

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (ครั้งที่ 94)  
บริษัท นวก้าประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
วันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2569  
ณ ห้องประชุมโกลด์ฟิช (Glowfish Conference Hall)  
ชั้น 2 อาคารสารธรณี 2 เลขที่ 92/4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุจินต์ หวังหลี่ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม (“ประธาน”)

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้มอบหมายให้นางสาวจรรุภรณ์ จักรจำรูญ เลขานุการบริษัทชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุมให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับทราบ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้มีการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม และจะเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวแก่ผู้เกี่ยวข้อง เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดประชุมและการปฏิบัติตามมติที่ประชุม ดังรายละเอียดในประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว พร้อมทั้งได้แจ้งว่าบริษัทได้บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ โดยเป็นไปตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทได้กำหนดให้วันที่ 13 มีนาคม 2569 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 โดยปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 380,000,000 บาท แบ่งเป็น 38,000,000 หุ้น

เมื่อเริ่มต้นการประชุม มีผู้ถือหุ้นมาร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 20 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ 5,272,337 หุ้น และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 60 ราย นับรวมจำนวนหุ้นได้ 19,530,041 หุ้น รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 80 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 24,802,378 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 65.27 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและตามข้อบังคับบริษัทข้อ 36 ที่กำหนดองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น ว่าต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

อนึ่ง หลังจากเริ่มประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะเพิ่มเติม ทำให้จำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากเมื่อเริ่มต้นการประชุม รวมเป็นจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 93 ราย นับรวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 26,592,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 69.98 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท โดยบริษัทได้ปรับจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระให้สอดคล้องกับความเป็นจริง

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

**กรรมการที่เข้าร่วมประชุม**

1. นายสุจินต์	หวังหลี	ประธานกรรมการ
2. นายปิติพงศ์	พิศาลบุตร	กรรมการ, ประธานคณะกรรมการบริหาร, ประธานคณะกรรมการลงทุน, กรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ
3. พลเอกมนตรี	สังขทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ, กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
4. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	กรรมการ, ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน และกรรมการลงทุน
5. นางพรพรรณ	พรประภา	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
6. นายประมนต์	สุธีวงศ์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นางวนิดา	ชาญศิขริน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
8. นายวุฒิพล	หวังหลี	กรรมการ
9. นางสาวจิตตินันท์	หวังหลี	กรรมการ
10. ดร. ศรัณัฐ	หวังหลี	กรรมการ ประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ และกรรมการบริหาร
11. นายอนรรฆ	หวังหลี	กรรมการ, กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการลงทุน กรรมการบริหาร และผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน
12. นายอนัญช	หวังหลี	กรรมการ รองประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหาร

**ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม**

1. นางสาวฉันทนา	ฉันทจิตปรีชา	ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน
-----------------	--------------	------------------------

**ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม**

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

**ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม**

1. นายอาคม	ชนิตวัธน์	บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวิธ-บัณฑูรย์ จำกัด
------------	-----------	---

เลขานุการบริษัทได้แจ้งว่าบริษัทมีกรรมการทั้งหมด 12 ท่าน ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุม 1 คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จากนั้น ได้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- วาระที่เป็นการเสนอเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นไม่ต้องออกเสียงลงมติ

- ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระ ซึ่งการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
- การนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม
- วาระที่ 5 อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท วาระที่ 6 อนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของบริษัท วาระที่ 7 อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) และวาระที่ 8 อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) เพื่อเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2569 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
- กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ
- วาระใดที่ผู้ถือหุ้นต้องการใช้สิทธิออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้กรอกความเห็นและลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนนเสียงที่บริษัทมอบให้ขณะลงทะเบียน และยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนนเสียง
- บริษัทจะนำบัตรลงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในวาระนั้น ๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบและเก็บไว้เป็นหลักฐาน และตอนปิดประชุม บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทุกวาระจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นวางไว้บนโต๊ะหรือส่งมอบแก่เจ้าหน้าที่ ก่อนออกจากห้องประชุม
- สำหรับผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้ดูแลรับฝากหุ้น และผู้ถือหุ้นได้ระบุนการออกเสียงลงคะแนนมาแล้ว ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องลงคะแนนเสียงอีก เนื่องจากบริษัทได้นับคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบวาระหว่างวันที่ 15 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือ เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท แต่เมื่อสิ้นสุดกำหนดระยะเวลาการรับเรื่องดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและไม่มีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ

หลังจบการชี้แจง ประธานจึงดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

**วาระที่ 1** รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (ครั้งที่ 923 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2568

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (ครั้งที่ 93) ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2568 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทและได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอขอแก้ไข ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	26,591,569	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

**วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568**

ประธานได้มอบหมายให้นายปิณฑพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

นายปิณฑพงศ์ พิศาลบุตร รายงานให้ที่ประชุมทราบว่ารายละเอียดผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2568 แสดงอยู่ในแบบรายงาน e-One Report ประจำปี 2568 ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 และสรุปภาพรวมผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 ซึ่งจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ แล้ว

ภาพรวมของธุรกิจประกันภัยในปี 2568 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 2.33 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับตรงจำนวน 293,118 ล้านบาท จากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยทุกประเภท ยกเว้นการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ดังนี้

ประเภทภัย	เบี้ยประกันภัย (ล้านบาท)	เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปี 2567 (ร้อยละ)
การประกันอัคคีภัย	23,458	112.20
การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	6,467	(5.34)
การประกันภัยรถยนต์	163,906	1.95
การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ	53,359	10.94
การประกันภัยเบ็ดเตล็ด	45,927	(23.08)

ในส่วนของผลการดำเนินงานของบริษัท เนื่องจากปี 2568 บริษัทได้เปลี่ยนแปลงการจัดทำรายงานทางการเงินจากเดิม เป็นการปฏิบัติตามมาตรฐานทางการเงินฉบับที่ 17 จึงมีข้อมูลสำหรับเปรียบเทียบเพียง 2 ปี เท่านั้น โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทมีผลขาดทุน 583.52 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น โดยเหตุการณ์แผ่นดินไหวเมื่อเดือนมีนาคม 2568 มีค่าสินไหมรวมประมาณ 1,100 ล้านบาท ค่าสินไหมสุทธิประมาณ 375 ล้านบาท และเหตุการณ์อุทกภัยใหญ่ทางภาคใต้ มีค่าสินไหมรวมประมาณ 367 ล้านบาท และค่าสินไหมสุทธิประมาณ 237 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานบริการประกันภัยในปี 2568 บริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัย 3,543.22 ล้านบาท ลดลง 305.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.93 โดยแบ่งเป็นรายได้จากการประกันภัยรถยนต์ มีเบี้ยประกันภัย 2,078.70 ล้านบาท ลดลงจากปี 2567 ร้อยละ 12.05 การประกันภัยประเภทอื่น ๆ (Non-motor) มีเบี้ยประกันภัย 1,464.52 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า ร้อยละ 1.37 รายได้จากการรับประกันภัยที่ลดลง เป็นผลมาจากการปรับเปลี่ยนนโยบายรับประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้้อตราค่าสินไหมลดลง ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย 5,185.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,567.51 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 43.32 โดยเป็นค่าใช้จ่ายจากการประกันภัยรถยนต์ 2,234.20 ล้านบาท ลดลง 241.27 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.75 ซึ่งสอดคล้องกับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ที่ลดลง ค่าใช้จ่ายจากการประกันภัยประเภทอื่น 2,951.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,808.78 ล้านบาท หรือร้อยละ 158.30 สาเหตุหลักมาจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องของกลุ่มประกันภัยทรัพย์สิน ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ภัยธรรมชาติที่เกิดขึ้นในปี 2568

ในปี 2568 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 58.42 ล้านบาท ลดลง 27.22 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.80 เมื่อเทียบกับปี 2567 ส่งผลให้บริษัทมีอัตรากำไรตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 2.40 ต่ำกว่าปี 2567 ซึ่งมีอัตรากำไรตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 2.88

บริษัทมีอัตรารักษาความเสี่ยงของเงินกองทุนที่ร้อยละ 206.65 ซึ่งมีค่าสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมั่นคงทางด้านฐานะการเงินของบริษัท

ในปี 2568 บริษัทได้ทบทวนวิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท ให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์ มีการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจ และแผนการรองรับการขยายงานของบริษัท โดยวางแผนธุรกิจ 3 ปี พร้อมทั้งดำเนินการตามแผนให้สอดคล้องกับกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมของบริษัท เพื่อให้มีการดำรงเงินกองทุนเพียงพอ และมีระดับเงินกองทุนในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม อีกทั้งคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ในด้านการตลาด บริษัทยังคงรักษาลูกค้าเดิม รวมไปถึงขยายตลาดและเพิ่มฐานลูกค้าที่สอดคล้องกับนโยบายของบริษัท เพิ่มความสามารถด้านบริการหลังการขาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับคู่ค้าและลูกค้าของบริษัท รวมทั้งพัฒนาและรักษาความสัมพันธ์กับแหล่งงานและพันธมิตร บริษัทพัฒนารูปแบบการขายผ่านช่องทางขายทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการเสนอขายในยุคดิจิทัล และยังคงให้บริการในรูปแบบเดิมควบคู่ไปด้วย เพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้าและคู่ค้าอย่างรวดเร็ว บริษัทได้ปรับปรุงนโยบายรับประกัน และอัตราเบี้ยประกันภัยใหม่ให้เหมาะสมกับความเสี่ยง พร้อมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์เดิมและผลิตภัณฑ์ใหม่ ให้ตรงกับความต้องการของตลาด และเหมาะสมกับสภาวะความเสี่ยงภัย เพื่อให้มีผลิตภัณฑ์ในอัตราและเงื่อนไขที่เหมาะสม

ในด้านการจัดการสินไหมทดแทน บริษัทได้ยกระดับการเชื่อมต่อข้อมูลกับคู่ค้าบน Platform มาตรฐานเดียวกัน พัฒนาระบบ e-Claim และการเชื่อมต่อ Knock for Knock Gateway เพื่อให้การบริการสินไหมรวดเร็ว และผู้เอาประกันภัยสามารถตรวจสอบสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนได้โดยง่าย บริษัทนำ Robot และ AI มาใช้เป็นเครื่องมือเพื่อช่วยลดขั้นตอนการปฏิบัติงานต่าง ๆ พัฒนาระบบ Infrastructure บนระบบ Cloud เพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ และสอดคล้องกับนโยบายการพัฒนาที่ยั่งยืน

นอกจากการมุ่งเน้นการสร้างผลการดำเนินงานที่ดีแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าให้แก่องค์กรในระยะยาว คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติกลยุทธ์ด้านการพัฒนาองค์กรเพื่อความยั่งยืน ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของบริษัท บริหารงานภายใต้หลักจริยธรรมและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พร้อมดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร ซึ่งส่งผลให้บริษัทได้รับผลการประเมินผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” อย่างต่อเนื่อง และได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม”

บริษัทมีเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยหลักการสำคัญของนโยบายคือ ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจยอมรับหรือข้องเกี่ยวกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม บริษัทได้สื่อสารมาตรการดังกล่าว ให้บุคลากรของบริษัททราบผ่านทางระบบการสื่อสารภายใน และการฝึกอบรม รวมทั้งได้สื่อสารและเชิญชวนให้ผู้เกี่ยวข้องกับบริษัททราบและเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริตด้วย บริษัทได้เข้าร่วมโครงการดังกล่าวตั้งแต่ปี 2556 และได้รับการรับรองฐานะสมาชิก “แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย” ตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นมา ทั้งนี้ บริษัทได้รับการรับรอง ครั่งล่าสุดเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2567

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม ดังนี้

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองได้กล่าวว่าบริษัทงดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งในปีนี้และปีก่อน แต่ยังคงมีความเชื่อมั่นในการบริหารงานของบริษัท จากนั้นได้สอบถามว่า 1) บริษัทได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์ภัยธรรมชาติในปีก่อนครบหมดแล้วหรือยัง หรือยังมีค่าสินไหมทดแทนคงค้างที่ต้องจ่ายในปีนี้อีก 2) หากผลประกอบการกลับมาดีมีกำไร บริษัทจะจ่ายเงินปันผลหรือไม่ 3) เหตุใดบริษัทประกันภัยอื่นที่รับประกันภัยแผ่นดินไหวเช่นเดียวกันจึงมีกำไร ในขณะที่บริษัทมีผลขาดทุน และบริษัทมีมาตรการบริหารจัดการการรับประกันภัยอย่างไร และ 4) บริษัทได้รับค่าสินไหมทดแทนคืนจากบริษัทประกันภัยต่อครบแล้วหรือไม่

นายปิณฑุส พิศาลบุตร ได้ชี้แจงว่าในปี 2568 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์ใหญ่ 2 เหตุการณ์ ได้แก่ เหตุการณ์แผ่นดินไหวและเหตุการณ์อุทกภัย ค่าสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์แผ่นดินไหวมีมูลค่าประมาณ 1,100 ล้านบาท โดยขณะนี้บริษัทได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนไปแล้วกว่าร้อยละ 50 ยังคงเหลือบางส่วนที่อยู่ระหว่างการเจรจากับคู่ค้า สำหรับเหตุการณ์อุทกภัยในภาคใต้ ส่วนใหญ่เป็นการประกันภัยรถยนต์ซึ่งบริษัทได้จ่ายค่าสินไหมไปแล้ว ยังคงเหลือค่าสินไหมทดแทนการประกันภัยบ้านอยู่อาศัยอยู่บางส่วนเท่านั้น

ประธานได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าบริษัทได้สำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์แผ่นดินไหวและอุทกภัยในปี 2568 ไว้ทั้งหมดแล้ว หากปีนี้ไม่มีเหตุการณ์ภัยธรรมชาติรุนแรงเกิดขึ้นอีก ก็จะไม่มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนมากเช่นนี้อีก และหากบริษัทกลับมาดีมีกำไร ก็จะจ่ายปันผลให้ผู้ถือหุ้นเช่นเดิม ประธานได้ชี้แจงว่าบริษัทได้ทำประกันภัยต่อประเภท Excess of Loss ไว้ที่ 300 ล้านบาท ซึ่งหมายถึงบริษัทต้องรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรกจำนวน 300 ล้านบาทก่อน ค่าเสียหายส่วนที่เกิน 300 ล้านบาทจึงจะเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยต่อได้ ในอดีตที่ผ่านมาบริษัทบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถทำกำไรได้ แต่เหตุการณ์แผ่นดินไหวเป็นสิ่งที่เกินความคาดหมาย และมีค่าสินไหมทดแทนถึง 1,100 ล้านบาท ซึ่งบริษัทต้องขอใช้

เองประมาณ 300-400 ล้านบาท และเรียกร้องจากบริษัทประกันภัยต่อประมาณ 800 ล้านบาท นอกจากนั้น บริษัทยังต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับการประกันภัยรถยนต์และบ้านอยู่อาศัย จากเหตุการณ์น้ำท่วมที่หาดใหญ่ ส่งผลให้บริษัทมีผลขาดทุนจำนวนมาก ประธานได้กล่าวขอภัยผู้ถือหุ้นที่ในปี 2568 บริษัทมีผลประกอบการขาดทุนสูง ซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ที่ไม่สามารถควบคุมได้ สำหรับปี 2569 บริษัทได้ปรับกลยุทธ์และนโยบายการทำประกันภัยเพื่อลดความเสี่ยง ในขณะที่เดียวกันก็บริหารพอร์ตโฟลิโอของบริษัทให้เหมาะสมกับสถานการณ์และเงินกองทุนของบริษัท เพื่อให้บริษัทมีกำไร การที่เบี้ยประกันภัยในปี 2569 ของบริษัทลดลงก็เพื่อลดความเสี่ยงให้ลงมาอยู่ในระดับที่บริษัทสามารถรับประกันภัยไว้เองได้ เนื่องจากหลังจากเหตุการณ์แผ่นดินไหว เบี้ยประกันภัยต่อในตลาดประกันภัยทั่วโลกเพิ่มสูงขึ้น 3-4 เท่า ส่งผลให้ต้นทุนการประกันภัยต่อสูงขึ้น ดังนั้น หากปีนี้เกิดเหตุการณ์ภัยธรรมชาติรุนแรงอีก ค่าสินไหมทดแทนจะไม่สูงเท่าปีก่อนแล้ว

ประธานได้ตอบคำถามเรื่องการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนคืนจากบริษัทประกันภัยต่อว่า ส่วนใหญ่เป็นสัญญาประกันภัยต่อต่างประเทศ ซึ่งจะจ่ายคืนในส่วนที่บริษัทได้จ่ายไปแล้วประมาณร้อยละ 50 ส่วนที่เหลือยังอยู่ระหว่างเจรจา เนื่องจากบริษัทได้รับประกันภัยบ้านอยู่อาศัยในโครงการของธนาคารอาคารสงเคราะห์จำนวนเป็นหมื่นหลัง ซึ่งบริษัทที่เป็นผู้รับประกันภัยรายใหญ่ เป็นผู้จัดการเรื่องสินไหมทดแทน จึงยังไม่ถึงเวลาที่บริษัทจะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน

นางธิดา เจนพิริยประยูร ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองได้สอบถามว่า 1) บริษัทประกันภัยที่ดำเนินการโดยคนไทย และบริษัทประกันภัยที่มีผู้ถือหุ้นต่างชาติ มีความแตกต่างในแง่กลยุทธ์การดำเนินงานธุรกิจ กลุ่มลูกค้า และการกำหนดราคาเบี้ยประกันภัยหรือไม่ อย่างไร 2) เข้าใจว่าบริษัทประกันภัยมีข้อจำกัดในการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด และในปีที่ผ่านมาบริษัทมีผลตอบแทนจากการลงทุนต่ำกว่าร้อยละ 3 โดยทั่วไปแล้วบริษัทประกันภัยมีผลตอบแทนจากการลงทุนเท่าไร ปีนี้บริษัทมีนโยบายการลงทุนอย่างไร และคาดว่าจะได้ผลตอบแทนจากการลงทุนเท่าไร และ 3) ที่ผ่านมามีบริษัทจ่ายเงินปันผลเท่าไร

ประธานได้ตอบคำถามเรื่องการจ่ายเงินปันผลว่า บริษัทดำเนินการมา 93 ปี และจ่ายเงินปันผลมาโดยตลอด มีเพียง 4 ปีที่ไม่ได้จ่ายเงินปันผล ได้แก่ ปีที่เกิดน้ำท่วมใหญ่ ปีที่เกิดสึนามิ ปีที่เกิดโรคไวรัสโคโรนา 2019 และปีที่ผ่านมา โดยบริษัทจ่ายเงินปันผลประมาณร้อยละ 40 ของกำไร

นายปิณฑุส พิศาลบุตร ได้ชี้แจงว่าบริษัทประกันภัยต่างประเทศที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยโดยส่วนใหญ่มีขีดความสามารถในการรับประกันภัยสูงกว่าบริษัทประกันภัยไทย ในปีที่ผ่านมา บริษัทประสบความเสียหายมูลค่าสูงโดยสาเหตุหลักมาจากการรับประกันภัยทรัพย์สินในสัดส่วนที่มาก ได้แก่ อาคาร บ้านพักอาศัย คอนโดมิเนียม และศูนย์การค้า ซึ่งได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์แผ่นดินไหว นอกจากนี้ บริษัทยังมีสัดส่วนการรับประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 สำหรับรถยนต์สินค้าสูงกว่าบริษัทประกันภัยต่างประเทศ อีกทั้งในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา บริษัทได้ขยายการรับประกันภัยรถยนต์พลังงานไฟฟ้า ซึ่งมีอัตราค่าสินไหมทดแทนค่อนข้างสูง ด้วยเหตุนี้ บริษัทจึงได้ปรับนโยบายโดยลดสัดส่วนการรับประกันภัยรถยนต์พลังงานไฟฟ้าลง ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับโดยรวมของบริษัทปรับตัวลดลง

นายอนรรฆ หวังหลี่ ได้ชี้แจงเรื่องนโยบายการลงทุนของบริษัทว่ามีข้อจำกัดของการลงทุน ตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. โดยบริษัทสามารถลงทุนในตราสารทุนได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของสัดส่วนการลงทุนทั้งหมดของบริษัท นอกจากนั้น จะเป็นการลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ สำหรับปีที่แล้วผลตอบแทนของการลงทุนค่อนข้างต่ำ เนื่องจากตลาดทุนตกไปประมาณร้อยละ 10 มีการปรับลดดอกเบี้ย รวมทั้งบริษัทต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน จึงต้องลดสัดส่วนการลงทุนเพื่อเตรียมสภาพคล่องทางการเงิน ในอดีตที่ผ่านมา ประมาผลการผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทอยู่ที่ประมาณร้อยละ 5-6 แต่เนื่องจาก

ปีที่แล้ว มีการเปลี่ยนมาตรฐานการจัดทำรายงานทางการเงิน โดยในส่วนของ การประกันภัยเป็นฉบับที่ 17 และในส่วนของ การสินทรัพย์ทางการเงิน ใช้มาตรฐานการจัดทำรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงวิธีการรับรู้รายได้จากการลงทุน

นางธิดา เจนพิริยประยูร ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า บริษัทสามารถลงทุนในต่างประเทศได้หรือไม่ ลงทุนประเภทใดได้บ้าง และผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทประกันภัยอยู่ที่ประมาณเท่าไร

นายอนรรฆ หวังหลี่ ได้ชี้แจงว่าบริษัทสามารถลงทุนในต่างประเทศได้ ทั้งในรูปของเงินฝาก ตราสารทุน และตราสารหนี้ สำหรับผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัทประกันภัยแต่ละบริษัทจะเปรียบเทียบกันยาก เนื่องจากสัดส่วนการลงทุนต่างกัน

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนามได้สอบถามว่า การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินส่งผลให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลงใช่หรือไม่

นายอนรรฆ หวังหลี่ ชี้แจงว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เป็นเรื่องสัญญาประกันภัย ส่วนมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นเรื่องเครื่องมือทางการเงิน ในอดีตแบ่งการรับรู้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจนถึงครบอายุ แต่เมื่อเปลี่ยนมาปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 แล้ว บริษัทจะต้องรับรู้กำไรขาดทุนในงวด โดยวัดมูลค่าสินทรัพย์ตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกเชิงบวกกำไรขาดทุนทันที ส่งผลให้ความผันผวนของการลงทุนในตราสารทุนสูงขึ้น

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนามท่านเดิม ได้สอบถามเพิ่มเติมว่า เมื่อไม่มีหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขายจนถึงครบอายุแล้ว เปลี่ยนเป็นการปรับมูลค่าตามราคาตลาดปีต่อปีใช่หรือไม่

นายอนรรฆ หวังหลี่ ได้ชี้แจงว่าเป็นการปรับมูลค่าตามราคาตลาดทุกงวด ตัวอย่างเช่น บริษัทต้องปิดงบทุกไตรมาสสินทรัพย์ลงทุนที่เป็นตราสารทุนจะถูกปรับมูลค่าตามราคาตลาด ณ สิ้นงวดนี้ เทียบกับสิ้นงวดที่แล้ว

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานได้แจ้งว่าวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568

### **วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568**

ประธานมอบหมายให้นายอนรรฆ หวังหลี่ กรรมการ และผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายอนรรฆ หวังหลี่ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งได้ให้ความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวแสดงผลการดำเนินงานถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 บริษัทได้จัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย ซึ่งมาตรฐานฉบับนี้กำหนดหลักการสำหรับการรับรู้รายการการวัดมูลค่า การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัย

บริษัทได้ปรับย้อนหลังงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ซึ่งรายละเอียดของงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงอยู่ในแบบรายงาน e-One Report ประจำปี 2568 ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ซึ่งจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ แล้ว

ในปีที่ผ่านมาบริษัทมีสินทรัพย์รวม 5,199.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 533.52 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.43 หมื่นล้านบาท รวม 3,541.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,096.68 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.85 ส่วนของเจ้าของ 1,657.87 ล้านบาท ลดลงจากปี 2567 จำนวน 563.16 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.36 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นติดลบร้อยละ 30.09 ซึ่งสะท้อนถึงการขาดทุนสุทธิเมื่อเทียบกับส่วนของผู้ถือหุ้น ลดลงจากปีก่อนหน้าที่มีผลติดลบร้อยละ 2.46 ผลขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 15.36 บาท ลดลงจากปี 2567 ที่มีผลขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 1.50 บาท

ในส่วนของงบกำไรขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีรายได้จากการประกันภัยรวม 3,543.22 ล้านบาท ลดลง 305.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.93 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย 5,185.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,567.51 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.32 สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เพิ่มขึ้นจากค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวและเหตุการณ์อุทกภัย

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นสอบถาม ดังนี้

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองได้สอบถามว่า ปัจจุบันบริษัทมีกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรเท่าไร และที่ผ่านมาบริษัทจ่ายปันผลเป็นหุ้นปันผลเพื่อเพิ่มทุนจดทะเบียน ปัจจุบันทุนจดทะเบียนของบริษัทมีเพียงพอหรือยัง หรือต้องจ่ายปันผลเป็นหุ้นอีก

นายอนรรฆ หวังหลี่ ได้ตอบข้อซักถามว่า ปัจจุบันบริษัทมีกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรจำนวน 662.31 ล้านบาท

ประธานได้ชี้แจงว่า สาเหตุจุดจู่ใจประการหนึ่งที่บริษัทจ่ายปันผลเป็นหุ้นคือบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้ถือหุ้นได้รับหุ้นที่มีมูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท แต่ราคาในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในขณะนั้นประมาณ 40-50 บาท หากผู้ถือหุ้นนำหุ้นไปขาย จะได้รับเงิน 40-50 บาท โดยไม่ต้องเสียภาษี ในขณะที่เดียวกันหุ้นปันผลก็สร้างฐานกองทุนให้บริษัทเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ดี บริษัทจ่ายหุ้นปันผลโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก ทั้งนี้ ในการประชุมครั้งนี้คณะกรรมการจะขอเสนอเรื่องการเพิ่มทุนจดทะเบียนด้วย

ผู้รับมอบอำนาจจากบริษัท พิพัฒน์สิน จำกัด ได้สอบถามว่าเข้าใจว่าบริษัทรับประกันภัยรถยนต์เป็นหลัก สงครามที่เกิดขึ้นในปัจจุบันซึ่งส่งผลให้เกิดภาวะเงินเฟ้อ กระทบกับค่าซ่อมรถยนต์หรือไม่ และบริษัทมีการแผนรองรับต้นทุนที่สูงขึ้นอย่างไร ในส่วนของการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง รวมถึงการประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (Industrial All Risk)

นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร ได้ชี้แจงว่า ปัจจุบันความเสี่ยงจากภัยสงครามยังไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และได้เตรียมแนวทางรองรับไว้แล้วในปัจจุบัน ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญคือการประกันภัยรถยนต์ โดยยอดขายรถยนต์สันดาปมีแนวโน้มลดลง ขณะที่ยอดขายรถยนต์พลังงานไฟฟ้าเพิ่มขึ้น แต่รถยนต์พลังงานไฟฟ้ามีอัตราค่าสินไหมทดแทนค่อนข้างสูง บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องปรับอัตราเบี้ยประกันภัยให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง นอกจากนี้ บริษัทยังติดตามการเปลี่ยนแปลงของราคาอะไหล่รถยนต์อย่างใกล้ชิด เนื่องจากอะไหล่ส่วนใหญ่ผลิตจากพลาสติก ซึ่งปัจจุบันยังมีสต็อกเดิม ทำให้ราคายังไม่ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาก อย่างไรก็ตาม หากสถานการณ์สงครามยืดเยื้อ อาจส่งผลให้ต้นทุนพลาสติกสูงขึ้น และกระทบต่อราคาอะไหล่ในอนาคต

สำหรับธุรกิจประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ภาวะสงครามยังไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท แม้ว่าลูกค้าบางรายจะไม่สามารถส่งออกสินค้าไปยังแอฟริกาหรือตะวันออกกลางได้ อย่างไรก็ตาม หากสถานการณ์ยืดเยื้อ อาจส่งผลกระทบต่อ การส่งออกของประเทศไทย โดยเฉพาะในภาคการเกษตร

นายชยพล ประเสริฐกุลชัย ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ได้สอบถามว่า 1) บริษัทรับประกันภัยหลายประเภท การรับประกันภัยประเภทใดที่สร้างรายได้และกำไรให้บริษัทมากที่สุด 2) บริษัทมีสัดส่วนการรับประกันภัยรถยนต์สันดาปและการรับประกันภัยรถยนต์พลังงานไฟฟ้าอย่างไร 3) ระหว่างการรับประกันภัยรถยนต์สันดาปและรถยนต์พลังงานไฟฟ้า ประเภทใดมีผลประกอบการดีกว่ากัน 4) บริษัทมีความพร้อมที่จะรับประกันภัยรถยนต์พลังงานไฟฟ้าหรือไม่

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ได้ตอบข้อซักถามว่า การรับประกันภัยขนส่งทางทะเลเป็นธุรกิจที่มีผลกำไรที่ดีมาโดยตลอด แม้ว่าจะมีเบี้ยประกันภัยในสัดส่วนไม่มากนัก ในส่วนของการรับประกันภัยทรัพย์สิน ซึ่งครอบคลุมอาคาร คอนโดมิเนียม และบ้านอยู่อาศัยนั้น ผลประกอบการอาจไม่สม่ำเสมอ เนื่องจากมีความเสี่ยงสูง โดยเหตุการณ์ความเสียหายขนาดใหญ่เพียงครั้งเดียว เช่น เรืออัปปาง หรือเหตุการณ์แผ่นดินไหวในปีที่ผ่านมา อาจก่อให้เกิดความเสียหายเป็นวงกว้างและส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ โดยทั่วไปมีอัตรากำไรค่อนข้างต่ำ โดยการรับประกันภัยรถยนต์เครื่องยนต์สันดาปมีผลประกอบการดีกว่ารถยนต์พลังงานไฟฟ้า เนื่องจากรถยนต์เครื่องยนต์สันดาปส่วนใหญ่ผลิตภายในประเทศ ทำให้ต้นทุนอะไหล่ไม่สูงมาก ขณะที่อะไหล่ของรถยนต์พลังงานไฟฟ้าส่วนใหญ่ต้องนำเข้าจากต่างประเทศและมีภาวะภาษีในอัตราสูง ส่งผลให้อัตราค่าสินไหมทดแทนสูงกว่า อย่างไรก็ตาม เนื่องจากรถยนต์พลังงานไฟฟ้าได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นจากราคาน้ำมันที่สูง บริษัทจึงยังคงรับประกันภัยรถยนต์ประเภทดังกล่าว โดยมีการคัดเลือกความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงดังกล่าว

นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า โดยทั่วไปการรับประกันภัยรถยนต์เป็นธุรกิจที่มีอัตรากำไรค่อนข้างต่ำ โดยมีอัตราค่าสินไหมทดแทนมากกว่าร้อยละ 60 อย่างไรก็ตาม ในอดีตบริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนได้เฉลี่ยประมาณร้อยละ 6-7 และมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 40-50 ของกำไร

ในช่วง 4-5 ปีที่ผ่านมา ต้นทุนค่าซ่อมแซมรถยนต์ปรับตัวสูงขึ้น ขณะเดียวกัน การรับประกันภัยรถยนต์พลังงานไฟฟ้า ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 10-20 ของพอร์ตโฟลิโอ มีระดับความเสี่ยงโดยรวมไม่แตกต่างจากรถยนต์สันดาป แต่มีต้นทุนการซ่อมแซมที่สูงกว่า เนื่องจากต้องเข้ารับบริการที่ศูนย์บริการเฉพาะทาง ประกอบกับแม้ว่าภาครัฐจะให้การสนับสนุนด้านภาษีสำหรับแบตเตอรี่ แต่ชิ้นส่วนอื่นยังคงมีภาษีนำเข้าในอัตราสูงถึงร้อยละ 100 ส่งผลให้อัตราค่าสินไหมทดแทนสูงขึ้น

ฝ่ายบริหารจึงอยู่ระหว่างการปรับแนวทางการรับประกันภัยรถยนต์พลังงานไฟฟ้าให้เหมาะสม เนื่องจากไม่สามารถหลีกเลี่ยงการรับประกันภัยในกลุ่มนี้ได้ ทั้งนี้ ในอดีตแม้ว่าธุรกิจประกันภัยรถยนต์จะมีอัตรากำไรไม่สูง แต่ก็ยังสามารถรักษาผลประกอบการให้เป็นบวก โดยจากเบี้ยประกันภัยประมาณ 2,000 กว่าล้านบาท บริษัทมีกำไรสุทธิประมาณร้อยละ 1 หรือคิดเป็นราว 20-30 ล้านบาท และยังมีผลตอบแทนจากการลงทุนประมาณร้อยละ 6 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	26,592,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงดจ่ายปันผล

ประธานมอบหมายให้นายพิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายพิติพงศ์ พิศาลบุตร กล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิและต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2568 งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย แสดงผลขาดทุนสุทธิเท่ากับ 583.52 ล้านบาท คิดเป็นผลขาดทุนสุทธิต่อหุ้น 15.36 บาท คณะกรรมการบริษัท จึงเสนอให้ที่ประชุม พิจารณานุมัติงดจ่ายปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 โดยข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลของบริษัท เป็นดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2568	ปี 2567 (ปรับปรุงใหม่)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (บาท)	(583,514,233)	(56,997,212)
อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	(15.36)	(1.50)
จำนวนหุ้น (หุ้น)	38,000,000	38,000,000
รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	-	-
- จ่ายเป็นเงินสดต่อหุ้น (บาท)	-	-
- จ่ายเป็นหุ้นปันผลต่อหุ้น (บาท)	-	-
รวมจำนวนเงินปันผลจ่าย (บาท)	-	-
อัตรากำไรการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	-	-

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติงดจ่ายปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	26,592,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 120 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียน 380 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 500 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 12 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 15 บาท

ประธานมอบหมายให้นายอนรรฆ หวังหลี่ กรรมการ และผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายอนรรฆ หวังหลี่ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในปี 2568 มีมหันตภัยเกิดขึ้น 2 เหตุการณ์ได้แก่ เหตุการณ์แผ่นดินไหวในช่วงต้นปี และเหตุการณ์น้ำท่วมที่อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ในช่วงปลายปี ซึ่งบริษัทมีค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวรวมประมาณ 1,100 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนสุทธิประมาณ 375 ล้านบาท สำหรับเหตุการณ์น้ำท่วม มีค่าสินไหมทดแทนรวมประมาณ 367 ล้านบาท และค่าสินไหมทดแทนสุทธิประมาณ 237 ล้านบาท

จากเหตุการณ์มหันตภัยดังกล่าวส่งผลให้ในปี 2568 บริษัทมีผลประกอบการขาดทุนประมาณ 584 ล้านบาท และมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 อยู่ที่ร้อยละ 206.65 ซึ่งยังสูงกว่าค่า CAR ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 และ ค่า CAR ขั้นต่ำที่ควรจะเป็นที่ร้อยละ 180

อย่างไรก็ดี สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) มีแนวทางที่จะยกระดับการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย โดยในช่วงไตรมาสที่ 2 ของปี 2569 นี้ สำนักงาน คปภ. จะศึกษาผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการปรับเพิ่มระดับความเชื่อมั่นที่ใช้ในการคำนวณค่า CAR จากปัจจุบันที่กำหนดระดับความเชื่อมั่นไว้ที่ร้อยละ 95 เป็นร้อยละ 97.5 และร้อยละ 99.5

บริษัทได้ประมาณการผลกระทบที่จะเกิดขึ้น ณ สิ้นปี 2569 หากยังไม่มีการปรับเพิ่มระดับความเชื่อมั่น คาดว่าค่า CAR ของบริษัทจะอยู่ที่ร้อยละ 306.87 แต่หากมีการปรับระดับความเชื่อมั่นขึ้นเป็นร้อยละ 97.5 และ 99.5 ค่า CAR ของบริษัทจะลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 250.48 และร้อยละ 186.08 ตามลำดับ ซึ่งใกล้เคียงกับระดับค่า CAR ขั้นต่ำที่ควรจะเป็นที่ร้อยละ 180

ดังนั้น เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งให้กับเงินกองทุนของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจึงขอเสนอเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 120 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 380 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 500 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 12 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายราคาหุ้นละ 15 บาท/หุ้น รวมมูลค่าทั้งสิ้น 180 ล้านบาท

ทั้งนี้ หลังการเพิ่มทุน บริษัทจะมีค่า CAR เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 345.72 ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ค่า CAR ร้อยละ 282.19 ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 97.5 และ ค่า CAR ร้อยละ 209.63 ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99.5 โดยรายละเอียด

และกำหนดการเพิ่มทุนจดทะเบียน ปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 4 แบบรายงานการเพิ่มทุน และ สิ่งที่ส่งมาด้วย 5 สารสนเทศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนามได้สอบถามว่า 1) ค่า Total Capital Available (TCA) 1,200 ล้านบาท มาจากกำไรสะสมใช่หรือไม่ 2) ค่าความเชื่อมั่นที่สำนักงานค.ป.ก. จะปรับขึ้นจากร้อยละ 95 เป็นร้อยละ 99.5 หมายความว่า ถ้าค่าความเชื่อมั่นยิ่งสูง โอกาสเสียหายยิ่งเพิ่มขึ้นใช่หรือไม่

นายอนรรฆ หวังหลี่ ได้ชี้แจงว่าค่า TCA หรือเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด ซึ่งเป็นสินทรัพย์ของบริษัท ซึ่งไม่ใช่แค่กำไรสะสมอย่างเดียว ซึ่งเป็นสินทรัพย์ของบริษัท และมีการหักบางประเภทออก ในส่วนของค่าความเชื่อมั่นที่สำนักงานค.ป.ก. จะปรับเพิ่มนั้น จะเห็นได้ว่าการดำรงเงินกองทุนจะมีส่วนของ Total Capital Available (TCA) ซึ่งเป็นสินทรัพย์ของบริษัท และ Total Capital Require (TCR) ซึ่งหมายถึงเงินกองทุนที่ต้องสำรองไว้ ยิ่งระดับความเชื่อมั่นสูงขึ้น เงินสำรองก็จะต้องเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นการคำนวณจำนวนเงินกองทุนที่บริษัทต้องดำรงไว้

ประธานได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำนักงานค.ป.ก. ได้กำหนดเงินกองทุนขั้นต่ำของบริษัทประกันภัยไว้ที่ร้อยละ 140 ถ้าบริษัทประกันภัยมีเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละ 140 สำนักงานค.ป.ก. จะให้หยุดรับประกันภัย แต่ถ้าบริษัทประกันภัยมีเงินกองทุนอยู่ที่ร้อยละ 180 สำนักงานค.ป.ก. จะเข้ามาตรวจสอบว่าบริษัทมีความมั่นคงที่จะดำเนินธุรกิจต่อหรือไม่ ดังนั้น หากสำนักงานค.ป.ก. ปรับระดับความเชื่อมั่นขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 99.5 เงินกองทุนของบริษัทจะอยู่ที่ร้อยละ 186.08 ซึ่งใกล้เคียงกับเงินกองทุนขั้นต่ำที่สำนักงานค.ป.ก. กำหนด บริษัทจึงต้องพยายามดำรงเงินกองทุนให้มากกว่าร้อยละ 180 ปัจจุบัน มิฉะนั้น หากเกิดเหตุการณ์ใหญ่ ที่บริษัทต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนมาก เงินกองทุนของบริษัทจะต่ำกว่าร้อยละ 180 ปัจจุบันสำนักงานค.ป.ก. อยู่ระหว่างการศึกษาเรื่องที่จะปรับระดับความเชื่อมั่นขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 95 โดยอาจจะมิผลใช้บังคับในปีนี้หรือต้นปีหน้า

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 120 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 380 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 500 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 12 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 15 บาท ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	26,592,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

**วาระที่ 6** พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ประธานมอบหมายให้นายอนรรฆ หวังหลี่ กรรมการ และผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด



คณะกรรมการบริษัทขอเสนอกำหนดให้วันที่ 30 เมษายน 2569 เป็นวันกำหนดรายชื่อ ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Record Date) และกำหนดวันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในวันที่ 20 – 26 พฤษภาคม 2569 รวม 5 วันทำการ พร้อมทั้งขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ มีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการออก เสนอขาย และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ รายละเอียดของการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4 แบบรายงานการเพิ่มทุน และสิ่งที่ส่งมาด้วย 5 สารสนเทศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ซึ่งแสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ที่บริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	26,592,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

**วาระที่ 8** พิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement)

ประธานมอบหมายให้นายอนรรฆ หวังหลี กรรมการ และผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายอนรรฆ หวังหลี แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียน ตามรายละเอียดในวาระที่ 5 และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) ตามรายละเอียดในวาระที่ 7 ในกรณีที่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นดังกล่าว บริษัทขอเสนอจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือ เพื่อเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด ซึ่งได้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือวงกิจประกันภัยซึ่งจดทะเบียนแล้ว มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยกำหนดราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ราคาหุ้นละ 15 บาท และสามารถเสนอขายในคราวเดียวหรือหลายคราว

พร้อมทั้งขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ มีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการออก เสนอขาย และจัดสรรหุ้น

สามัญเพิ่มทุน เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายละเอียดของการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4 แบบรายงานการเพิ่มทุน และสิ่งที่ส่งมา ด้วย 5 สารสนเทศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ซึ่งแสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ที่บริษัทได้จัดส่ง ให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ที่เหลือจากการจัดสรร ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) เพื่อเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ด้วย คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	26,592,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

#### วาระที่ 9 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2569

ประธานมอบหมายให้นางพรพรรณ พรประภา ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นางพรพรรณ พรประภา ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน แจ้งให้ที่ ประชุมทราบว่า บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในอัตราที่เหมาะสมที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดย คำนึงถึงสภาพการแข่งขันและปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจหรือสถานะเศรษฐกิจโดยรวม รูปแบบและอัตราค่าตอบแทนจะ สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัท เหมาะสมกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ อัตรา ดังกล่าวต้องอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่นซึ่งอยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งนำผลการดำเนินงานของบริษัทมา ประกอบการพิจารณาด้วย ซึ่งปัจจุบันรูปแบบค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย 2 รูปแบบคือ ค่าบำเหน็จกรรมการ และค่าเบี้ย ประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุม

คณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความ ยั่งยืน เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงดจ่ายบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากบริษัทมีผลประกอบการขาดทุน และจ่ายค่า เบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในอัตราเดิม 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 การประชุมคณะกรรมการชด้อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน

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

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชด้อยอื่น แสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อยตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	26,592,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

#### วาระที่ 10 พิจารณามติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ประธานมอบหมายให้พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับบริษัทข้อที่ 17 กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 3 ท่าน และกรรมการ 2 ท่าน ดังนี้

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

ทั้งนี้ นายเกียรติ ศรีจอมขวัญได้พ้นจากตำแหน่งเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2569 เนื่องจากถึงแก่กรรม แต่คณะกรรมการบริษัทยังไม่ได้แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งแทน และจะขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งในวันนี้

กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 4 ท่าน ได้แสดงความประสงค์ขอลออกจากห้องประชุมจนกว่าการลงคะแนนเสียงในวาระนี้จะแล้วเสร็จ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการได้อย่างอิสระ

กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณาถ่วงดุลเพื่อสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ กรณีที่เสนอให้แต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งซ้ำ บริษัทมีกลไกในการประเมินการทำหน้าที่ของกรรมการที่ครบวาระนั้น เพื่อเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อหน้าที่กรรมการ และให้มั่นใจว่ามีความเหมาะสมที่จะได้รับการต่อวาระ

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

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

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างรอบคอบ และมีความเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้งหมด และนายณัฐพล ศรีจอมขวัญ ที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ซึ่งเป็นคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท กรรมการเดิมทั้ง 4 ท่านได้นำเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนาธุรกิจ ส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนั้นยังได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาอย่างเต็มกำลังความสามารถ นอกจากนั้น ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนด และสามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 5 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

ทั้งนี้ ประวัติโดยย่อของผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 5 ท่าน แสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ที่บริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนได้เปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว จึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อและถือหุ้นของบริษัท ของดออกเสียงในวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 5 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล ดังนี้

<b>1. นายสุจินต์ หวังหลี (กรรมการ)</b>				
เห็นด้วย	21,437,989	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	5,154,411	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
<b>2. นายปิติพงษ์ พิศาลบุตร (กรรมการ)</b>				
เห็นด้วย	26,413,216	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	179,184	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
<b>3. ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี (กรรมการ)</b>				
เห็นด้วย	26,381,941	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	210,459	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
<b>4. นางพรพรรณ พรประภา (กรรมการอิสระ)</b>				
เห็นด้วย	26,592,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
<b>5. นายณัฐพล ศรีจอมขวัญ (กรรมการอิสระ)</b>				
เห็นด้วย	26,592,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 11 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี ประจำปี 2569

ประธานมอบหมายให้นายอนรรฆ หวังหลี กรรมการ และผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายอนรรฆ หวังหลี แจ้งต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากคุณภาพของงาน คุณสมบัติ และความเป็นอิสระ โดยให้ผู้สอบบัญชีท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัทประจำปี 2569 ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสาวณิศา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4812  
เคยสอบบัญชีให้บริษัทในปี 2564 ถึง 2568
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951  
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท
3. นางสาวศรัญญา พลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6768  
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทรวม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท

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

รายละเอียด	2569 (บาท)	2568 (บาท)	2567 (บาท)	เพิ่ม (ลด) (ร้อยละ)	
				2569/2568	2568/2567
- ตรวจสอบเพื่อรับรองงบการเงินประจำปี	1,860,000	1,860,000	1,265,000	0.00	47.04
- สอบทานงบการเงินระหว่างกาลรายไตรมาส	900,000	900,000	795,000	0.00	13.21
<b>รวมค่าตรวจสอบงบการเงิน</b>	<b>2,760,000</b>	<b>2,760,000</b>	<b>2,060,000</b>	<b>0.00</b>	<b>33.98</b>
- สอบทานรายงาน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	180,000	180,000	155,000	0.00	16.13
- สอบทานรายงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	480,000	480,000	430,000	0.00	11.63
<b>รวมค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง</b>	<b>660,000</b>	<b>660,000</b>	<b>585,000</b>	<b>0.00</b>	<b>12.82</b>
- ตรวจสอบยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-	550,000	-	-
- ตรวจสอบสำหรับปีเปรียบเทียบ รายไตรมาส	-	-	600,000	-	-
- ตรวจสอบสำหรับปีเปรียบเทียบ สำหรับปี	-	-	800,000	-	-
<b>รวมค่าสอบบัญชีสำหรับเปรียบเทียบช่วงเปลี่ยนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,950,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

รายละเอียด	2569	2568	2567	เพิ่ม (ลด) (ร้อยละ)	
	(บาท)	(บาท)	(บาท)	2569/2568	2568/2567
ค่าบริการอื่นนอกเหนือจากงานสอบบัญชี	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>3,420,000</b>	<b>3,420,000</b>	<b>4,595,000</b>	<b>0.00</b>	<b>(25.57)</b>

รายละเอียดของผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี แสดงในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 แห่งบริษัท สำนักงาน ฮีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงินรวม 3,420,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	26,592,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

**วาระที่ 12 เรื่องอื่น ๆ**

-ไม่มี -

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.45 น.

ลงชื่อ



ประธานที่ประชุม

(นายสุจินต์ หวังหลี่)