่าของจำนวนที่จ่ายให้กับกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและ คณะกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอ

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

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ บริษัท ข้อ 17 ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เป็นอัตรา 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 91) นี้ มีกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|-----------------|------------|---------------|
| 1. นายสุจินต์ | หวังหลี่ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายปิณฑิพงศ์ | พิศาลบุตร | กรรมการ |
| 3. ดร. ศรัณฐ์ | หวังหลี่ | กรรมการ |
| 4. นายเกียรติ | ศรีจอมขวัญ | กรรมการอิสระ |
| 5. นางพรพรรณ | พรประภา | กรรมการอิสระ |

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ และประวัติกกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 5 ท่าน ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4 ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็น กรรมการตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทปรากฏว่า เมื่อพ้นเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาตามความเห็นของ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ซึ่งได้พิจารณากลับกรองคุณสมบัติของกรรมการที่ครบ กำหนดออกตามวาระทั้ง 5 ท่าน ซึ่งได้แก่ นายสุจินต์ หวังหลี่ นายปิณฑิพงศ์ พิศาลบุตร ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี่ นายเกียรติ ศรีจอม ขวัญ และนางพรพรรณ พรประภา และมีความเห็นว่ากรรมการทั้ง 5 ท่าน เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ มีคุณสมบัติเหมาะสม ด้านคุณวุฒิ ประสบการณ์ และได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาอย่างเต็มที่และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งไม่มี ลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งนี้ นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่ง ต่อเนื่องกันมาเกินกว่า 9 ปี สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้นำความรู้ และประสบการณ์มาให้ออกเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอที่ประชุม สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2566

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ บริษัทข้อ 38 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัท ทุกปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงาน คุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และความเป็นอิสระของผู้สอบ บัญชีแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีความเหมาะสม โดยข้อมูลผู้สอบบัญชีและข้อมูลการเปรียบเทียบกับ ค่าสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นสมควร เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวณิศา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5315 หรือ นางสาวศรัณญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบ บัญชีของบริษัทสำหรับปี 2566 และกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 2,565,000 บาท

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบ บัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชี และแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชี ดังกล่าวได้

วาระที่ 11 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

ข้อเท็จจริงและเหตุผล 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 เรื่อง การโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2565 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมบทบัญญัติบางประการ เช่น การจัดประชุมคณะกรรมการ การจัดประชุมผู้ถือหุ้น การมอบฉันทะ รวมทั้งการประกาศและโฆษณาโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ การร้องขอให้จัดประชุมคณะกรรมการโดยกรรมการ การจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามที่ผู้ถือหุ้นร้องขอ บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า บทบัญญัติบางประการในข้อบังคับของบริษัทควรได้รับการแก้ไข ดังรายละเอียดที่ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 6

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายดังกล่าว

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

วาระที่ 12 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น รายละเอียดแผนที่สถานที่จัดประชุม ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 12 โดยบริษัทจะจัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 13.00 น. เป็นต้นไป

ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแต่งตั้งบุคคลอื่นหรือกรรมการของบริษัทตามรายชื่อปรากฏด้านล่าง ให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนในการประชุมครั้งนี้ โปรดกรอกรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. (สิ่งที่ส่งมาด้วย 9) โดยรายละเอียดของบุคคลดังกล่าวปรากฏอยู่ใน “ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น” (สิ่งที่ส่งมาด้วย 8) ทั้งนี้ ขอความกรุณาส่งหนังสือมอบฉันทะและปิดอากรแสตมป์จำนวน 20 บาท พร้อมเอกสารหลักฐานมายังบริษัทล่วงหน้า ภายในวันที่ 19 เมษายน 2566 หรือส่งมอบต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนก่อนเริ่มการประชุม โดยบริษัทได้จัดเตรียมอากรแสตมป์ไว้ ณ บริเวณจุดลงทะเบียนแล้ว

รายชื่อกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะ

- | | | |
|---------------|-------------|----------------------------|
| 1. พลเอกมนตรี | สังขทรัพย์ | กรรมการอิสระ |
| 2. นางวนิดา | ชาญศิขริน | กรรมการอิสระ |
| 3. นายนิพล | ตั้งจิรวงษ์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุจินต์หังทล)

ประธานกรรมการ

แผนกผู้ถือหุ้นสัมพันธ์ สำนักกรรมการผู้อำนวยการ

โทรศัพท์ 0 2664 7777 ต่อ 1905, 1906

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (ครั้งที่ 90)

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันอังคารที่ 26 เมษายน 2565

ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 สาทรซิตี้ทาวเวอร์

เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม (“ประธาน”)

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นพร้อมแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในวันที่ 9 มีนาคม 2565 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 350,000,000 บาท แบ่งเป็น 35,000,000 หุ้น

จากนั้นได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เมื่อเริ่มต้นการประชุม มีผู้ถือหุ้นมาร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 19 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ 5,890,778 หุ้น และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 66 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ 19,527,329 หุ้น รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 85 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 25,418,107 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.62 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและตามข้อบังคับบริษัทข้อ 35 ที่กำหนดองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น ว่าต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ประธานกล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถาม รวมทั้งได้เชิญตัวแทนจากบริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัธ-บัณฑิต จักกิต เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท โดยมีรายชื่อดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1. นายสุจินต์	หวังหลี	ประธานกรรมการ
2. นายปิณฑิ	พิศาลบุตร	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ
3. ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ	รติศรี	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นายเกียรติ	ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
5. นายนิพล	ตั้งจิรวังษ์	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นางวนิดา	ชาญศิริขริน	กรรมการอิสระ
7. นายวุฒิชัย	หวังหลี	กรรมการ
8. นางสาวจิตตินันท์	หวังหลี	กรรมการ
9. ดร.ศรีพันธุ์	หวังหลี	กรรมการ
10. นางสาวจรรุวรรณ	จับจำญ	กรรมการและเลขานุการบริษัท

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. นายชาน ชู ลี		กรรมการอิสระ
2. นางพรพรรณ	พรประภา	กรรมการอิสระ
3. นายทำนุ	หวังหลี	กรรมการ

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

นางสาวอนุกูล	ฐิติกุลรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ กำกับดูแลฝ่ายการเงิน
--------------	--------------	--

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 89) ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564
 ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 89) ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทและได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code พร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไข ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 89) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,418,107	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	-	

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564

ประธานได้มอบหมายให้นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ รายงานว่าธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2564 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 3.97 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับตรงจำนวน 2.62 แสนล้านบาท จากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยทุกประเภท ดังนี้

ประเภทภัย	เบี้ยประกันภัย (ล้านบาท)	เพิ่มขึ้นจากปี 2564 (ร้อยละ)
อัคคีภัย	10,355	1.84
ภัยทางทะเลและขนส่ง	6,317	19.43
ภัยรถยนต์	147,406	0.94
ภัยเบ็ดเตล็ด	98,667	8.16
รวม	262,746	3.97

ในปี 2564 บริษัทมีกำไรสุทธิ 109.35 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีผลกำไร 71.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38.02 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.31 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับ 3,372.95 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน 46.90 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยร้อยละ 1.41 จากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งและเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ร้อยละ 344.46 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ที่ร้อยละ 120 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมั่นคงทางฐานะทางการเงินของบริษัท

จากนั้นได้รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563 ดังรายละเอียดที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2564 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว สรุปได้ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2564	2563
เบี้ยประกันภัยรับ	3,372.95	3,326.05
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,552.56	2,557.41
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	2,522.93	2,437.21
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	233.79	193.85

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
	2564	2563
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	1,602.00	1,440.97
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวม	754.96	772.97
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	399.76	417.12
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	353.29	338.19
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	46.47	78.93
รวมรายได้จากการลงทุน	87.43	11.64
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	132.57	86.60
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(23.22)	(15.27)
กำไรสำหรับปี	109.35	71.33
อัตราส่วนสภาพคล่อง	1.36%	1.30%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนเจ้าของ	5.04%	3.43%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	3.12	2.04

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่เกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา ไม่ได้ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท ทั้งในส่วนของการทำงานและฐานะการเงิน โดยบริษัทได้กำหนดแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) และดำเนินการตามแผนดังกล่าว ซึ่งส่งผลให้การให้บริการทุกส่วนยังคงดำเนินไปอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ

บริษัทได้เพิ่มความสามารถในการแข่งขันในตลาดประกันภัยในปี 2565 โดยการพัฒนาและปรับรูปแบบผลิตภัณฑ์ รวมถึงบริการหลังการขายใหม่ ๆ ทั้งประเภทรถยนต์และประเภทที่ไม่ใช่รถยนต์ เพื่อนำเสนอให้กับแหล่งงานเป้าหมายทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค เพื่อตอบสนองความต้องการของแหล่งงาน คู่ค้า รวมถึงบุคคลทั่วไปที่สนใจ ซึ่งเป็นการดำเนินงานต่อเนื่องจากปี 2563 - 2564 และเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการหลังการขายในรูปแบบดิจิทัลเป็นหลัก เพื่อให้สอดคล้องกับตลาดคนรุ่นใหม่ อย่างไรก็ดี บริษัทยังคงรักษาบริการในรูปแบบเดิมไว้ในระดับหนึ่ง สำหรับกลุ่มลูกค้าหรือคู่ค้าที่ยังพึ่งพากับการบริการดังกล่าว

บริษัทมีมติเห็นชอบการดำเนินการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบโดยได้เข้าร่วมโครงการ “แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย” ตั้งแต่ปี 2556 และได้รับการรับรองฐานะสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ครั้งแรกเมื่อปี 2558 ครั้งที่ 2 เมื่อปี 2561 และครั้งที่ 3 เมื่อเดือนมิถุนายน 2564 ที่ผ่านมานอกจากนั้น บริษัทยังมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาล และจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งส่งผลให้บริษัทได้รับผลการประเมินการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยในระดับดีเลิศ และได้รับผลประโยชน์คุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยอยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม ซึ่งได้รับติดต่อกันเป็นปีที่ 15

นางสาวสุตา สมศิริพรชัย อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าข้อมูลในแบบรายงาน 56-1 One Report ในหัวข้อสารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการมีข้อผิดพลาด ขอให้บริษัทแก้ไขให้ถูกต้องตามข้อเท็จจริง และได้สอบถามว่า ในปี 2564 เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดสูงขึ้นจากปีก่อนหน้า แต่มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยประเภทดังกล่าว มีสาเหตุมาจากการรับประกันภัยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ใช่หรือไม่ พร้อมทั้งให้ความเห็นว่าผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทยังอยู่ในเกณฑ์ดี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการได้ขอบคุณสำหรับการแจ้งให้ทราบถึงข้อผิดพลาดดังกล่าว และชี้แจงว่าข้อมูลที่ระบุ “บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับตรงเพิ่มขึ้น 3,332 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 108 บาท” เป็นความผิดพลาดจากการพิมพ์ข้อความตกไป ซึ่งที่ถูกต้องคือ “บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับตรงเพิ่มขึ้นเป็น 3,332 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 108 ล้านบาท” บริษัทจะแก้ไขข้อมูลดังกล่าวให้ถูกต้อง จากนั้นได้ตอบข้อซักถามเรื่องผลการดำเนินงานของการ

ประกันภัยเบ็ดเตล็ดว่า ในปี 2564 บริษัทได้รับประกันภัยโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 แบบคุ้มครองค่ารักษาพยาบาล โดยมีเบี้ยประกันภัยประมาณ 70 ล้านบาท ซึ่งส่งผลให้เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดสูงขึ้นกว่าปีก่อนหน้า ช่วงปลายปี 2564 จนถึงปัจจุบัน การระบาดมีความรุนแรงขึ้น ส่งผลให้ในปี 2564 มีค่าสินไหมทดแทนประมาณ 280 ล้านบาท และปัจจุบันยังมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม บริษัทได้หยุดรับประกันภัยดังกล่าวแล้ว จึงยังคงเหลือแต่กรมธรรม์เดิมที่มีความคุ้มครองอยู่ ซึ่งจะสิ้นสุดความคุ้มครองในเดือนกรกฎาคมถึงเดือนสิงหาคมนี้

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานได้แจ้งว่าวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี 2564 สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2564

นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว คณะกรรมการบริษัทจึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ โดยรายละเอียดของงบการเงินแสดงอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code พร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,418,112	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	-	

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรของบริษัทเพื่อจ่ายปันผล

ประธานมอบหมายให้นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการเป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ณ สิ้นปี 2564 งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียแสดงผลกำไรสุทธิเท่ากับ 109.34 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 3.12 บาท ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นทุนสำรองจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกระทั่งบริษัทมีเงินสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ปัจจุบันบริษัทมีเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 35 ล้านบาท ซึ่งครบเป็นจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด ดังนั้น จึงไม่ต้องตั้งเงินสำรองตามกฎหมายจากผลประกอบการประจำปี 2564

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิและต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไรสะสมของปี 2558, 2561, 2562 และ 2563 หลังหักภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20 และจ่ายปันผลในรูปของหุ้นปันผลและเงินสด ดังนี้

1. จ่ายเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ในอัตรา 35 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล สำหรับจำนวนหุ้นสามัญ 35 ล้านหุ้น รวมเป็นหุ้นปันผลจำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 10 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.2857 บาท ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังจากจัดสรรหุ้นปันผลแล้ว ให้จ่ายปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.2857 บาท

2. จ่ายเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 35 ล้านหุ้น รวมจ่ายปันผลเป็นเงินสด 52.5 ล้านบาท

รวมอัตราการจ่ายปันผลหุ้นละ 1.7857 บาท เป็นจำนวนเงินประมาณ 62,499,500 บาท คิดเป็นร้อยละ 57.16 ของกำไรสุทธิ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันที่ 9 มีนาคม 2565 เป็นผู้ที่มีสิทธิได้รับปันผล และบริษัทกำหนดการจ่ายปันผลในวันที่ 20 พฤษภาคม 2565

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลของบริษัท เป็นดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
กำไรสุทธิ (บาท)	109,345,180	71,325,050	29,645,422
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	3.12	2.04	0.85
กำไรสะสมยังไม่จัดสรร (บาท)	1,112,150,293	1,053,031,005	1,047,820,233
จำนวนหุ้น (หุ้น)	35,000,000	35,000,000	35,000,000
รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.7857	1.50	1.2857
- จ่ายเป็นเงินสดต่อหุ้น (บาท)	1.50	1.50	1.2857
- จ่ายเป็นหุ้นปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.2857	-	-
รวมจำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	62,499,500	52,500,000	44,999,500
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	57.16	73.61	151.79

หมายเหตุ ผลการดำเนินงานตามงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรของบริษัทตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,418,112	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	-	

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

ประธานมอบหมายให้นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทจ่ายปันผลเป็นหุ้นปันผลตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 4 นั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จาก 350 ล้านบาท เป็น 360 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลดังกล่าว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,418,112	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

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5 นั้น คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามข้อกำหนดของกฎหมาย ตามรายละเอียดดังนี้

ข้อ 4	ทุนจดทะเบียนจำนวน	360,000,000	บาท	(สามร้อยหกสิบล้านบาท)
	แบ่งออกเป็น	36,000,000	หุ้น	(สามสิบล้านหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	10	บาท	(สิบบาท)
โดยแบ่งออกเป็น				
	หุ้นสามัญ	36,000,000	หุ้น	(สามสิบล้านหุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	-	หุ้น	(ศูนย์หุ้น)

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,418,112	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการกล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียน ตามรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5 เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 35 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผลใหม่ นั้น หุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือหลังจากการจัดสรรหุ้นปันผล คณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจัดสรรขายให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือธุรกิจประกันภัย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ในราคาไม่ต่ำกว่าราคาตลาด โดยคำนวณจากราคาเฉลี่ยของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 7-15 วัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขาย

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นปันผลตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,418,112	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการแจ้งว่า บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมและคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งปัจจุบันรูปแบบค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย 2 รูปแบบคือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ และ (2) ค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุม โดยคณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. ค่าบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2564 จำนวนเงิน 3,124,975 ล้านบาท โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะได้รับในอัตรา 2 เท่าของจำนวนที่จ่ายให้กรรมการ
2. ค่าเบี้ยประชุมในปี 2565 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 การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่นได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน

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

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย แสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วในรูปแบบ QR Code

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,418,112	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑะ พิศาลบุตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการเป็นผู้
 นำเสนอรายละเอียด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการแจ้งว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และ
 ข้อบังคับบริษัทข้อที่ 17 กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องออกตามวาระในการประชุม
 สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ซึ่ง
 เป็นกรรมการอิสระ 1 ท่าน และกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|---------------------------------|--------------|
| 1. ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รติศรี | กรรมการอิสระ |
| 2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ | กรรมการ |
| 3. นายทำนุ หวังหลี่ | กรรมการ |
| 4. นางสาวจรรุวรรณ จักรจำรูญ | กรรมการ |

บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-
 สรรหาและธรรมาภิบาล เป็นผู้ทำหน้าที่สรรหากรรมการและกรรมการอิสระ คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มี
 คุณสมบัติหลากหลายที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ การแต่งตั้ง
 กรรมการที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งซ้ำ บริษัทมีกลไกในการประเมินการดำเนินงานของกรรมการที่ครบวาระนั้น เพื่อ
 เสริมสร้างความรับผิดชอบต่อนักลงทุนที่กรรมการ และให้มั่นใจว่ามีความเหมาะสมที่จะได้รับการต่อวาระ

กรรมการของบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ
 ตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย โดยเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่

เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สามารถใช้ดุลยพินิจอย่าง
 ตรงไปตรงมา และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ และกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่น รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาให้บริษัทได้อย่างเพียงพอ
 และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ

บริษัทได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระ เช่นเดียวกับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่าต้อง
 ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่มีความสัมพันธ์
 ทางสายโลหิตกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ กับบริษัท ไม่เป็นกรรมการที่เป็นตัวแทน
 ผู้ถือหุ้น ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกับบริษัท และไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ
 ได้

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 9
 กันยายน 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท
 ทั้งนี้ ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รติศรี ได้แจ้งความประสงค์ไม่ขอรับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระ
 หนึ่ง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล ได้พิจารณากลับกรองและเสนอรายชื่อบุคคลที่มี
 คุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|--------------|
| 1. พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ | กรรมการอิสระ |
| 2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ | กรรมการ |
| 3. นายทำนุ หวังหลี่ | กรรมการ |
| 4. นางสาวจรรุวรรณ จักรจำรูญ | กรรมการ |

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสียได้เห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง
 พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระแทน ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รติศรี และเลือกตั้ง นายนิพล
 ตั้งจิรวงษ์ นายทำนุ หวังหลี่ และนางสาวจรรุวรรณ จักรจำรูญ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง บุคคลที่ได้รับการ
 เสนอชื่อได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองของคณะกรรมการบริษัทแล้วว่ามีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท
 เนื่องจากเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 กรรมการเดิมทั้ง 3 ท่านที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งได้นำเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนาธุรกิจ ส่งผลให้

บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนั้นยังได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาอย่างเต็มกำลังความสามารถ สำหรับประวัติโดยย่อของผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ท่าน แสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วในรูปแบบ QR Code

ประธานแจ้งว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการได้อย่างอิสระ จึงได้เชิญกรรมการที่ได้รับเสนอชื่อให้เลือกตั้งเป็นกรรมการออกจากห้องประชุมก่อนการออกเสียงลงคะแนน ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อมูลของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเพิ่มเติม เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติเลือกตั้งกรรมการอิสระใหม่ 1 ท่าน และกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ 3 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล ดังนี้

1. พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ (กรรมการอิสระ)					
เห็นด้วย	25,418,112	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	0	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		
2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ (กรรมการ)					
เห็นด้วย	25,324,735	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	93,377	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		
3. นายทำนุ หวังหลี่ (กรรมการ)					
เห็นด้วย	24,971,528	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	446,584	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		
4. นางสาวจรรุวรรณ จีบจำรูญ (กรรมการ)					
เห็นด้วย	25,418,112	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100	
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0	
งดออกเสียง	0	เสียง	-		
บัตรเสีย	0	เสียง	-		

วาระที่ 10 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี ประจำปี 2565

ประธานมอบหมายให้ นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ แจ้งต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ในการเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากคุณภาพของงาน คุณสมบัติ และความเป็นอิสระ โดยให้ผู้สอบบัญชีท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัทประจำปี 2565 ดังรายงานต่อไปนี้

- | | |
|--|----------------------------------|
| 1. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ
เคยสอบบัญชีให้บริษัทในปี 2564 | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4812 |
| 2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951 |
| 3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5315 |

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้เสนอเป็นจำนวนเงินรวม 2.505 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายละเอียด	2565 (บาท)	2564 (บาท)	2563 (บาท)
- ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	1,200,000	1,175,000	1,175,000
- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส	720,000	690,000	690,000
รวม	1,920,000	1,865,000	1,865,000
- สอบทานรายงาน RBC สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	155,000	155,000	155,000
- สอบทานรายงาน RBC สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	430,000	430,000	430,000
รวม	585,000	585,000	585,000
- ตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ ณ 1 มกราคม 2563	-	-	50,000
รวมทั้งสิ้น	2,505,000	2,450,000	2,500,000

รายละเอียดของผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี แสดงในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วในรูปแบบ QR Code

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 เป็นจำนวนเงินรวม 2.505 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	25,418,112	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	-	

วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ

-ไม่มี -

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอื่นใดอีก ประธานจึงกล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้เข้าร่วม

ประชุมปิดประชุมเวลา 16.00 น.

ลงชื่อ _____ - *ลายมือชื่อ* - _____ ประธานที่ประชุม
(นายสุจินต์ หวังหลี่)

**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) และงบการเงินประจำปี 2565
ในรูปแบบ QR CODE**

ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหลักทรัพย์ได้พัฒนาระบบเพื่อให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยส่งเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้นและแบบแสดงรายการ 56-1 One Report ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) ให้ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดเอกสารดังกล่าวผ่าน QR Code ตามที่ปรากฏในแบบลงทะเบียน และด้านล่างนี้



สรุปภาพรวมผลการดำเนินงานฐานะการเงิน และกระแสเงินสด ณ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2565	2564	2563
เบี้ยประกันภัยรับ	3,666.68	3,372.95	3,326.06
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,795.05	2,552.56	2,557.41
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	2,624.85	2,522.93	2,437.21
รวมรายได้จากการประกันภัย	2,845.61	2,756.72	2,631.06
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	2,524.91	2,356.96	2,213.94
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	320.70	399.76	417.12
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	353.44	353.29	338.19
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	(32.74)	46.47	78.93
รายได้และกำไร(ขาดทุน)จากการลงทุน	79.28	87.43	11.64
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	6.51	1.38	(0.97)
รายได้อื่น	4.40	3.66	6.15
ค่าใช้จ่ายอื่นและต้นทุนทางการเงิน	11.28	6.37	9.15
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	46.17	132.57	86.60
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	21.33	23.22	15.27
กำไรสำหรับปี	24.84	109.35	71.33
สินทรัพย์รวม	6,280.63	6,278.91	6,077.94
หนี้สินรวม	4,095.60	4,030.62	3,983.38
ส่วนของผู้ถือหุ้น	2,185.03	2,248.29	2,094.56
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	209.70	115.18	164.11
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(151.06)	(9.91)	24.52
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(67.14)	(66.89)	(64.65)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน		2565	2564	2563
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	1.11	1.19	1.24
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	วัน	52.50	53.75	51.72
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
อัตรากำไรขั้นต้น	ร้อยละ	(1.17)	1.82	3.09
Retention Rate	ร้อยละ	76.23	75.68	76.89
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	65.19	63.50	59.12
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	ร้อยละ	36.06	34.66	37.64
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ร้อยละ	2.34	2.59	0.36
อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	เท่า	1.26	1.18	1.23
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	0.85	3.84	2.69
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	1.12	5.04	3.43
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	0.40	1.77	1.21
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	เท่า	0.47	0.46	0.45
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.87	1.79	1.90
อัตราหนี้สินจากการรับประกันภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.40	1.26	1.26
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	0.93	0.81	0.85
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	32.36	28.96	29.26
อัตราการจ่ายเงินปันผล*	ร้อยละ	185.17	57.16	73.61
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย**	ร้อยละ	395.62	344.46	447.03

* นำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ในเดือนเมษายน 2566

** ข้อมูลปี 2565 ที่ยังไม่ได้รับรองจากผู้สอบบัญชี

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนสรรหาและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้ที่ทำหน้าที่สรรหากรรมการทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ลาออก หรือทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงด้วยเหตุผลอื่น

นโยบายและหลักการพิจารณา

1. คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งการอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเสริมสร้างให้บริษัทมีคณะกรรมการที่เข้มแข็ง
2. ทำให้ได้บุคคลที่เป็นอิสระและมีคุณสมบัติเหมาะสม มาดำรงตำแหน่งกรรมการอย่างน้อยสำหรับส่วนที่เป็นกรรมการอิสระ
3. ในกรณีการแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระเข้าดำรงตำแหน่งซ้ำควรมีกลไกในการประเมินการทำหน้าที่ของกรรมการที่ครบวาระนั้นก่อนด้วย เพื่อเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อน้ำที่กรรมการและให้มั่นใจว่ากรรมการที่ดีเท่านั้นจึงจะได้รับการต่อวาระ

คุณสมบัติของกรรมการ

1. มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดเช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย
2. มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
3. สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมาอย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ และกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
4. สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการได้อย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลท่านอื่นเข้ารับการเลือกตั้ง โดยผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้ง แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

1. ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ

1.1 นายสุจินต์ หวังหลี่

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

กรรมการ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

29 ปี

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 29 เมษายน 2536

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 25 มิถุนายน 2563

อายุ

87 ปี

สัญชาติ

ไทย

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้า Northrop Institute of Technology
ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Accreditation Program (DAP 105/2013)
- The Role of chairman (RCM รุ่นที่ 4/2001)

การอบรมอื่น

- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2
สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- ผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงานพัฒนาเมือง
สถาบันพัฒนาเมืองกรุงเทพมหานคร
- ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์
สถาบันวิทยาการการค้า
- ผู้บริหารระดับสูง (วตท.)
สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Executive Course
Harvard University, USA.

ความเชี่ยวชาญ

- ผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- คณิตศาสตร์ประกันภัย
- การเงิน และการบัญชี
- การวิเคราะห์การลงทุน
- การบริหาร
- การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- เทคโนโลยีสารสนเทศ
- การกำกับดูแลกิจการ
- กฎหมาย



ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

- ประธานกรรมการ
- กรรมการ
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน

4 แห่ง

- กรรมการอิสระ/รองประธานกรรมการ/
ประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบ
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ/ กรรมการลงทุน
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ/ประธานกรรมการ
บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน)

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

11 แห่ง

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

(ณ 9 มีนาคม 2566)

4,883,127 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 13.56

ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 6/6
- ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง

1.2 นายปิณฑพงศ์ พิศาลบุตร

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

อายุ

สัญชาติ

คุณวุฒิการศึกษา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การอบรมอื่น

ความเชี่ยวชาญ

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน

กรรมการ

20 ปี

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 25 เมษายน 2545

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 25 มิถุนายน 2563

59 ปี

ไทย

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Hartford
ประเทศสหรัฐอเมริกา

- Successful Formulation & Execution the Strategy
(SFE 3/2009)

- Directors Certification Program (DCP รุ่นที่ 5/2003)

- หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (3/2554)

- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 57)

- สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ในพระบรมราชูปถัมภ์

- การปฏิรูปธุรกิจและสร้างเครือข่ายนวัตกรรม รุ่นที่ 5
สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

- ผลิตภัณฑ์ประกันภัย

- คณิตศาสตร์ประกันภัย

- การบริหารความเสี่ยง

- การควบคุมภายใน

- การวิเคราะห์การลงทุน

- การบริหาร

- การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

- เทคโนโลยีสารสนเทศ

- การกำกับดูแลกิจการ

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ

- ประธานกรรมการบริหาร

- ประธานกรรมการลงทุน

- กรรมการบริหารความเสี่ยง

2 แห่ง

- กรรมการ บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน)

- กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหา



- กิจกรรมอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน)
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท	13 แห่ง
(ณ 9 มีนาคม 2566)	169,756 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.47 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)
การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา	- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 6/6 ครั้ง - ประชุมคณะกรรมการบริหาร 52/52 ครั้ง - ประชุมคณะกรรมการบริการความเสี่ยง 5/5 ครั้ง - ประชุมคณะกรรมการลงทุน 4/4 ครั้ง

1.3 ดร. ศรัณฐ์ หวังหลี่

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

อายุ

สัญชาติ

คุณวุฒิการศึกษา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การอบรมอื่น

ความเชี่ยวชาญ

กรรมการ

3 ปี

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 18 ธันวาคม 2562

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 25 มิถุนายน 2563

42 ปี

ไทย

ปริญญาเอก บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด

สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- Director Accreditation Program (DAP รุ่นที่ 168)

- Financial Statements for Directors (FSD รุ่นที่ 28)

- ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่น 13
สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

- Ultra Wealth Group (รุ่นที่ 3)

องค์กรอิสระ

- วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5

สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

- การบริหารความมั่งคั่งสำหรับผู้สูงอายุใหม่ (WEP)

ธนาคารทีเอสโก้

- ผู้นำยุคใหม่ในระบอบประชาธิปไตย (รุ่นที่ 3)

สถาบันพระปกเกล้า

- ผลิตภัณฑ์ประกันภัย

- คณิตศาสตร์ประกันภัย

- การบริหารความเสี่ยง

- การควบคุมภายใน

- การเงินและการบัญชี

- การวิเคราะห์การลงทุน

- การบริหาร

- การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม

- เทคโนโลยีสารสนเทศ

- การกำกับดูแลกิจการ

- กฎหมาย



ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

- กรรมการ
- กรรมการบริหาร
- รองกรรมการผู้อำนวยการ

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

13 แห่ง

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท
(ณ 9 มีนาคม 2566)

199,383 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.55 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 6/6 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหาร 47/52 ครั้ง

1.4 นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

อายุ

สัญชาติ

คุณวุฒิการศึกษา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การอบรมอื่น

ความเชี่ยวชาญ

กรรมการอิสระ

23 ปี

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 23 พฤศจิกายน 2542

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 25 มิถุนายน 2563

86 ปี

ไทย

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ Western New Mexico University
ประเทศสหรัฐอเมริกา

- Director Certification Program Update (รุ่นที่ 5/2015)
- Role of the Nomination and Governance Committee (รุ่น 3/2012)
- Role of the Chairman Program (รุ่นที่ 27/2011)
- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR รุ่นที่ 9/2010)
- Monitoring Fraud Risk Management (MFM รุ่นที่ 2/2010)
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA รุ่นที่ 7/2010)
- Monitoring the Quality of Financial Report (MFR รุ่นที่ 9/2009)
- Improving the Quality of Financial Reporting (QFR รุ่นที่ 4/2006)
- Audit Committee Program (ACP รุ่นที่ 3/2004)
- Financial for Non – Finance Director (FND รุ่นที่ 7/2003)
- Directors Accreditation Program (DAP รุ่นที่ 4/2003)
- Directors Certification Program (DCP รุ่นที่ 18/2002)

- Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCOT)
รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาลัยหอการค้า

- ผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- การบริหารความเสี่ยง
- การควบคุมภายใน
- การเงินและการบัญชี
- การวิเคราะห์การลงทุน
- การบริหาร



ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

- การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- การกำกับดูแลกิจการ
- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน

1 แห่ง

- กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ
บริษัท วี จี ไอ โกลบอล มีเดีย จำกัด (มหาชน)

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

8 แห่ง

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

42,987 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.12 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
(นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

(ณ 9 มีนาคม 2566)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 6/6 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 10/10 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2/2 ครั้ง

1.5 นางพรพรรณ พรประภา

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

อายุ

สัญชาติ

คุณวุฒิการศึกษา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การอบรมอื่น

ความเชี่ยวชาญ

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

(ณ 9 มีนาคม 2566)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

กรรมการอิสระ

10 เดือน

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 22 กุมภาพันธ์ 2565

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 26 เมษายน 2565

70 ปี

ไทย

อนุปริญญาตรี สาขา Fine Art

Marymount College ประเทศสหรัฐอเมริกา

- ไม่มี -

- ไม่มี -

- การเงินและการบัญชี
- การตรวจสอบภายใน
- การวิเคราะห์การลงทุน
- การบริหาร
- การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- การกำกับดูแลกิจการ

- กรรมการอิสระ

- กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

- ไม่มี -

9 แห่ง

- ไม่มี -

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 5/5 ครั้ง

- ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง

- กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 1/2 ครั้ง



2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือ ผู้บริหาร ในบริษัทจดทะเบียนอื่น หรือบริษัท/ กิจกรรมที่แข่งขัน หรือ เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท

ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ	บริษัทจดทะเบียน		กิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	กิจการที่แข่งขัน หรือเกี่ยวเนื่องกับ ธุรกิจของบริษัท
	จำนวน	ประเภทกรรมการ		
1. นายสุจินต์ หวังหลี่	4	- กรรมการอิสระ บมจ.เสริมสุข - กรรมการอิสระ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ - กรรมการอิสระ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต - กรรมการ บมจ. อุตสาหกรรมถลุงโลหะไทย	11	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ บมจ. ฟอลคอน ประกันภัย
2. นายปิณฑิพงศ์ พิศาลบุตร	2	- กรรมการอิสระ บมจ.วโรปกรณ์ - กรรมการอิสระ บมจ. อุตสาหกรรมถลุงโลหะไทย	13	ไม่มี
3. ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี่	-	-	13	ไม่มี
4. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	1	กรรมการอิสระ บมจ. วี จี ไอ โกลบอล มีเดีย	8	ไม่มี
5. นางพรพรรณ พรประภา	-	-	9	ไม่มี

3. ลักษณะความสัมพันธ์ของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	นางพรพรรณ พรประภา
การถือหุ้นในบริษัท - จำนวนหุ้น	42,987	ไม่มี
- สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	0.12	ไม่มี
เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่บริษัท/ บริษัทย่อย	ไม่มี	ไม่มี
มีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับบริษัท/ บริษัทในเครือ/ บริษัทร่วม/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือนิติบุคคลที่อาจจะมี ความขัดแย้งในปัจจุบัน หรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา		

ลักษณะความสัมพันธ์	นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	นางพรพรรณ พรประภา
- เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษา ที่ได้รับเงินเดือนประจำ	ไม่มี	ไม่มี
- เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษา กฎหมาย)	ไม่มี	ไม่มี
- มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (เช่น การซื้อ/ ขายวัตถุดิบ/ สินค้า/ บริการ/ การให้กู้ยืมเงินหรือการกู้ยืมเงิน) โดยระบุ ขนาดของรายการด้วย	มี*	ไม่มี

หมายเหตุ*: บริษัทได้ทำธุรกรรมกับกรรมการอิสระและนิติบุคคลที่กรรมการอิสระไปเป็นผู้บริหารและเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นมูลค่า 14.20 ล้านบาท ธุรกรรมดังกล่าวแบ่งเป็น 3 ส่วนคือ

- 1) เป็นการซื้อกรรมสิทธิ์ประกันภัยของนายเกียรติศรีจอมขวัญกับบริษัทมูลค่า 880,903 บาท
- 2) เป็นค่าเบี้ยประกันภัยในโครงการส่งเสริมการขายรถยนต์ที่บริษัทโตโยต้ามอเตอร์ประเทศไทยจำกัดแถมให้ลูกค้าที่ซื้อรถยนต์มูลค่า 717,170 บาท ซึ่งลูกค้าเป็นผู้เลือกบริษัทประกันภัยเองและ
- 3) บริษัทจ่ายเป็นค่าซ่อมรถยนต์ของลูกค้าภายใต้โครงการโตโยต้าแคร์ และลูกค้าที่กรรมสิทธิ์รถจอดซ่อมศูนย์ คิดเป็นมูลค่า 12.60 ล้านบาทโดยลูกค้าเป็นผู้เลือกศูนย์ที่เข้าซ่อม ซึ่งกรณีนี้อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท

ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ โดยเงื่อนไขการค้า เป็นเงื่อนไขทั่วไปในลักษณะเดียวกับที่บริษัทพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวไม่กระทบต่อการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระในฐานะของการเป็นกรรมการอิสระ และบริษัทอาศัยความรู้และประสบการณ์ด้านธุรกิจรถยนต์ของกรรมการในการให้ข้อคิดเห็นและคำปรึกษาที่เป็นประโยชน์กับการทำธุรกิจด้านประกันภัยรถยนต์

นิตยารมการอิสระของบรชั

1. ถือหุ้ไม่เก็นร้อละ 1 ของจ่านวนหุ้ที่มีสัธธือออกเสยงท้งหมดของบรชั บรชัหญ่ บรชัทยอย บรชัทร่วม ถือหุ้หญ่ รายหญ่ หรือผู้ม้อ่านจควบคุมของบรชั โดยให้ับรวมการถือหุ้ของผู้ที่เกยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรมการที่มีส่วนร่วมบรหารงาน ลูกจ้าง พนังาน ที่ปรกษาที่รับเงินเดอนประจำ หรือเป็นผู้ม้อ่านจควบคุมของบรชั บรชัหญ่ บรชัทยอย บรชัทร่วม บรชัทยอยลำดับเดยวกัน หรือถือหุ้หญ่ รายหญ่ หรือผู้ม้อ่านจควบคุมของบรชั เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดั่งกล่วมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ถือหุ้หญ่ รายหญ่ ผู้ม้อ่านจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้ม้อ่านจควบคุมของบรชัหรือบรชัทยอย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบรชั บรชัหญ่ บรชัทยอย บรชัทร่วม ถือหุ้หญ่ รายหญ่ หรือผู้ม้อ่านจควบคุมของบรชั ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นถือหุ้ที่มีนัย หรือผู้ม้อ่านจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบรชั บรชัหญ่ บรชัทยอย บรชัทร่วม ถือหุ้หญ่ รายหญ่ หรือผู้ม้อ่านจควบคุมของบรชั โดยพิจารณาจากรายการที่มีมูลค่าตั้งแต่ 20 ล้านบาท หรือดั่งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบรชั แล้วแต่จ่านวนใดจะต่ำกว่า เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดั่งกล่วมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบรชั บรชัหญ่ บรชัทยอย บรชัทร่วม ถือหุ้หญ่ รายหญ่ หรือผู้ม้อ่านจควบคุมของบรชั และไม่เป็นถือหุ้ที่มีนัย ผู้ม้อ่านจควบคุม หรือหุ้ส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบรชั บรชัหญ่ บรชัทยอย บรชัทร่วม ถือหุ้หญ่ รายหญ่ หรือผู้ม้อ่านจควบคุมของบรชัสังกัดอยู่ เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดั่งกล่วมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรกษากฎหมายหรือที่ปรกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบรชั บรชัหญ่ บรชัทยอย บรชัทร่วม ถือหุ้หญ่ รายหญ่ หรือผู้ม้อ่านจควบคุมของบรชั และไม่เป็นถือหุ้ที่มีนัย ผู้ม้อ่านจควบคุม หรือหุ้ส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดั่งกล่วมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรมการของบรชั ถือหุ้หญ่ รายหญ่ หรือถือหุ้ ซึ่งเป็นผู้ที่เกยวข้องกับถือหุ้หญ่ รายหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดยวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบรชัหรือบรชัทยอย หรือไม่เป็นหุ้ส่วนที่มีนัยในห้างหุ้ส่วน หรือเป็นกรมการที่มีส่วนร่วมบรหารงาน ลูกจ้าง พนังาน ที่ปรกษาที่ได้รับเงินเดอนประจำ หรือถือหุ้เก็นร้อละ 1 ของจ่านวนหุ้ที่มีสัธธือออกเสยงท้งหมดของบรชัอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดยวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบรชัหรือบรชัทยอย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกยวกับการดำเนินงานของบรชั

หมายเหตุ บรชัได้กำหนดค่านิตยารมการอิสระของบรชัเท่ากับเกณฑ์ของคณะกรมการกำกับตลาดทุน

รายละเอียดผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนการสอบบัญชี

คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี 4 คน จากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบ จัดทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2566 และกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี ดังรายละเอียดนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี

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

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทั้ง 4 คน ที่ได้รับการเสนอชื่อข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์และหรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัท บริษัทรวม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท รวมทั้งมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ผู้สอบบัญชีแต่ละคนตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัทไม่เกิน 7 รอบบัญชีติดต่อกัน และหากต้องการกลับมาใช้ผู้สอบบัญชีรายเดิม ต้องเว้นช่วงอย่างน้อย 5 รอบบัญชี

ค่าตอบแทน

ค่าสอบบัญชีประจำปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 2,565,000 บาท สูงกว่าปีก่อน ร้อยละ 3 ดังรายละเอียดนี้

รายละเอียด	2566 (บาท)	2565 (บาท)	2564 (บาท)	เพิ่ม (ลด) จากปี	
				2565	2564
- ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	1,230,000	1,200,000	1,175,000	2%	2%
- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส	750,000	720,000	690,000	4%	4%
รวม	1,980,000	1,920,000	1,865,000	3%	3%
- สอบทานรายงาน RBC สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	155,000	155,000	155,000	0%	0%
- สอบทานรายงาน RBC สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	430,000	430,000	430,000	0%	0%
รวม	585,000	585,000	585,000	0%	0%
รวมทั้งสิ้น	2,565,000	2,505,000	2,450,000	3%	2%

รายละเอียดการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	หมายเหตุ
ข้อ 24. ในการประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด	ข้อ 24. ในการประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด <u>ประธานกรรมการหรือประธานในที่ประชุมอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด ในกรณีที่เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</u>	ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 ประกอบกับมาตรา 5 พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2565 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 79 ของพ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535
ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ถ้ากรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการ	ข้อ 25.ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ <u>อย่างไรก็ตาม เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท</u> ถ้ากรรมการ	ตามมาตรา 6 พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2565 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 81 ของพ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	หมายเหตุ
กำหนดวันประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ	ตั้งแต่สอง 2 คนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลเพื่อที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีที่มิคณะกรรมการตั้งแต่สอง 2 คนขึ้นไปร้องขอ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่ 14 วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสอง กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายในสิบสี่ 14 วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการบริษัทตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้	ตามมาตรา 6 พ.ร.บ.บริษัทมหาชน จำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2565 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 81 ของพ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 ตามมาตรา 6 พ.ร.บ.บริษัทมหาชน จำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2565 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 81 ของพ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535
ข้อ 26. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อ โดยสถานที่ที่ประชุมไม่จำเป็นต้องเป็นท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานแห่งใหญ่ของบริษัท การประชุมดังกล่าวจะจัด	ข้อ 26. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์หรือโดยวิธีการอื่นใดก็ได้และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อ โดยสถานที่ที่ประชุมไม่จำเป็นต้องเป็นท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานแห่งใหญ่	ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	หมายเหตุ
ประชุม ณ ที่อื่นใดแล้วแต่ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจะเห็นสมควร	ของบริษัท การประชุมดังกล่าวจะจัดประชุม ณ ที่อื่นใดแล้วแต่ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจะเห็นสมควร <u>หรืออาจดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</u> ในกรณีที่เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดประชุม	
ข้อ 33. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อ กัน ทำ หนังสือ ขอให้ คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย	ข้อ 33. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อ กัน ทำ หนังสือ ขอให้ คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ <u>คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้นนั้น</u> <u>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้นดังกล่าว ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งได้เข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกัน</u>	คำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ 21/2560 เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	หมายเหตุ
	<u>ได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้า (45) วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาสี่สิบห้า (45) วัน ที่คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นที่เรียกประชุมดังกล่าวอาจจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ หากผู้ถือหุ้นนั้นได้แจ้งความประสงค์หรือให้ความยินยอมไว้แก่บริษัทหรือคณะกรรมการตามที่กำหนดไว้ได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด</u> <u>ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุม และอำนวยความสะดวกตามสมควร</u> <u>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับฉบับนี้ ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่จะต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท</u>	
ข้อ 34. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และ	ข้อ 34. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และ	ตามมาตรา 3 ของพ.ร.บ.บริษัทมหาชน จำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 6 ของพ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 ตามมาตรา 9 ของพ.ร.บ.บริษัทมหาชน จำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 98 ของพ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	หมายเหตุ
จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วันก่อนวันประชุม ไม่น้อยกว่า 3 วัน สถานที่ที่จะใช้เป็นที่ประชุม ไม่จำเป็นต้องอยู่ในท้องที่อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัท โดยจะจัดประชุม ณ ที่อื่นใดก็ได้สุดแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร	จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่า เจ็ด 7 วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันสาม 3 วัน ก่อนวันประชุม ไม่น้อยกว่าสาม 3 วัน โดยบริษัทอาจใช้ <u>วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีการอื่นแทนก็ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด</u> <u>การประชุมผู้ถือหุ้นอาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</u> สถานที่ที่จะใช้เป็นที่ประชุม ไม่จำเป็นต้องอยู่ในท้องที่อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัท โดยจะจัดประชุม ณ ที่อื่นใดก็ได้สุดแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร <u>ในกรณีที่มีการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด ๆ เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</u>	ตามมาตรา 10 ของพ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 101 ของพ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535
- ไม่มี -	<u>ข้อ 35. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด หนังสือมอบฉันทะนี้จะต้องมอบให้แก่ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกำหนด ณ ที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม</u> <u>การมอบฉันทะอาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดประกาศกรมพัฒนา-</u>	ตามมาตรา 12 ของพ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 102 ของพ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	หมายเหตุ
	<u>ธุรกิจการค้า เรื่อง การมอบฉันทะและ การออกเสียงลงคะแนนของผู้รับมอบ ฉันทะ และการส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ ถือหุ้นของบริษัทมหาชนจำกัด (ลงวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2556)</u>	
ข้อ 35. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือ หุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ ประชุม ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้น ครึ่งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วม ประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนด ไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัด เพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็น อันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น มิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้น ร้อง ขอให้นัดประชุมใหม่และให้ส่ง หนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อย กว่า 7 วันก่อนวันประชุม ในการประชุม ครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ ประชุม	ข้อ 36. ในการประชุมผู้ถือหุ้น <u>ไม่ว่าจะ เป็นจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่ง เดียวกันหรือการประชุมผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์</u> ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับ มอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มา ประชุมไม่น้อยกว่า ยี่สิบห้าคน 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือ หุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม 1 ใน 3 ของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะ เป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้น ครึ่งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่ง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วม ประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนด ไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัด เพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็น อันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น มิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้น ร้อง ขอให้นัดประชุมใหม่และให้ส่ง หนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อย กว่าเจ็ด 7 วันก่อนวันประชุม ในการ ประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบ องค์ประชุม	ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุม ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563
ข้อ 36. ประธานกรรมการเป็นประธาน ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธาน กรรมการไม่อยู่ที่ประชุม หรือไม่ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรอง ประธานกรรมการ ให้รองประธาน	ข้อ 37. ประธานกรรมการเป็นประธาน ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น <u>ไม่ว่าจะเป็นการ ประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือ การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์</u> ใน กรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่	ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุม ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	หมายเหตุ
กรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด	ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม ในการออกเสียงลงคะแนน <u>ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกัน หรือการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์</u> ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าห้า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด	
- ไม่มี -	<u>ข้อ 50. การประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้นภายใต้ข้อบังคับฉบับนี้ หรือการประชุมที่ตามกฎหมายบัญญัติให้ต้องมีการประชุมอาจจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ในการจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การจัดส่งหนังสือนัดประชุม และเอกสารประกอบการประชุม รวมทั้งการจัดเก็บสำเนาหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุม ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้บังคับในขณะนั้น และให้ถือว่าการประชุมคณะกรรมการ หรือการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่อ</u>	ตามมาตรา 4 ของพ.ร.บ.บริษัทมหาชน จำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 7/1 ของพ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	หมายเหตุ
	<u>อิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวมีผลเช่นเดียวกับการประชุมคณะกรรมการหรือการประชุมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกัน ตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายและข้อบังคับฉบับนี้</u> <u>ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ส่งหนังสือหรือเอกสารตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท หากบุคคลดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์หรือยินยอมให้ส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด</u>	
- ไม่มี -	<u>ข้อ 51. การบอกกล่าวเตือน แจ้งความหรือโฆษณาข้อความใดๆ เกี่ยวกับบริษัทให้บุคคลอื่นหรือประชาชนทราบโดยทางหนังสือพิมพ์ อาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนได้</u> <u>การโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้กระทำโดยการประกาศผ่านเว็บไซต์ที่เข้าถึงได้เป็นการทั่วไป และสามารถยืนยันความเป็นเจ้าของเว็บไซต์ โดยต้องคำนึงถึงการเข้าถึงและการใช้ประโยชน์ได้โดยสะดวกและไม่เลือกปฏิบัติ เช่น เว็บไซต์ของบริษัท เว็บไซต์หนังสือพิมพ์ออนไลน์ เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยการนับระยะเวลาและการมีผลของการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้เป็นไปตาม</u>	ประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง การโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2565

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	หมายเหตุ
	<u>กฎหมายว่าด้วยการนั้น โดยให้เริ่มนับ</u> <u>แต่วันที่มีการโฆษณา</u> <u>ทั้งนี้ ข้อความหรือเอกสารที่โฆษณา</u> <u>ต้องเป็นภาษาไทยและเป็นเอกสารชุด</u> <u>เดียวกันหรือมีเนื้อหาเช่นเดียวกันกับที่</u> <u>ส่งให้แก่บุคคลอื่น หรือประชาชนทราบ</u> <u>รวมถึงให้เมื่อโฆษณาทางสื่อ</u> <u>อิเล็กทรอนิกส์แล้ว ให้เก็บรวบรวม</u> <u>หลักฐานการโฆษณา พร้อมทั้ง</u> <u>รายละเอียดเกี่ยวกับวันที่มีการโฆษณา</u> <u>ไว้ด้วย</u>	

เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ตามนโยบายคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือข้อพึงปฏิบัติสำหรับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนลงวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2542 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทจดทะเบียนถือเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีซึ่งจะเป็นการสร้างเชื่อมั่นให้เกิดขึ้นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และเพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนเป็นไปด้วยความโปร่งใสชอบธรรมและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น บริษัทจึงเห็นควรกำหนดให้มีการตรวจสอบหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นยึดถือปฏิบัติต่อไปทั้งนี้บริษัทขอสงวนสิทธิที่จะผ่อนผันการยื่นแสดงเอกสาร หรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายการที่บริษัทจะพิจารณาเห็นเหมาะสม

1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย

- ก) บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชนหรือบัตรข้าราชการหรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ)
- ข) ในกรณีมอบฉันทะสำหรับบัตรประจำตัวของผู้มอบฉันทะและสำหรับบัตรประจำตัว หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

1.2 ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ

- ก) หนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น
- ข) ในกรณีมอบฉันทะสำหรับหนังสือเดินทางของผู้มอบฉันทะและสำหรับบัตรประจำตัว หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

2. ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

- ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์
- ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะพร้อมสำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศหรือ Custodian

- ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล
- ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะพร้อมสำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (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 อาคารสารนครชั้น 27 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 91)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ที่อยู่	ส่วนได้เสียใน วาระ ที่จะพิจารณา
1. พลเอกมนตรี สัมพันธ์ทรัพย์	กรรมการอิสระ	73	411 ซอย 11 เทศบาลนิมิตใต้ แขวงลาดยาวเขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900	ไม่มี
2. นางวนิดา ขาญศิริชิน	กรรมการอิสระ	60	เลขที่ 41 ซอยเทอดไท 90 แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร 10160	ไม่มี
3. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	72	เลขที่ 245/15 หมู่บ้านสัมมากร ถนนรามคำแหง แขวงสะพานสูง เขตสะพานสูง กรุงเทพฯ 10240	ไม่มี

ข้อบังคับ

ของบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

(เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น)

วิธีการเลือกตั้งกรรมการ และกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อ 15. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 9 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 16. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้ง ในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพิ่มอีกหนึ่งเสียง

ข้อ 17. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตราถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไป ให้กรรมการคนใดอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ข้อ 18. นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

ข้อ 19. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

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

มติของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

ข้อ 21. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

คำตอบแทนกรรมการ

ข้อ 31. ให้คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือน ต่อครั้ง
ให้บริษัทจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการอันเกี่ยวเนื่องกับการปฏิบัติหน้าที่ ตามความจำเป็นและสมควร
ได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม เบี้ยเลี้ยง โบนัส

การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 33. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุด
ของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียก
ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5
ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้น
ที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่
ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย

ข้อ 34. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลาระเบียบ
วาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควรโดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอ
เพื่อทราบเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น
ทราบไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม และโฆษณาบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่
น้อยกว่า 3 วัน

สถานที่ที่จะใช้เป็นี่ประชุม ไม่จำเป็นต้องอยู่ในท้องที่อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัท โดยจะจัด
ประชุม ณ ที่อื่นใดก็ได้ สุดแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

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

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้น
ซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุม
เป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือ
ประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 36. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่
สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมี
แต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติ
ให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อ 37. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียง
เท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา
ประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- ก. การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- ข. การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชน มาเป็นของบริษัท
- ค. การทำ แก้ว หรือเลิกสัญญา เกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมี วัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
- ง. การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท
- จ. การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การควบหรือเลิกบริษัท

ข้อ 38. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำดังนี้

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

เงินปันผล

ข้อ 39. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไร สมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

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

การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 43. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการ ต้องจัดให้ผู้ตรวจสอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 44. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

- (1) สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมกับรายงานการตรวจสอบบัญชี ของผู้สอบบัญชี
- (2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 45. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท

ประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท นวกประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักถึงความสำคัญของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะ (“ท่าน”) จึงขอแจ้งให้ท่านทราบถึงการเก็บรวบรวมใช้ 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) ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว เช่น ข้อมูลสุขภาพ อุณหภูมิร่างกาย ประวัติการเดินทางที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสุขภาพ เป็นต้น เพื่อคัดกรองและป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19)
- (3) 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 โดยไม่เกินขอบเขตที่ท่านสามารถคาดหวังได้

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

ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับชั้น 28 สารคดีตีทาวเวอร์ เลขที่ 175 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 02679 5550 โทรสาร 0 2285 1998

