



หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (ครั้งที่ 94)
วันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2569 เวลา 15.00 น.

ณ ห้องประชุมโกลว์ฟิช (Glowfish Conference Hall)

ชั้น 2 อาคารสารธานี 2

เลขที่ 92/4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (ครั้งที่ 94)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท นวกักประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (ครั้งที่ 93)
 2. แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2568 (แบบ e-One Report) และงบการเงินประจำปี 2568 ในรูปแบบ QR CODE
 3. สรุปภาพรวมผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และกระแสเงินสด ณ 31 ธันวาคม 2568
 4. แบบรายงานการเพิ่มทุน (F 53-4)
 5. สารสนเทศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท นวกักประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) และการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement)
 6. หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ รวมทั้งประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ
 7. รายละเอียดผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนการสอบบัญชี
 8. เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
 9. ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
 10. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.
 11. ข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 12. ประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น
 13. แผนที่สถานที่จัดการประชุมผู้ถือหุ้น

ด้วยคณะกรรมการ บริษัท นวกักประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ NKI (“บริษัท”) ได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (ครั้งที่ 94) ในวันที่ 23 เมษายน 2569 เวลา 15.00 น. ณ ห้องประชุมโกลด์ฟิช (Glowfish Conference Hall) ชั้น 2 อาคารสารธานี 2 เลขที่ 92/4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (ครั้งที่ 93)

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (ครั้งที่ 93) เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2568 และได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกระทรวงพาณิชย์ ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทแล้วปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าการบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (ครั้งที่ 93) ซึ่งจัดประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2568 มีความถูกต้องครบถ้วน จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 39 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีพึงรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา ดังปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2568 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 และผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2568 ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2568 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 44 ที่กำหนดให้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัท ซึ่งเมื่อผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ให้เสนอต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ ดังปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2568 (แบบ e-One Report) ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นว่างบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งได้แสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทว่ามีความถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงินดังกล่าว

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงดจ่ายปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทกำหนดให้จ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ และบริษัทต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม แต่เนื่องจากในปี 2568 บริษัทมีผลขาดทุน 583.51 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2567 ที่มีผลขาดทุน 57.00 ล้านบาท

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติงดจ่ายปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 เนื่องจากบริษัทมีผลขาดทุน

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2568	ปี 2567 (ปรับปรุงใหม่)
ขาดทุนสุทธิ (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)	-	-
อัตรากำไรจ่ายปันผล (ร้อยละ)	-	-

หมายเหตุ - ผลการดำเนินงานตามงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
 - ปี 2568 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และฉบับที่ 17
 จึงมีข้อมูลสำหรับเปรียบเทียบเพียง 2 ปี

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 120,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 380,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 500,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวนไม่เกิน 12,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 15 บาท

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทมีความประสงค์จะเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 120,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 380,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 500,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวนไม่เกิน 12,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อเสนอขายเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering) ในราคาหุ้นละ 15 บาท เพื่อเสริมสร้างศักยภาพทางการเงินและยกระดับความมั่นคงของบริษัท บริษัทจะนำเงินที่ระดมมาใช้เป็นเงินทุนในการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท เพิ่มศักยภาพในการรับประกันภัย เสริมความแข็งแกร่งของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) รวมทั้งรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ดังรายละเอียดที่ปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 4 และสิ่งที่ส่งมาด้วย 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 120,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 380,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 500,000,000 บาท ด้วยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 12,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 15 บาท ตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น

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

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้ถูกต้องตามบทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัทเป็นดังนี้

ข้อ 4	ทุนจดทะเบียนจำนวน	500,000,000	บาท	(ห้าร้อยล้านบาท)
	แบ่งออกเป็น	50,000,000	หุ้น	(ห้าสิบล้านหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	10	บาท	(สิบบาท)
โดยแยกออกเป็น				
	หุ้นสามัญ	50,000,000	หุ้น	(ห้าสิบล้านหุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	0	หุ้น	(ศูนย์หุ้น)

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่า การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ดังกล่าว เป็นการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ตามรายละเอียดดังกล่าว

และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการแก้ไข เพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงคำขอหรือข้อความในเอกสารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการนำหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดังกล่าวเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- (3) ดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็น เกี่ยวข้อง และหรือต่อเนื่องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เพื่อให้การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทประสบผลสำเร็จ รวมถึงการแต่งตั้งและ มอบหมายบุคคลอื่นที่มีความเหมาะสมให้เป็นผู้รับมอบอำนาจช่วงในการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน การถือหุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement)

ข้อเท็จจริงและเหตุผล สืบเนื่องจากวาระที่ 5 เรื่องการเสนอเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท และวาระที่ 7 เรื่องการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) ในกรณีที่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นดังกล่าว บริษัทจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ส่วนที่เหลือนั้น เพื่อเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ซึ่งได้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือณวักประกันภัย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยกำหนดราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ราคาหุ้นละ 15 บาท และสามารถเสนอขายในคราวเดียวหรือหลายคราว โดยมีรายละเอียดปรากฏตาม สารสนเทศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ของบริษัท นวักประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) และการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ดังรายละเอียดในสิ่งที่ส่งมาด้วย 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

(ก) การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทส่วนที่เหลือจากการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) ให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ซึ่งได้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือณวักประกันภัยซึ่งจดทะเบียนแล้ว มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยกำหนดราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ราคาหุ้นละ 15 บาท และสามารถเสนอขายในคราวเดียวหรือหลายคราว

(ข) มอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ ผู้อำนวยการ หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้ที่มีอำนาจในการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการออก เสนอขาย และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งรวมไปถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัด เฉพาะ วันจองซื้อและวันเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ระยะเวลาการเสนอขาย การจองซื้อ โดยอาจ พิจารณากำหนดช่วงเวลาการจัดสรรและจองซื้อเป็นคราวเดียวหรือหลายคราว การชำระเงินค่าหุ้น วิธีการ เสนอขาย อัตราส่วนการเสนอขาย ราคาเสนอขาย ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดอื่นใดที่ เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

- (2) ติดต่อ เจรจา เข้าทำ ลงนาม แก้ไข สัญญา เอกสารคำขออนุญาต คำขอผ่อนผัน หนังสือบอกกล่าว และหลักฐานที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง สัญญาจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน การจดทะเบียนที่เกี่ยวข้องต่อกระทรวงพาณิชย์ การติดต่อและการยื่นคำขออนุญาต คำขอผ่อนผัน หนังสือบอกกล่าว เอกสารและหลักฐานดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงคำขอหรือข้อความในเอกสารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (3) ดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็น เกี่ยวข้อง และหรือต่อเนื่องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เพื่อให้การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทประสบผลสำเร็จ รวมถึงการแต่งตั้งและมอบหมายบุคคลอื่นที่มีความเหมาะสมให้เป็นผู้รับมอบอำนาจช่วงในการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2569

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในอัตราที่เหมาะสมที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยคำนึงถึงสภาพการแข่งขันและปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจหรือสถานะเศรษฐกิจโดยรวม รูปแบบและอัตราค่าตอบแทนจะสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัท เหมาะสมกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ อัตราดังกล่าวต้องอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่นซึ่งอยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งนำผลการดำเนินงานของบริษัทมาประกอบการพิจารณาด้วย

โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อย ซึ่งประกอบด้วย 2 รูปแบบ คือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ และ (2) ค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เข้าประชุม ได้ผ่านการพิจารณาถ้อยแถลงโดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

เนื่องจากในปี 2568 บริษัทมีผลประกอบการขาดทุน คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนจึงเสนอให้งดจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2568 และเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติจ่ายค่าเบี้ยประชุมในอัตราเดิมดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2569	ปี 2568	ปี 2567
1. ค่าบำเหน็จกรรมการ สำหรับปี 2568 (บาท/คณะ) จำนวนกรรมการ (คน)	-	-	4,580,000 15
2. เบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุม (บาท/คน/ครั้ง)			
2.1 คณะกรรมการบริษัท			
- ประธาน	35,000	35,000	35,000
- กรรมการ	25,000	25,000	25,000

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2569	ปี 2568	ปี 2567
2.2 คณะกรรมการชุดย่อย			
<ul style="list-style-type: none"> • คณะกรรมการตรวจสอบ <ul style="list-style-type: none"> - ประธาน 35,000 - กรรมการ 25,000 			
<ul style="list-style-type: none"> • คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 3) คณะกรรมการลงทุน <ul style="list-style-type: none"> - ประธาน 25,000 - กรรมการ 15,000 			
3. สิทธิประโยชน์อื่น	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอ

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

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 17 ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เป็นอัตรา 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (ครั้งที่ 94) นี้ มีกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

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

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยและกรรมการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 15 ตุลาคม 2568 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท โดยมีผู้เสนอชื่อกรรมการอิสระใหม่ 1 ท่าน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ได้พิจารณาถ่วงถ่วงและเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด เพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการอิสระ ดังนี้

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

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ รวมทั้งประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 5 ท่าน ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 6

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสียได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ซึ่งได้พิจารณากลับกรองคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 5 ท่านแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งนายสุจินต์ หวังหลี่ นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ดร.ศรัณฐ์ หวังหลี่ และนางพรพรรณ พรประภา ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง และแต่งตั้งนายณัฐพล ศรีจอมขวัญ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระแทนกรรมการอิสระท่านเดิม เนื่องจากบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ ซึ่งเป็นคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ กรรมการเดิมทั้ง 4 ท่านที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่งได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาอย่างเต็มกำลังความสามารถ โดยได้นำเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนาธุรกิจ ส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วาระที่ 11 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2569

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัทข้อ 39 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัททุกปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงาน คุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีความเหมาะสม โดยข้อมูลผู้สอบบัญชีและข้อมูลการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 7

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งนางสาวนริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4812 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ นางสาวศรัณญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับรอบปีบัญชี 2569 และกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวน 3,420,000 บาท

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชี และแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

วาระที่ 12 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นควรให้มีวาระอื่น ๆ นี้ไว้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหารือ รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะต่อกรรมการบริษัท

บริษัทจึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น รายละเอียดแผนกที่ สถานที่จัดประชุม ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 13 โดยบริษัทจะจัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตั้งแต่เวลา 13.00 น. เป็นต้นไป

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

ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแต่งตั้งบุคคลอื่นหรือกรรมการของบริษัทตามรายชื่อที่ปรากฏด้านล่าง ให้เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนในการประชุมครั้งนี้ โปรดกรอกรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. (สิ่งที่ส่งมาด้วย 10) โดยรายละเอียดของบุคคลดังกล่าวปรากฏอยู่ใน “ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น” (สิ่งที่ส่งมาด้วย 9) ทั้งนี้ ขอความกรุณาส่งหนังสือมอบฉันทะและปิดอากรแสตมป์จำนวน 20 บาท พร้อมเอกสารหลักฐานมายัง บริษัทล่วงหน้า ภายในวันที่ 22 เมษายน 2569 หรือส่งมอบต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนก่อนเริ่มการประชุม โดยบริษัทได้จัดเตรียม อากรแสตมป์ไว้ ณ บริเวณจุดลงทะเบียนแล้ว

รายชื่อกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะ

1. พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ กรรมการอิสระ
2. นายประมนต์ สุธีวงศ์ กรรมการอิสระ
3. นางวนิดา ชาญศิขริน กรรมการอิสระ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุจินต์ห้วงหลี่)

ประธานกรรมการ

แผนกผู้ถือหุ้นสัมพันธ์ สำนักกรรมการผู้อำนวยการ

โทรศัพท์ 0 2664 7777 ต่อ 1905, 1906

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (ครั้งที่ 93)

บริษัท นวกักประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 24 เมษายน 2568

ณ ห้องประชุมโกลว์ฟิช (Glowfish Conference Hall)

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

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม (“ประธาน”)

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและได้มอบหมายให้นางสาวจากรุวรรณ จักรจำรูญ เลขานุการบริษัทชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุมให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับทราบ

เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้มีการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม และจะเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวแก่ผู้เกี่ยวข้อง เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดประชุมและการปฏิบัติตามมติที่ประชุม ดังรายละเอียดในประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว พร้อมทั้งได้แจ้งว่าบริษัทได้บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ โดยเป็นไปตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

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

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

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

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

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

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

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

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

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

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

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

1.	นายอาคม	ชนิตวัจน์	บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวัช-บัณฑิตย์ จำกัด
----	---------	-----------	---

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

- วาระที่เป็นการเสนอเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นไม่ต้องออกเสียงลงมติ
- ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ในแต่ละวาระ ซึ่งการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยถือว่า 1 หุ้นเป็น 1 เสียง

- การนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม
- สำหรับวาระที่ 5 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชด้อยประจำปี 2568 ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
- วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นนอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอให้ถือว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรืออนุมัติตามที่เสนอ
- วาระใดที่ผู้ถือหุ้นต้องการใช้สิทธิออกเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้กรอกความเห็นและลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนนเสียงที่บริษัทมอบให้ขณะลงทะเบียน และยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนนเสียง
- บริษัทจะนำบัตรลงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในวาระนั้น ๆ เพื่อประกาศให้ที่ประชุมทราบและเก็บไว้เป็นหลักฐาน และตอนปิดประชุม บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทุกวาระจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าร่วมประชุม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นวางไว้บนโต๊ะหรือส่งมอบแก่เจ้าหน้าที่ ก่อนออกจากห้องประชุม
- เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่มีได้มาประชุมด้วยตนเอง นอกจากการมอบฉันทะโดยหนังสือมอบฉันทะแล้ว บริษัทยังใช้บริการมอบฉันทะโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ e-Proxy Voting ของตลาดหลักทรัพย์ด้วย
- สำหรับผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้ค้ำโตะเดียวในประเทศไทยเป็นผู้ดูแลรับฝากหุ้นและผู้ถือหุ้นได้ระบุการออกเสียงลงคะแนนมาแล้ว ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องลงคะแนนเสียงอีก เนื่องจากบริษัทได้นับคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าระหว่างวันที่ 15 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือ เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท แต่เมื่อสิ้นสุดกำหนดระยะเวลาการรับเรื่องดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและไม่มีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ

หลังจบการชี้แจง ประธานจึงดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

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

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92) ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2567 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทและได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code พร้อมหนังสือเชิญประชุมฯ แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอขอแก้ไข ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (ครั้งที่ 92) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

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

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567

ประธานได้มอบหมายให้นายปิณฑงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ ผู้อำนวยการ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ

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

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

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

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

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

บริษัทมีรายได้จากการลงทุนรวม 84.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.29 เมื่อเทียบกับปี 2566 รายได้อื่น 4.06 ล้านบาท ลดลง 9.25 ล้านบาท หรือร้อยละ 69.50 ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม 2.42 ล้านบาท มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 0.24 ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 2.56 ซึ่งสูงกว่าปี 2566 ที่มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 2.11

บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ร้อยละ 382.56 ซึ่งมีค่าสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 140 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมั่นคงด้านฐานะการเงินของบริษัท

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

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

บริษัทมีเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยหลักการสำคัญของนโยบายคือห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจยอมรับหรือเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม บริษัทได้สื่อสารมาตรการดังกล่าว ให้บุคลากรของบริษัทรับทราบผ่านทางระบบการสื่อสารภายใน และการฝึกอบรม รวมทั้งได้สื่อสารและเชิญชวนให้ผู้เกี่ยวข้องกับบริษัทรับทราบและเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตด้วย ทั้งนี้ บริษัทได้เข้าร่วมโครงการดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 2556 และได้รับการรับรองฐานะสมาชิก “แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย” ตั้งแต่วันที่ 2558 เป็นต้นมา รวมทั้งได้รับการรับรองครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2567

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้รับมอบฉันทะสอบถามดังนี้

นายวาสนา ว่างส์ตัน ผู้รับมอบฉันทะจากบริษัท พีรทิจ จำกัด ได้สอบถามว่าความเสียหายที่เกิดจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวจะส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนรวม (Combined Ratio) ของบริษัทในปี 2568 มากหรือไม่

ประธานได้ตอบข้อซักถามว่า เหตุการณ์แผ่นดินไหวส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัยอย่างมาก โดยคาดว่าจะมีมูลค่าความเสียหายเป็นหมื่นล้านบาท บริษัทมีผู้เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์ดังกล่าวประมาณ 1,000 ราย ซึ่งมูลค่าความเสียหายจะกระทบต่อ Combined Ratio ของบริษัทอย่างแน่นอน อย่างไรก็ตาม อาคารส่วนใหญ่เกิดความ

เสียหายต่อโครงสร้างไม่มาก แต่มีความเสียหายเล็กน้อยที่เกิดขึ้นภายในอาคารหรือบ้านเรือนจำนวนมาก ซึ่งปัจจุบันบริษัทยังไม่สามารถประเมินความเสียหายที่แน่นอนทั้งหมดได้

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดซักถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานได้แจ้งว่าวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567

วาระที่ 3 พิจารณานอมนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานมอบหมายให้นายอนรรฆ หวังหลี่ กรรมการ และผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายอนรรฆ หวังหลี่ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งได้ให้ความเห็นว่าการเงินดังกล่าวแสดงผลการดำเนินงานถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 บริษัทได้เปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณี จากเดิมที่บันทึกเมื่อบริษัทมีสิทธิ์เรียกร้องค่าสินไหมเปลี่ยนแปลงเป็นการบันทึกเมื่อได้รับเงิน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ส่งผลให้การเงินของบริษัทแสดงรายการที่สะท้อนเนื้อหาเชิงเศรษฐกิจได้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยไม่ทำให้ความน่าเชื่อถือลดลง ทั้งนี้ บริษัทได้ปรับย้อนหลังงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2566 งบกำไรขาดทุน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพื่อแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

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

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

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

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

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงดจ่ายปันผล

ประธานมอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กล่าวชี้แจงต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่า ร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิและต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2567 งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธี ส่วนได้เสียแสดงผลขาดทุนสุทธิเท่ากับ 14.29 ล้านบาท คิดเป็นผลขาดทุนสุทธิต่อหุ้น 0.38 บาท คณะกรรมการบริษัท จึงเสนอ ให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงดจ่ายปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 โดยข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลของบริษัท เป็นดังนี้

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

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติงดการจ่ายปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้าง มากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

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

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2568

ประธานมอบหมายให้พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนา เพื่อความยั่งยืน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัท มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในอัตราที่เหมาะสมที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยคำนึงถึงสภาพการ แข่งขันและปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจหรือสถานะเศรษฐกิจโดยรวม รูปแบบและอัตราค่าตอบแทนจะสอดคล้องกับ กลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัท เหมาะสมกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ อัตราดังกล่าวต้อง อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่นซึ่งอยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งนำผลการดำเนินงานของบริษัทมาประกอบการ พิจารณาด้วย ซึ่งปัจจุบันรูปแบบค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย 2 รูปแบบคือ (1) ค่าบำเหน็จกรรมการ และ (2) ค่าเบี้ย ประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุม

คณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนา เพื่อความยั่งยืน เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากบริษัทมีผลประกอบการขาดทุน และจ่ายค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในอัตราเดิม ดังนี้

1.1 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

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

1.2 การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

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

1.3 การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อ ความยั่งยืน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน

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

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย แสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้นแล้วในรูปแบบ QR Code

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

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

วาระที่ 6 พิจารณานอมนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

ประธานมอบหมายให้นางพรพรรณ พรประภา กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

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

1. พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ กรรมการอิสระ
2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ กรรมการ
3. นายอนรรฆ หวังหลี กรรมการ
4. นายอนิรุช หวังหลี กรรมการ

ทั้งนี้ กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 4 ท่าน ได้แสดงความประสงค์ขอลออกจากห้องประชุมจนกว่าการลงคะแนนเสียงในวาระนี้จะแล้วเสร็จ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการได้อย่างอิสระ

กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณาก่อนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่กรณีที่เสนอให้แต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งซ้ำ บริษัทมีกลไกในการประเมินการทำหน้าที่ของกรรมการที่ครบวาระนั้น เพื่อเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อนักลงทุนที่กรรมการ และให้มั่นใจว่ามีความเหมาะสมที่จะได้รับการต่อวาระ

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

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

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ได้พิจารณาความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนอย่างรอบคอบ และมีความเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้งหมดได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

รวมทั้งเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ซึ่งเป็นคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท กรรมการทั้ง 4 ท่าน ได้นำเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการพัฒนาธุรกิจ ส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการในช่วงที่ผ่านมาอย่างเต็มกำลังความสามารถ นอกจากนี้ พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ ที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนด และสามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ท่าน ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

ทั้งนี้ ประวัติโดยย่อของผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 4 ท่าน แสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code แล้ว

กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ได้เปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมได้ซักถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว จึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยออกเสียงลงคะแนนเป็นรายบุคคล ดังนี้

1. พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ (กรรมการอิสระ)

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

2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ (กรรมการ)

เห็นด้วย	24,994,873	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	62,834	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

3. นายอนรรฆ หวังหลี (กรรมการ)

เห็นด้วย	24,980,633	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	77,074	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

4. นายอนัญษ์ หวังหลี (กรรมการ)

เห็นด้วย	24,943,664	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	114,043	เสียง	-	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี ประจำปี 2568

ประธานมอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ในการเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากคุณภาพของงาน คุณสมบัติ และความเป็นอิสระ โดยให้ผู้สอบบัญชีท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีบริษัทประจำปี 2568 ดังรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4812
เคยสอบบัญชีให้บริษัทในปี 2564 ถึง 2567
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท
3. นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6768
ไม่เคยสอบบัญชีให้บริษัท

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท

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

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

รายละเอียด	2568	2567	2566	เพิ่ม (ลด) จากปี	
ค่าบริการอื่น*	-	-	550,000	0.0%	(-100%)
รวมทั้งสิ้น	3,420,000	4,595,000	3,115,000	(25.6%)	47.5%

หมายเหตุ * ค่าบริการอื่นในปี 2566 เป็นค่าสอบทานรายงานการวิเคราะห์แนวทางบัญชีตามข้อกำหนดของมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 17

รายละเอียดของผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี แสดงในหนังสือเชิญประชุมฯ ซึ่งบริษัทได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วในรูปแบบ QR Code

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้รับมอบฉันทะให้ความเห็นดังนี้

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

นายอนรรฆ หวังหลี่ ตอบข้อซักถามว่า ในปี 2568 ไม่มีค่าสอบบัญชีในส่วนดังกล่าวแล้ว

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

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

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

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

ประธานมอบหมายให้นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่องการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2565 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมวิธีการโฆษณาค่าบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผล โดยให้ใช้วิธีการโฆษณาค่าบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติเพิ่มเติมบทบัญญัติในข้อบังคับบริษัท ข้อ 40 เป็นดังนี้

ข้อบังคับของบริษัทฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
<p>ข้อ 40. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล</p> <p>เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นให้หนังสือพิมพ์ด้วย</p>	<p>ข้อ 40. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล</p> <p>เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นให้หนังสือพิมพ์ด้วย <u>หรืออาจใช้วิธีการโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้</u></p>

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติให้แก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 40 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

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

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ
-ไม่มี -

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีผู้รับมอบฉันทะสอบถามดังนี้

นายเสริมสุข ขวัญปัญญา ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้เสนอความเห็นให้บริษัทจัดประชุมแบบ Hybrid เพื่อให้ผู้ลงทุนมีโอกาสสื่อสารกับผู้บริหารและกรรมการได้อย่างคล่องตัว และเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประธานกล่าวขอบคุณสำหรับความเห็น และขอรับไว้พิจารณา

นายวาสิิน วังส์ต่าน ผู้รับมอบฉันทะจากบริษัท พีริจิก จำกัด ได้สอบถามว่าในปีนี้และปีหน้า บริษัทจะมุ่งเน้น การประกันภัยประเภทใดเป็นหลัก

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ได้ตอบข้อซักถามว่า ปัจจุบันธุรกิจจำหน่ายรถยนต์ไม่เติบโต ส่งผลให้อัตราการเติบโต ของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ลดลง ส่วนการประกันภัยทางทะเลและขนส่งก็มีอัตราการเติบโตลดลงตามภาวะเศรษฐกิจและการ ขนส่ง บริษัทจึงเน้นการประกันภัยทรัพย์สิน

ประธานชี้แจงเพิ่มเติมว่า ธุรกิจประกันภัยอยู่ในช่วงเปลี่ยนผ่าน ในปีที่ผ่านมา ตลาดรถยนต์ไม่เติบโต เนื่องจาก ความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ นอกจากนั้น สภาพธุรกิจรถยนต์ยังเปลี่ยนแปลงไป รถยนต์พลังงานไฟฟ้าได้รับความนิยมมากกว่ารถยนต์สันดาป เนื่องจากมีราคาต่ำกว่า แต่เนื่องจากค่าซ่อมแซมรถยนต์พลังงานไฟฟ้ามีราคาสูงกว่า จึง ส่งผลให้บริษัทประกันภัยประสบภาวะขาดทุน ในช่วงแรกบริษัทรับประกันภัยรถยนต์พลังงานไฟฟ้าจำนวนมาก แต่ระยะหลัง บริษัทลดการรับประกันภัยรถยนต์พลังงานไฟฟ้าเนื่องจากมีอัตราค่าสินไหมสูง

นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปี 2566 ถึงปี 2567 ธุรกิจจำหน่ายรถยนต์พลังงานไฟฟ้าเติบโต มาก แต่ในปี 2567 ธุรกิจรถยนต์ทุกประเภทประสบปัญหาในการจำหน่ายทุกช่องทาง จากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว การ รับประกันภัยรถยนต์พลังงานไฟฟ้าขาดทุนมาก เนื่องจากค่าอะไหล่แพง บริษัทจึงลดสัดส่วนการรับประกันภัยรถยนต์ประเภท นี้ลง การรับประกันภัยที่จะเติบโตในปี 2568 คือการประกันภัยทรัพย์สิน เช่น บ้าน คอนโดมิเนียม และโรงงาน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา ได้เกิดเหตุการณ์อุทกภัยในหลายจังหวัดทางภาคเหนือและภาคใต้ นอกจากนั้น ในต้นปีนี้ยังเกิด เหตุการณ์แผ่นดินไหว ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัย แต่ยังไม่สามารถระบุค่าสินไหมที่ชัดเจนได้

พลเอกมนตรี สังขทรัพย์ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ได้ เป็นตัวแทนของกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เลือกกรรมการทั้ง 4 ท่าน ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีก ครั้งหนึ่ง และให้คำมั่นว่ากรรมการจะปฏิบัติงานอย่างเต็มกำลังความสามารถ

เมื่อปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานจึงกล่าวสรุปมติที่ประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับ มอบฉันทะทุกท่านที่ได้เข้าร่วมประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

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

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2568 (แบบ e-One Report) และงบการเงินประจำปี 2568
ในรูปแบบ QR CODE

ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะ
นายทะเบียนหลักทรัพย์ได้พัฒนาระบบเพื่อให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยส่งเอกสารการประชุม
ผู้ถือหุ้นและแบบแสดงรายการ e-One Report ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) ให้ผู้ถือหุ้นสามารถ
เรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดเอกสารดังกล่าวผ่าน QR Code ตามที่ปรากฏในแบบลงทะเบียน และด้านล่างนี้



สรุปภาพรวมผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน และกระแสเงินสด ณ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ผลการดำเนินงาน				
รายได้จากการประกันภัย	3,543.22	3,848.28	(305.06)	(7.93)
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	(5,185.61)	(3,618.10)	(1,567.51)	43.32
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	971.84	(261.45)	1,233.29	471.72
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	(670.55)	(31.27)	(639.28)	2,044.62
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	58.42	85.64	(27.22)	(31.80)
ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ	(17.11)	(16.46)	(0.65)	3.91
รายได้จากการลงทุนและค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ	41.31	69.18	(27.87)	(40.29)
ต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	(104.48)	(112.07)	7.59	(6.78)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(0.97)	(2.43)	1.46	(60.20)
รายได้อื่น	4.17	4.06	0.11	2.63
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(730.52)	(72.52)	(658.00)	907.38
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	147.00	15.52	131.48	847.2
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(583.52)	(57.00)	(526.52)	923.76
ฐานะทางการเงิน				
สินทรัพย์รวม	5,199.75	4,666.23	533.52	11.43
หนี้สินรวม	3,541.88	2,445.20	1,096.68	44.85
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,657.87	2,221.03	(563.16)	(25.36)

รายการ	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน	
			ล้านบาท	ร้อยละ
กระแสเงินสด				
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	194.80	68.16	126.64	185.82
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(9.10)	(25.23)	16.13	(63.94)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(17.09)	(71.06)	53.97	(75.95)

หมายเหตุ ปี 2568 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และ ฉบับที่ 17 จึงมีข้อมูลสำหรับเปรียบเทียบ 2 ปี

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน		2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	0.74	1.38
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	วัน	62.93	64.08
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อรายได้จากการรับประกันภัย (Combined Ratio)	ร้อยละ	118.92	100.81
อัตราส่วนค่าจ้างและค่าบำเหน็จต่อรายได้จากการรับประกันภัย (Commission Ratio)	ร้อยละ	15.49	15.06
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยต่อรายได้จากการรับประกันภัย (Expense Ratio)	ร้อยละ	32.04	33.28
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยทั้งหมดต่อรายได้จากการรับประกันภัย (GOE Ratio)	ร้อยละ	146.35	94.02
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ร้อยละ	2.40	2.88
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	(30.09)	(2.46)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	(15.36)	(1.50)
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	ร้อยละ	(11.83)	(1.20)
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	เท่า	0.93	0.83
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	2.14	1.10
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย*	ร้อยละ	206.40	381.65

* ข้อมูลปี 2568 ที่ยังไม่ได้รับรองจากผู้สอบบัญชี

แบบรายงานการเพิ่มทุน (F 53-4)
บริษัท นวกักประกันภัย จำกัด (มหาชน)
วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569

ข้าพเจ้า บริษัท นวกักประกันภัย จำกัด (มหาชน) ขอรายงานมติคณะกรรมการครั้งที่ 1/2569 (ครั้งที่ 168) เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569 เกี่ยวกับการเพิ่มทุนและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังต่อไปนี้

1. การเพิ่มทุนจดทะเบียน

ที่ประชุมคณะกรรมการได้มีมติให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (ครั้งที่ 64) เพื่อพิจารณาอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 120,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 380,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 500,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 12,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) โดยมีรายละเอียดของการเพิ่มทุนดังนี้

การเพิ่มทุน	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้น	มูลค่าที่ตราไว้ (บาท/หุ้น)	รวม (บาท)
<input checked="" type="checkbox"/> แบบกำหนดวัตถุประสงค์ ในการใช้เงินทุน	หุ้นสามัญ	12,000,000	10.00	12,000,000.00
	หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-
<input type="checkbox"/> แบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate)	หุ้นสามัญ	-	-	-
	หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-

2. การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน (แบบกำหนดวัตถุประสงค์ในการใช้เงินทุน)

รายละเอียดการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนแบบกำหนดวัตถุประสงค์ในการใช้เงินทุน

จัดสรรให้แก่	จำนวนหุ้น	อัตราส่วน (เดิม : ใหม่)	ราคาขาย (บาทต่อหุ้น)	วัน เวลา จองซื้อ และชำระเงินค่าหุ้น	หมายเหตุ
เพื่อออกและเสนอขาย ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของ บริษัทตามสัดส่วนการ ถือหุ้น (Right Offering)	12,000,000 หุ้น	3.1666666666 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ใหม่	15.00 บาท	วันที่ 20-26 พฤษภาคม 2569	โปรดดู หมายเหตุ
เพื่อออกและเสนอขาย ให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement)	หุ้นที่เหลือจาก การจัดสรร ให้แก่ผู้ถือหุ้น เดิมตามสัดส่วน การถือหุ้น	-	15.00 บาท	ภายหลังจากการ จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่ม ทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามสัดส่วนจำนวน หุ้นที่แต่ละรายถืออยู่	โปรดดู หมายเหตุ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ. หลักทรัพย์”) ของผู้ถือหุ้นรายดังกล่าว หรือบุคคลตามมาตรา 258 ของบุคคลที่กระทำการร่วมกัน (Concert Party) ถือหุ้นของบริษัทในลักษณะที่เพิ่มขึ้นจนถึงหรือ ข้ามจุดที่ต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer) ตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อประกอบกิจการ ลงวันที่ 13 พฤษภาคม 2554 รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศที่ ทจ. 12/2554”) เว้นแต่ผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวได้รับยกเว้นการทำคำเสนอซื้อ หลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่ ทจ. 12/2554

- 4) ในกรณีที่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) และการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) เสร็จสิ้นแล้ว บริษัทจะเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ให้แก่ผู้ถือหุ้นในวงจำกัด (Private Placement) ซึ่งได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือวงกิจประภันภัยซึ่งจดทะเบียนแล้ว มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยกำหนดราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ราคาหุ้นละ 15 บาท และสามารถเสนอขายใน คราวเดียวหรือหลายคราว

ทั้งนี้ การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว เป็นการเสนอขายหุ้นที่คณะกรรมการบริษัทมีมติเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณากำหนดราคาเสนอขายไว้ชัดเจน ในราคาเสนอขายหุ้นละ 15 บาท ซึ่งไม่เข้าข่ายเป็นการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ใน ราคาต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2565 เรื่องการอนุญาตให้บริษัท จดทะเบียนเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด ลงวันที่ 28 ธันวาคม 2565 (และที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และราคา เสนอขายไม่ต่ำไปกว่าราคาที่เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) และ การเสนอขายหุ้นดังกล่าวจะต้องแล้วเสร็จภายในระยะเวลา 3 เดือน นับแต่วันที่สิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อ ผู้ถือหุ้น

- 5) ในการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมไม่ว่าคราวเดียวหรือหลายคราวตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) คณะกรรมการบริษัทขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมอบอำนาจให้กรรมการผู้มี อำนาจลงนามของบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจาก กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการเป็นผู้มีอำนาจในการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการออก เสนอขาย และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศกฎเกณฑ์ของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งรวมไปถึงแต่ไม่จำกัด เพียงการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ วันจองซื้อและวันเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ระยะเวลาการเสนอขาย การจองซื้อ โดยอาจพิจารณากำหนดช่วงเวลา การจัดสรรและจองซื้อเป็นคราวเดียวหรือหลายคราว การชำระเงินค่าหุ้น วิธีการเสนอขาย อัตราส่วนการเสนอขาย ราคาเสนอขาย ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

- (2) ติดต่อ เจรจา เข้าทำ ลงนาม แก้ไข สัญญา เอกสารคำขออนุญาต คำขอผ่อนผัน หนังสือบอกกล่าว และหลักฐานที่จำเป็น และเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงสัญญาจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน การจดทะเบียนที่เกี่ยวข้องต่อกระทรวงพาณิชย์ การติดต่อและการยื่นคำขออนุญาต คำขอผ่อนผัน หนังสือบอกกล่าว

เอกสารและหลักฐานดังกล่าวต่อสำนักงาน คปภ. ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงคำขอหรือข้อความในเอกสารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- (3) ดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็น เกี่ยวข้อง และหรือต่อเนื่องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เพื่อให้การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทประสบผลสำเร็จ รวมถึงการแต่งตั้งและมอบหมายบุคคลอื่นที่มีความเหมาะสมให้เป็นผู้รับมอบอำนาจช่วงในการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น

3. กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการเพิ่มทุนและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

บริษัทกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (ครั้งที่ 94) ในวันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2569 เวลา 15.00 น. ณ ห้องประชุมโกลด์ฟิช (Glowfish Conference Hall) ชั้น 2 อาคารสารธาณีย์ 2 เลขที่ 92/4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Record Date) ในวันศุกร์ที่ 13 มีนาคม 2569

4. การขออนุญาตเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง และเงื่อนไขการขออนุญาต (ถ้ามี)

4.1 บริษัทจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (ครั้งที่ 64) สำหรับการเพิ่มทุนและการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนเพื่อ (1) เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) และ (2) เสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ในกรณีที่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนในรอบแรก

4.2 บริษัทจะยื่นขอจดทะเบียนเพิ่มทุน และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียน และบริษัทจะจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่รับชำระเงินค่าหุ้นครบถ้วน

4.3 บริษัทจะยื่นขอความเห็นชอบจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงรายการทางทะเบียนต่อนายทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

4.4 บริษัทจะยื่นขออนุญาตต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน และเข้าทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ตามข้อบังคับและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5. วัตถุประสงค์ของการเพิ่มทุน และการใช้เงินทุนในส่วนที่เพิ่ม

การเพิ่มทุนในครั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพทางการเงินและยกระดับความมั่นคงของบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์ที่สำคัญ ดังนี้

5.1 เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ การขยายช่องทางการเสนอขาย และการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและโครงสร้างพื้นฐาน ให้รองรับการเติบโตอย่างต่อเนื่องและเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการลูกค้า

5.2 เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรับประกันภัย จากกรณีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งขึ้น สามารถรับประกันภัยวงเงินสูงขึ้น และบริหารความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้นตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมถึงเพิ่มความสามารถในการเข้าร่วมรับประกันภัยโครงการขนาดใหญ่ทั้งภาครัฐและเอกชน

5.3 เพื่อเสริมความแข็งแกร่งของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ซึ่งการเพิ่มทุนจดทะเบียนจะช่วยให้บริษัทมีเงินกองทุนเพียงพอต่อความเสี่ยง เพิ่มเสถียรภาพทางการเงิน ซึ่งจะส่งผลให้ลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจเชื่อมั่นในการดำเนินการของบริษัท

5.4 เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน เนื่องจากการมีเงินกองทุนที่เพียงพอจะช่วยให้บริษัทสามารถดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านการเติบโต การลงทุน และการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพิ่มความสามารถในการปรับตัวต่อสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

6. ประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับจากการเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

6.1 เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งทางการเงินและเสถียรภาพของเงินกองทุน ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทสามารถรักษาระดับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด ลดความเสี่ยงด้านเงินทุน และเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า พันธมิตร และคู่ค้าทางธุรกิจ

6.2 เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรับประกันภัย สามารถรับประกันภัยทรัพย์สินที่มีวงเงินเอาประกันภัยสูง โครงการภาครัฐหรือเอกชนขนาดใหญ่ ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทสามารถแข่งขันได้ดียิ่งขึ้น และมีรายได้จากเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น

6.3 เพิ่มสภาพคล่องและความสามารถในการบริหารธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นการจัดการสินไหมทดแทน การชำระหนี้ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การลงทุน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งการขยายช่องทางการเสนอขายและการบริการ ซึ่งจะสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจในระยะกลางและระยะยาว

6.4 เสริมศักยภาพในการรับมือความเสี่ยงจากสภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ที่ไม่แน่นอน มีความยืดหยุ่นในการบริหารความเสี่ยง และสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคงยิ่งขึ้น เช่น ความผันผวนของอัตราค่าสินไหมทดแทน ภัยพิบัติหรือเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงสูง รวมถึงความเสี่ยงด้านการลงทุน

6.5 ส่งเสริมการเติบโตของธุรกิจในอนาคต โดยบริษัทจะสามารถขยายตลาดและผลิตภัณฑ์ใหม่ เข้าร่วมโครงการที่ต้องการเงินกองทุนสูง พัฒนาความสามารถทางการแข่งขันกับผู้เล่นในอุตสาหกรรม รวมถึงรองรับการเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคต

6.6 บริษัทสามารถดำรงสัดส่วนอัตราเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ซึ่งจะช่วยรักษาระดับความมั่นคงของฐานะทางการเงินของบริษัท

7. ประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับจากการเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

การเพิ่มทุนจดทะเบียนและการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นในหลายมิติ โดยเฉพาะการเสริมความแข็งแกร่งของฐานะการเงินและความมั่นคงของบริษัท ซึ่งจะช่วยให้บริษัทดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและปลอดภัยยิ่งขึ้น เพิ่มศักยภาพในการรับประกันภัยและสร้างโอกาสในการขยายรายได้ ส่งผลในเชิงบวกต่อผลประกอบการในระยะยาว ผู้ถือหุ้นเดิมยังมีสิทธิ์ในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสัดส่วน (Right Offering) ทำให้รักษาสัดส่วนการถือหุ้นและได้รับประโยชน์จากการเติบโตของมูลค่าบริษัทในอนาคต

อีกทั้ง การเพิ่มทุนจดทะเบียนจะช่วยให้บริษัทมีฐานทุนเพียงพอรองรับการขยายกิจการ ซึ่งหากผลประกอบการปรับตัวดีขึ้นตามศักยภาพที่เพิ่มขึ้น ผู้ถือหุ้นจะได้รับผลประโยชน์โดยตรงในรูปแบบของเงินปันผล ตามนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทที่กำหนดให้จ่ายในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (ภายใต้สถานะทางการเงินและความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจในแต่ละปี) การเสริมความแข็งแกร่งของเงินกองทุนและการสร้างรายได้เพิ่มขึ้น จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้บริษัทสามารถจ่ายปันผลได้อย่างสม่ำเสมอและยั่งยืนในอนาคต ซึ่งถือเป็นประโยชน์โดยตรงต่อผู้ถือหุ้นในฐานะเจ้าของกิจการ

สิทธิในการรับเงินปันผลจากการดำเนินงานของบริษัท จะทำให้ผู้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนครั้งนี้มีสิทธิได้รับเงินปันผลจากการดำเนินงานของบริษัท เริ่มตั้งแต่ผู้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวได้รับการจดทะเบียนเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทแล้ว โดยมีชื่อปรากฏเป็นผู้ถือหุ้นในทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทและบริษัทมีประกาศจ่ายเงินปันผล ทั้งนี้ เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

8. รายละเอียดอื่นใดที่จำเป็นสำหรับผู้ถือหุ้นเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการอนุมัติการเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมตามสารสนเทศเกี่ยวกับการเสนอขายและการจัดสรรหุ้นที่ออกใหม่ของบริษัท นวกักประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) และการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) (สิ่งที่ส่งมาด้วย 13)

9. ตารางระยะเวลาการดำเนินการในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมีมติให้เพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

ลำดับ	ขั้นตอนการดำเนินการ	วัน เดือน ปี
1	วันประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2569	26 กุมภาพันธ์ 2569
2	วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (ครั้งที่ 94) (Record Date)	13 มีนาคม 2569
3	วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569	23 เมษายน 2569
4	วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม (Right Offering)	30 เมษายน 2569
5	จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และขอความเห็นชอบจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงรายการทางทะเบียนเกี่ยวกับการเพิ่มทุนต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	ภายใน 14 วันนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน
6	ระยะเวลาการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม (Right Offering)	20 -26 พฤษภาคม 2569 (รวม 5 วันทำการ)
7	บริษัทเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ที่ออกและเสนอขายต่อบุคคลในวงจำกัด	ภายในเดือนพฤษภาคม 2569
8	รายงานผลการออกและจัดสรร (F35-5)	ภายใน 14 วัน นับจากวันสุดท้ายของวันจองซื้อและชำระค่าหุ้น
9	จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และขอความเห็นชอบจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงรายการทางทะเบียนเกี่ยวกับการเพิ่มทุนต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	ภายใน 14 วันนับแต่วันที่ปิดการจองซื้อและชำระค่าหุ้น
10	นำหุ้นที่จัดสรรแล้วเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนเพื่อทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ภายใน 30 วันนับจากวันที่ปิดการจองซื้อและชำระค่าหุ้น

- (1) ในกรณีที่หุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) ในรอบแรกมีจำนวนมากกว่าหรือเท่ากับจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อเกินกว่าสิทธิ บริษัทจะจัดสรรหุ้นที่เหลือดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิและชำระค่าหุ้นครบถ้วนแล้วทุกรายตามจำนวนที่แสดงความจำนงจองซื้อเกินกว่าสิทธิ
- (2) ในกรณีที่หุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) ในรอบแรกมีจำนวนน้อยกว่าจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อเกินกว่าสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้น บริษัทจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิตามขั้นตอน ดังต่อไปนี้
 - (ก) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือดังกล่าวตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละราย โดยนำสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายคูณด้วยจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือ ซึ่งจะเท่ากับจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละรายมีสิทธิที่จะได้รับการจัดสรร (ในกรณีที่มีเศษหุ้นจากการคำนวณให้ปัดทิ้ง) ทั้งนี้ จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่จะได้รับการจัดสรรจะไม่เกินจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายได้จองซื้อและชำระค่าหุ้นครบถ้วนแล้ว
 - (ข) ในกรณีที่ยังมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือหลังจากการจัดสรรตามข้อ (2) (ก) ข้างต้นแล้ว บริษัทจะจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิแต่ละราย ที่ยังไม่ได้รับการจัดสรรให้ครบตามจำนวนที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิตามวิธีการในข้อ (2) (ก) ข้างต้น จนกว่าจะไม่มีหุ้นเหลือให้จัดสรร ทั้งนี้ จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่จะได้รับการจัดสรรจะไม่เกินจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายได้จองซื้อและชำระค่าหุ้นครบถ้วนแล้ว

ทั้งนี้ การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทไม่ว่ากรณีใด จะต้องไม่ทำให้ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อ มีลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืนข้อจำกัดการถือหุ้นของคนต่างด้าวตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัท ซึ่งปัจจุบันอนุญาตให้คนต่างด้าวถือหุ้นอยู่ในบริษัทได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท และจะต้องไม่ทำให้ผู้ถือหุ้นรายใด (รวมถึงบุคคลที่กระทำการร่วมกัน (Concert Party)) หรือ บุคคลตามมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ของผู้ถือหุ้นรายดังกล่าว หรือบุคคลตามมาตรา 258 ของบุคคลที่กระทำการร่วมกัน (Concert Party) ถือหุ้นของบริษัทในลักษณะที่เพิ่มขึ้นจนถึงหรือข้ามจุดที่ต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer) ตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ ลงวันที่ 13 พฤษภาคม 2554 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศที่ ทจ. 12/2554”) (เว้นแต่ผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวได้รับยกเว้นการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่ ทจ. 12/2554) ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิไม่เสนอขายหรือจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทรายใด หากการดำเนินการดังกล่าวไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่กำหนดในการเสนอขายหรือจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งนี้

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการเป็นผู้มีอำนาจในการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการออก เสนอขาย และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งรวมไปถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ วันจองซื้อและวันเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ระยะเวลาการเสนอขาย การจองซื้อ โดยอาจพิจารณากำหนด ระยะเวลาการจัดสรรและจองซื้อเป็นคราวเดียวหรือหลายคราว การชำระเงินค่าหุ้น วิธีการเสนอขาย อัตราส่วน การเสนอขาย ราคาเสนอขาย ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน
- (2) ติดต่อ เจรจา เข้าทำ ลงนาม แก้ไข สัญญา เอกสารคำขออนุญาต คำขอผ่อนผัน หนังสือบอกกล่าว และหลักฐาน ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงสัญญาจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน การจดทะเบียนที่เกี่ยวข้องต่อกระทรวงพาณิชย์ การติดต่อและการยื่นคำขออนุญาต คำขอผ่อนผัน หนังสือบอกกล่าว เอกสารและหลักฐานดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงคำขอหรือข้อความในเอกสารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (3) ดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็น เกี่ยวข้อง และหรือต่อเนื่องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เพื่อให้การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทประสบผลสำเร็จ รวมถึงการแต่งตั้งและมอบหมายบุคคลอื่นที่มีความเหมาะสมให้เป็นผู้รับมอบอำนาจช่วงในการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น

1.2 การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement)

บริษัทจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) ในคราวเดียวกันหรือต่างคราวกันเสร็จสิ้นแล้ว เพื่อเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ซึ่งได้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเครือวนกิจประกันภัยซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยกำหนดราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ราคาหุ้นละ 15 บาท และสามารถเสนอขายในคราวเดียวหรือหลายคราว

ทั้งนี้ การออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นการเสนอขายหุ้นที่คณะกรรมการบริษัทมีมติกำหนดราคาเสนอขายไว้ชัดเจน เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดราคาเสนอขายในราคาหุ้นละ 15 บาท ซึ่งไม่เข้าข่ายเป็นการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ในราคาต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด ตามหลักเกณฑ์ของประกาศ ที่ พท. 28/2565 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทจดทะเบียนเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด ลงวันที่ 28 ธันวาคม 2565 (และที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และราคาเสนอขายไม่ต่ำกว่าราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) โดยบุคคลในวงจำกัดดังกล่าว ไม่เป็นบุคคลเกี่ยวโยงกันของบริษัท และการเสนอขายหุ้นดังกล่าวจะต้องแล้วเสร็จภายในระยะเวลา 3 เดือน นับแต่วันที่สิ้นสุดระยะเวลาการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อผู้ถือหุ้น ดังนั้น การเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นราคาไม่ต่ำกว่าราคาตลาด จึงไม่เข้าข่ายที่จะต้องนำหุ้นที่ได้รับจัดสรรมาอยู่ในเงื่อนไข Silent Period

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้มีอำนาจในการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการออก เสนอขาย และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งรวมไปถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ วันจองซื้อและวันเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ระยะเวลาการเสนอขาย การจองซื้อ โดยอาจพิจารณากำหนดช่วงเวลาการจัดสรรและจองซื้อเป็นคราวเดียวหรือหลายคราว การชำระเงินค่าหุ้น วิธีการเสนอขาย อัตราส่วน การเสนอขาย ราคาเสนอขาย ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน
- (2) ติดต่อ เจรจา เข้าทำ ลงนาม แก้ไข สัญญา เอกสารคำขออนุญาต คำขอผ่อนผัน หนังสือบอกกล่าว และหลักฐานที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงสัญญาจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน การจดทะเบียนที่เกี่ยวข้องต่อกระทรวงพาณิชย์ การติดต่อและการยื่นคำขออนุญาต คำขอผ่อนผัน หนังสือบอกกล่าว เอกสารและหลักฐานดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงคำขอหรือข้อความในเอกสารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (3) ดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็น เกี่ยวข้อง และหรือต่อเนื่องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เพื่อให้การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทประสบผลสำเร็จ รวมถึงการแต่งตั้งและมอบหมายบุคคลอื่นที่มีความเหมาะสมให้เป็นผู้รับมอบอำนาจช่วงในการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้น (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 30 เมษายน 2569 และมีกำหนดวันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทในช่วงระหว่างวันที่ 20 ถึงวันอังคารที่ 26 พฤษภาคม 2569 (รวม 5 วันทำการ) ใดๆก็ดี การกำหนดสิทธิในการจองซื้อหุ้นและได้รับการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทยังมีความไม่แน่นอน จนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

2. วัตถุประสงค์ของการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนและแผนการใช้จ่ายเงิน

บริษัทจะนำเงินที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งนี้ จำนวนประมาณ 180 ล้านบาท ไปใช้ในวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างศักยภาพทางการเงินและยกระดับความมั่นคงของบริษัท โดยนำเงินที่ได้มาใช้เป็นเงินทุนในการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท ซึ่งรวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การขยายช่องทางการเสนอขาย และการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐานเพิ่มศักยภาพในการรับประกันภัยงานที่มีวงเงินเอาประกันสูง เสริมความแข็งแกร่งของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) เพื่อเพิ่มเสถียรภาพทางการเงิน นอกจากนี้ การเพิ่มทุนจดทะเบียนในครั้งนี้ ยังช่วยรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และความสามารถในการปรับตัวต่อสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เนื่องจากมีเงินกองทุนเพียงพอที่ดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โดยแผนการใช้จ่ายเงินของบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

วัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงิน	จำนวนเงินทุนที่จะนำไปใช้โดยประมาณ (บาท)	ระยะเวลาการใช้จ่ายเงิน
เพื่อเสริมสร้างศักยภาพทางการเงินและยกระดับความมั่นคงของบริษัท เพื่อเป็นเงินทุนในการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท เสริมความแข็งแกร่งของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) เพื่อรองรับการขยายธุรกิจของบริษัท	180 ล้านบาท	ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2569 เป็นต้นไป
รวมประมาณ	180 ล้านบาท	

หมายเหตุ วัตถุประสงค์ของการใช้เงินดังกล่าวสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ของการดำเนินงานของบริษัทและความเหมาะสม ซึ่งหากบริษัทมีความประสงค์ที่จะเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินจะต้องเป็นไปตามประกาศ กฎเกณฑ์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (หากมี) ทั้งนี้ จำนวนเงินที่จัดสรรและระยะเวลาที่จัดสรรสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ของการดำเนินงานและความเหมาะสม

3. ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นและความคุ้มค่าที่ผู้ถือหุ้นได้รับเมื่อเปรียบเทียบกับผลกระทบเนื่องจากการออกและเสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering)

3.1 ผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นเดิม (Control Dilution)

- (1) ภายหลังจากการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเดิมทุกรายใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่มีอยู่ครบทั้งจำนวน จะไม่เกิดผลกระทบต่อสิทธิการออกเสียงของผู้ถือหุ้นบริษัท (Control Dilution) และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเดิมทุกรายไม่ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเลย และไม่สามารถเสนอขายหุ้นที่เหลือให้บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ได้ บริษัทจะดำเนินการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการตัดหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่คงเหลือจากการเสนอขายทิ้ง ทำให้จำนวนหุ้นชำระแล้วไม่เปลี่ยนแปลง และไม่เกิดผลกระทบต่อสิทธิการออกเสียงของผู้ถือหุ้นบริษัท (Control Dilution)
- (2) ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเดิมเลือกที่จะไม่ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญตามสิทธิที่ตนมีอยู่แล้ว โดยผู้ถือหุ้นอื่นใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่มีอยู่ และ/หรือ จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิ (Oversubscription) จนครบทั้งจำนวน จะมีผลกระทบต่อสิทธิการออกเสียงของผู้ถือหุ้นของบริษัท (Control Dilution) ซึ่งมีรายละเอียดการคำนวณดังนี้

$$\begin{aligned}
 &= \frac{\text{(จำนวนหุ้นที่เสนอขายครั้งนี้)}}{\text{(จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว + จำนวนหุ้นที่เสนอขายครั้งนี้)}} \\
 &= \frac{12,000,000}{(38,000,000 + 12,000,000)} \\
 &= \text{ร้อยละ 24.00}
 \end{aligned}$$

3.2 ผลกระทบต่อราคาตลาดของหุ้น (Price Dilution)

ราคาตลาดหลังเสนอขาย

$$\begin{aligned}
 &= \frac{\text{(จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว} \times \text{ราคาตลาดก่อนการเสนอขาย)} + \text{(จำนวนหุ้นที่เสนอขายครั้งนี้} \times \text{ราคาเสนอขาย)}}{\text{(จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว} + \text{จำนวนหุ้นที่เสนอขายในครั้งนี้)}} \\
 &= \frac{(38,000,000 \times 17.63) + (12,000,000 \times 15)}{(38,000,000 + 12,000,000)} \\
 &= 17 \text{ บาทต่อหุ้น}
 \end{aligned}$$

ราคาตลาดก่อนการเสนอขายอ้างอิงราคาซื้อขายถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันที่คณะกรรมการมีมติให้เสนออวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (ระหว่างวันที่ 17 – 25 กุมภาพันธ์ 2569)

ผลกระทบต่อราคาหุ้น

$$= \frac{(\text{ราคาตลาดก่อนเสนอขาย}) - (\text{ราคาตลาดหลังการเสนอขาย})}{\text{ราคาตลาดก่อนการเสนอขาย}}$$

ราคาตลาดก่อนการเสนอขาย

$$= \frac{(17.63) - (17.00)}{(17.63)}$$

$$(17.63)$$

$$= \text{ร้อยละ } 3.58$$

3.3 ผลกระทบต่อส่วนแบ่งกำไรของผู้ถือหุ้น (Earning Per Share Dilution)

บริษัทไม่สามารถคำนวณผลกระทบต่อส่วนแบ่งกำไร (Earning Per Share Dilution) ได้ เนื่องจากบริษัทมีผลประกอบการขาดทุนจากการดำเนินงานในปี 2568

4. ความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับการเพิ่มทุนหรือการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

4.1 เหตุผลและความจำเป็นของการเพิ่มทุน

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) ในครั้งนี้มีความจำเป็น เนื่องจากเป็นทางเลือกในการจัดหาเงินทุนของบริษัท เพื่อสำรองไว้ใช้เป็นเงินทุนในการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท เพิ่มศักยภาพในการรับประกันภัยจากการมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง เสริมความเข้มแข็งของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) เพิ่มเสถียรภาพทางการเงิน รองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน เพื่อวัตถุประสงค์ตามที่ระบุในข้อ 2 ข้างต้น ตลอดจนพัฒนาธุรกิจของบริษัทให้สามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน ซึ่งจะสร้างผลตอบแทนให้แก่บริษัทและผู้ถือหุ้นในอนาคต

4.2 ความเป็นไปได้ของแผนการใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้จากการขายหุ้น

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า หากผู้ที่ได้รับสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนทุกรายใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนครบถ้วน บริษัทจะได้รับเงินจำนวน 180,000,000 บาท ซึ่งบริษัทจะนำเงินดังกล่าวไปใช้เพื่อขยายการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทตามความเหมาะสมของแต่ละช่วงเวลา ซึ่งรวมถึงการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพิ่มความสามารถในการรับประกันภัยงานที่มีทุนประกันภัยสูง ตามรายละเอียดในระบุในข้อ 5 (วัตถุประสงค์ของการเพิ่มทุน) ของแบบรายงานการเพิ่มทุน (F53-4) (สิ่งที่ส่งมาด้วย 4)

4.3 ความสมเหตุสมผลของการเพิ่มทุน แผนการใช้เงินที่ได้จากการเสนอขายหุ้น รวมทั้งความเพียงพอของแหล่งเงินทุน

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า การเพิ่มทุนจดทะเบียนและแผนการใช้เงินในครั้งนี้ มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นทั้งหมด เนื่องจากเงินที่ได้จากการเพิ่มทุนจดทะเบียนจะช่วยเพิ่มกระแสเงินสดและเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงินให้บริษัท ส่งผลให้บริษัทมีทุนหมุนเวียนสำหรับการดำเนินธุรกิจหลัก อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานในอนาคต

4.4 ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อการประกอบธุรกิจของบริษัท ตลอดจนฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท อันเนื่องจากการเพิ่มทุนและการดำเนินการตามแผนการใช้เงิน

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า การเพิ่มทุนจดทะเบียนในครั้งนี้ จะเป็นการเพิ่มสภาพคล่องทั้งสำหรับการดำเนินธุรกิจ การสำรองไว้ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ของบริษัท ซึ่งจะช่วยให้บริษัทมีกองทุนที่แข็งแกร่ง สร้างความพร้อมในการขยายธุรกิจ และการดำเนินงานในอนาคต รวมทั้งจะช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับหลักทรัพย์ของบริษัท ดังนั้น จึงไม่ส่งผลกระทบในทางลบต่อการประกอบธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต

5. คำรับรองของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการขอรับรองว่า คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทในเรื่องที่เกี่ยวกับการเพิ่มทุนในครั้งนี้แล้ว ในกรณีที่กรรมการของบริษัทไม่ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทในเรื่องที่เกี่ยวกับการเพิ่มทุน โดยการกระทำการ หรือละเว้นการกระทำการใดอันเป็นการไม่ปฏิบัติต่อหน้าที่ดังกล่าว และก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท บริษัทสามารถเรียกค่าสินไหมทดแทนจากกรรมการคนดังกล่าวได้ แต่หากบริษัทไม่เรียกค่าสินไหมทดแทนดังกล่าว ผู้ถือหุ้นซึ่งถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจะแจ้งให้บริษัทดำเนินการเรียกร้องได้ และหากบริษัทไม่ดำเนินการตามที่ผู้ถือหุ้นแจ้ง ผู้ถือหุ้นนั้น ๆ สามารถฟ้องเรียกค่าเสียหายจากกรรมการคนดังกล่าวแทนบริษัทได้ตามมาตรา 85 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

นอกจากนี้ หากการกระทำการ หรือละเว้นการกระทำการใดของกรรมการ อันเป็นการไม่ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนนั้น เป็นเหตุให้กรรมการรับผิดชอบในการส่งคืนประโยชน์ดังกล่าวแก่บริษัทได้ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งถือหุ้นและมีสิทธิออกเสียงรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทจะแจ้งให้บริษัทดำเนินการดังกล่าวได้ ซึ่งหากบริษัทไม่ดำเนินการตามที่ผู้ถือหุ้นแจ้งภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ได้รับแจ้ง ผู้ถือหุ้นดังกล่าวสามารถใช้สิทธิฟ้องเรียกคืนผลประโยชน์จากกรรมการนั้นแทนบริษัทได้ ตามมาตรา 89/18 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และพัฒนาเพื่อความยั่งยืนรับผิดชอบในการพิจารณากลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ที่ได้รับการสรรหามีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนด และสามารถปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลัก Fiduciary Duty ที่สำคัญสองประการ คือการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty)

1. คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถ เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งการอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเสริมสร้างให้บริษัทมี คณะกรรมการที่เข้มแข็ง
2. พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการให้มีความเหมาะสม โดยมีสัดส่วนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมากกว่า กรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่อสะท้อนอำนาจและถ่วงดุลกันอย่างเหมาะสม
3. วางแผนการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ให้อยู่ในกรอบเวลาที่เหมาะสม
4. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยและกรรมการเสนอชื่อผู้ที่สมควรเป็นกรรมการบริษัท โดยกำหนดระยะเวลาในการ เสนอชื่อให้เพียงพอต่อการพิจารณากลั่นกรองตามกระบวนการที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น
5. สรรหารายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเสนอให้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ จากฐานข้อมูลกรรมการ (Directors' Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รายชื่อที่ได้รับการเสนอจากผู้ถือหุ้น และจากคณะกรรมการ บริษัท
6. พิจารณาองค์ประกอบของความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นและสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของ บริษัท โดยจัดทำตารางความรู้ความชำนาญด้านของกรรมการ (Board Skill Matrix) เพื่อพิจารณาความรู้ความชำนาญ ของกรรมการที่ต้องการสรรหา
7. พิจารณาถึงความหลากหลายของกรรมการ เช่น ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ อายุ โดยไม่จำกัด เชื้อชาติ สัญชาติ หรือความแตกต่างอื่น ๆ
8. กลั่นกรองและตรวจสอบรายชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ว่าไม่ได้เป็นบุคคลที่ ถูกขึ้นบัญชีดำหรือถอดถอนจากบัญชีรายชื่อที่หน่วยงานเหล่านี้จัดทำขึ้น
9. เพื่อความชัดเจนและโปร่งใส คณะกรรมการบริษัทจะเปิดเผยนโยบายและกระบวนการสรรหาบุคคลเพื่อเข้ารับ การแต่งตั้งเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นทราบ รวมทั้งจัดเตรียมแบบฟอร์มในการเสนอชื่อที่ระบุถึงข้อมูลที่จำเป็นในการพิจารณา เหตุผลสนับสนุน รวมทั้งความเต็มใจของผู้ได้รับการเสนอชื่อไว้ในแบบเสนอนั้นด้วย
10. ในกรณีที่เสนอแต่งตั้งกรรมการรายเดิมที่ครบวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีก จะพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ การให้ข้อเสนอแนะ และประวัติการเข้าร่วมประชุม
11. บริษัทจะจัดส่งรายชื่อและประวัติกรรมการที่จะพิจารณาแต่งตั้งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม
12. คณะกรรมการจะนำเสนอรายชื่อและข้อมูลกรรมการให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาทีละคน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล รวมทั้งเปิดเผยผลการลงคะแนนในที่ประชุม
13. บริษัทจัดให้มีการปฐมนิเทศให้กับกรรมการใหม่ก่อนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการครั้งแรก

คุณสมบัติของกรรมการ

1. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ พระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น บรรลุนิติภาวะ ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้มาโดยทุจริต ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การหรือหน่วยงานของรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่
2. เป็นบุคคลที่มีความซื่อสัตย์ สุจริต และมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีคุณธรรมและความรับผิดชอบ มีวุฒิภาวะ ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการและมาตรฐานเยี่ยงมืออาชีพ
3. สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมา ตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล เป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
4. สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน
5. มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ รวมทั้งประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ ความรู้ด้านธุรกิจของบริษัท การประกันวินาศภัย การบริหารจัดการองค์กร การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบ การควบคุมภายใน การเงินและการบัญชี การลงทุน เทคโนโลยีสารสนเทศ
6. กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง ประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง และกฎบัตรคณะกรรมการ
7. มีคุณสมบัติอื่น ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทเห็นว่ามีความสำคัญ

นियามกรรมการอิสระของบริษัท

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่อ้อยละ 3 ของสินทรัพย์ ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

หมายเหตุ บริษัทได้กำหนดค่านियามกรรมการอิสระของบริษัทตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้ง แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

1. ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ

1.1 นายสุจินต์ หวังหลี่

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

กรรมการ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

32 ปี

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 29 เมษายน 2536

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 20 เมษายน 2566

อายุ

89 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

- ประกันภัยและประกันชีวิต
- การเงิน
- การจัดการโครงการ
- การจัดการองค์กร
- การจัดการความเปลี่ยนแปลง
- ผู้นำ
- การจัดการกลยุทธ์
- การบริหารธุรกิจ



ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

- ประธานกรรมการ
- กรรมการ
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน

2 แห่ง

- กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ/ประธานกรรมการ
บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน)

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

13 แห่ง

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

5,154,411 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 13.56

(ณ 13 มีนาคม 2569)

ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 6/6
- ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง

1.2 นายปิณฑงศ์ พิศาลบุตร

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

อายุ

สัญชาติ

คุณวุฒิการศึกษา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การอบรมอื่น

ความเชี่ยวชาญ

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

กรรมการ

23 ปี

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 25 เมษายน 2545

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 20 เมษายน 2566

62 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

- ประกันภัยและประกันชีวิต

- การเจรจาต่อรอง

- เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

- การจัดการโครงการ

- การจัดการความเปลี่ยนแปลง

- การจัดการองค์กร

- การตลาด

- บัญชี

- บรรษัทภิบาล / การกำกับดูแล

- ผู้นำ

- ความรับผิดชอบต่อสังคม

- การจัดการกลยุทธ์

- การจัดการทรัพยากรมนุษย์

- การตรวจสอบ

- ความยั่งยืน

- ตรวจสอบภายใน

- การวิเคราะห์ข้อมูล

- กฎหมาย

- การบริหารธุรกิจ

- กรรมการ

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ

- ประธานกรรมการบริหาร

- ประธานกรรมการลงทุน

- กรรมการบริหารความเสี่ยง



การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน

2 แห่ง

- กรรมการ บริษัท วโรปกรณ์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหา
บริษัท อุตสาหกรรมถังโลหะไทย จำกัด (มหาชน)

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

15 แห่ง

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

(ณ 13 มีนาคม 2569)

179,184 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.47 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
(นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 6/6 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหาร 48/49 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริการความเสี่ยง 5/5 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการลงทุน 4/4 ครั้ง

1.3 ดร. ศรัณฐ์ หวังหลี

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

กรรมการ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

6 ปี

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 18 ธันวาคม 2562

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 20 เมษายน 2566

อายุ

44 ปี

สัญชาติ

ไทย

คุณวุฒิการศึกษา

ปริญญาเอก บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด

สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ

- Board Nomination and Compensation Program

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

(BNCP รุ่นที่ 18)

- Director Accreditation Program (DAP รุ่นที่ 168)

- Financial Statements for Directors (FSD รุ่นที่ 28)

การอบรมอื่น

- ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 34

สมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการการตลาดทุน

- ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 13

สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

- Ultra Wealth Group (รุ่นที่ 3)

องค์กรอิสระ

- วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5

สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

- การบริหารความมั่งคั่งสำหรับผู้สูงอายุใหม่ (WEP)

ธนาคารทีเอสโก้

- ผู้นำยุคใหม่ในระบอบประชาธิปไตย (รุ่นที่ 3)

สถาบันพระปกเกล้า

ความเชี่ยวชาญ

- ประกันภัยและประกันชีวิต

- สถิติ

- เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

- การจัดการแบรนด์

- การตลาด

- การเจรจาต่อรอง

- การเงิน

- การจัดการองค์กร

- ความรับผิดชอบต่อสังคม

- ผู้นำ

- การจัดการทรัพยากรมนุษย์

- การจัดการกลยุทธ์

- การวิเคราะห์ข้อมูล

- การจัดการความเสี่ยง

- การบริหารธุรกิจ



ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

- กรรมการ
- ประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์
- กรรมการบริหาร
- รองกรรมการผู้อำนวยการ

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 15 แห่ง

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท
(ณ 13 มีนาคม 2569)

210,459 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.55 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
นับรวมบุคคลตามมาตรา 258)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 6/6 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ 11/12 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหาร 44/49 ครั้ง

1.4 นางพรพรรณ พรประภา

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

3 ปี

แต่งตั้งครั้งแรกเมื่อ 22 กุมภาพันธ์ 2565

แต่งตั้งครั้งล่าสุดเมื่อ 20 เมษายน 2566

อายุ

73 ปี

สัญชาติ

ไทย

คุณวุฒิการศึกษา

อนุปริญญาตรี สาขา Fine Art

Marymount College ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

-ไม่มี -

การอบรมอื่น

- ไม่มี -

ความเชี่ยวชาญ

- กฎหมาย
- บัญชี
- การเงิน
- ความรับผิดชอบต่อสังคม
- จัดซื้อ
- การวิเคราะห์ข้อมูล
- การเจรจาต่อรอง
- การจัดการกลยุทธ์
- การตรวจสอบ
- การบริหารธุรกิจ

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

-ไม่มี -

7 แห่ง

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

-ไม่มี -

(ณ 13 มีนาคม 2569)

การเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท 5/6 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1/1 ครั้ง
- กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 4/4 ครั้ง



1.5 นายณัฐพล ศรีจอมขวัญ

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

เสนอแต่งตั้งครั้งแรก

อายุ

52 ปี

สัญชาติ

ไทย

คุณวุฒิการศึกษา

ปริญญาตรี

Music Production

& Engineering (Magna Cum Laude)

Berklee College of Music, Boston, MA, ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่กรรมการ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Director Accreditation Program (DAP รุ่นที่ 242/2026)

การอบรมอื่น

- ไม่มี -

ความเชี่ยวชาญ

- ความรับผิดชอบต่อสังคม

- การจัดการกองทุน

- ผู้นำ

- บรรษัทภิบาล / การกำกับดูแล

- การบริหารธุรกิจ

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท

- ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น

- บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2 แห่ง

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

- ไม่มี -

(ณ 13 มีนาคม 2569)



2. ข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือ ผู้บริหาร ในบริษัทจดทะเบียนอื่น หรือบริษัท/ กิจการที่แข่งขัน หรือ เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท

ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ	บริษัทจดทะเบียน		กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	กิจการที่แข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท
	จำนวน	ประเภทกรรมการ		
1. นายสุจินต์ หวังหลี	2	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ กรรมการ บมจ. อุตสาหกรรมถลุงโลหะไทย 	13	ไม่มี
2. นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร	2	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ บมจ.วโรปกรณ์ กรรมการอิสระ บมจ. อุตสาหกรรมถลุงโลหะไทย 	15	ไม่มี
3. ดร.ศรีพันธุ์ หวังหลี	-	-	15	ไม่มี
4. นางพรพรรณ พรประภา	-	-	7	ไม่มี
5. นายณัฐพล ศรีจอมขวัญ	-	-	2	ไม่มี

3. ลักษณะความสัมพันธ์ของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ ซึ่งมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	นางพรพรรณ พรประภา	นายณัฐพล ศรีจอมขวัญ
การถือหุ้นในบริษัท		
- จำนวนหุ้น	ไม่มี	ไม่มี
- สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	ไม่มี	ไม่มี
เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่บริษัท/ บริษัทย่อย	ไม่มี	ไม่มี
มีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับบริษัท/ บริษัทในเครือ/ บริษัทร่วม/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือนิติบุคคลที่อาจจะมี ความขัดแย้งในปัจจุบัน หรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา		
- เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษา ที่ได้รับเงินเดือนประจำ	ไม่มี	ไม่มี
- เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษา กฎหมาย)	ไม่มี	ไม่มี
- มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (เช่น การซื้อ/ ขายวัตถุดิบ/ สินค้า/ บริการ/ การให้กู้ยืมเงินหรือการกู้ยืมเงิน) โดยระบุขนาดของรายการด้วย	ไม่มี	ไม่มี

รายละเอียดผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนการสอบบัญชี

คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี 3 คน จากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบ จัดทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 และกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี ดังรายละเอียดนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี

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

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทั้ง 3 คน ที่ได้รับการเสนอชื่อข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์และหรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท รวมทั้งมีคุณสมบัติ ไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ผู้สอบบัญชีแต่ละคน ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทไม่เกิน 7 รอบบัญชีติดต่อกัน และหากต้องการกลับมาใช้ผู้สอบบัญชีรายเดิม ต้องเว้นช่วงอย่างน้อย 5 รอบบัญชี ทั้งนี้บริษัทไม่มีบริษัทย่อย

ค่าตอบแทน

ค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 3,420,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 ดังรายละเอียดนี้

รายละเอียด	2569 (บาท)	2568 (บาท)	2567 (บาท)	เพิ่ม (ลด)	
				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%
รวมค่าตรวจสอบงบการเงิน	2,760,000	2,760,000	2,060,000	0.00%	33.98%
- 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%
รวมค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง	660,000	660,000	585,000	0.00%	12.82%
- ตรวจสอบยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	-	-	550,000	-	-
- ตรวจสอบสำหรับปีเปรียบเทียบ รายไตรมาส	-	-	600,000	-	-
- ตรวจสอบสำหรับปีเปรียบเทียบ สำหรับปี	-	-	800,000	-	-
รวมค่าสอบบัญชีสำหรับ TFRS 17	-	-	1,950,000	-	-
ค่าบริการอื่นนอกเหนือจากงานสอบบัญชี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	-	-
รวมทั้งสิ้น	3,420,000	3,420,000	4,595,000	0.00%	(25.57%)

เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

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

1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย

- ก) บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชนหรือบัตรข้าราชการหรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ)
- ข) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบฉันทะและสำเนาบัตรประจำตัว หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

1.2 ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ

- ก) หนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น
- ข) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาหนังสือเดินทางของผู้มอบฉันทะและสำเนาบัตรประจำตัว หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

2. ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

- ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศหรือ Custodian

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

ในกรณีของสำเนาเอกสารจะต้องมีการรับรองสำเนาถูกต้อง

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนและยื่นเอกสารหลักฐานเพื่อการตรวจสอบ 3 วันก่อนการประชุมได้ ณ ที่ทำการของบริษัทเลขที่ 100/47-55, 90/3-6 อาคารสารนคร ชั้น 27 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

ข้อมูลกรรมการที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (ครั้งที่ 94)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ที่อยู่	ส่วนได้เสียในวาระ ที่จะพิจารณา
1. พลเอกมนตรี สัมชทรัพย์	กรรมการอิสระ	77	411 ซอย 11 เทศบาลนิมิตใต้ แขวงลาดยาวเขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900	ไม่มี
2. นายประมนต์ สุธีวงศ์	กรรมการอิสระ	86	12 ซอยประสาทสุข ถนนเียนอากาศ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120	ไม่มี
3. นางวนิดา ชาญศิขริน	กรรมการอิสระ	65	เลขที่ 41 ซอยเทอดไท 90 แขวงบางห้วย เขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร 10160	ไม่มี

ข้อบังคับของบริษัท นวกักประกันภัย จำกัด (มหาชน)

(เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น)

วิธีการเลือกตั้งกรรมการ และกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อ 15. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 9 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 16. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพิ่มอีกหนึ่งเสียง

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

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจากทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไป ให้กรรมการคนที่ยืนในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง 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 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร

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

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

ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมารวมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับฉบับนี้ ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่จะต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

ข้อ 34. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม และโฆษณาต่อบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสาม (3) วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสาม (3) วัน โดยบริษัทอาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นแทนก็ได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

การประชุมผู้ถือหุ้นอาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

สถานที่ที่จะใช้เป็นที่ประชุม ไม่จำเป็นต้องอยู่ในท้องที่อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัท โดยจะจัดประชุม ณ ที่อื่นใดก็ได้ สุดแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

ในกรณีที่การประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด ๆ เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม

ข้อ 35. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด หนังสือมอบฉันทะนี้จะต้องมอบให้แก่ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกำหนด ณ ที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

การมอบฉันทะอาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 36. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้า (25) คน หรือไม่น้อยกว่า

กึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม (1 ใน 3) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่ง (1) ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นำนัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 37. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนน ไม่ว่าจะเป็นการประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกันหรือการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง

การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าห้า (5) คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนนับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อ 38. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีดังต่อไปนี้ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น

(ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชน มาเป็นของบริษัท

(ค) การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

(ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท

(จ) การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การควบหรือเลิกบริษัท

ข้อ 39. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

(1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุม แสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

(2) พิจารณาและอนุมัติงบดุล

(3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร

(4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

(5) แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

(6) กิจการอื่น ๆ

เงินปันผล

ข้อ 40. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 41. บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 42. รอบปีบัญชีของบริษัท เริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี

ข้อ 43. บริษัทต้องจัดให้มีการทำและเก็บรักษาบัญชี ตลอดจนการสอบบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น และต้องจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน อย่างน้อยครั้งหนึ่งในรอบ 12 เดือน อันเป็นรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 44. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้ตรวจสอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 45. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

(1) สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมกับรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี

(2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 46. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท

ข้อ 47. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใด ที่เกี่ยวกับรายได้ รายจ่ายตลอดจนทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

บทเพิ่มเติม

ข้อ 50. การประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้นภายใต้ข้อบังคับฉบับนี้ หรือการประชุมที่ตามกฎหมายบัญญัติให้ต้องมีการประชุม อาจจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ ในการจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การจัดส่งหนังสือนัดประชุม และเอกสารประกอบการประชุม รวมทั้งการจัดเก็บสำเนาหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุม ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้บังคับในขณะนั้น และให้ถือว่าการประชุมคณะกรรมการหรือการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวมีผลเช่นเดียวกับการประชุมคณะกรรมการหรือการประชุมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในที่ประชุมแห่งเดียวกัน ตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายและข้อบังคับฉบับนี้

ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ส่งหนังสือหรือเอกสารตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท หากบุคคลดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์หรือยินยอมให้ส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท นวกักประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักถึงความสำคัญของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะ (“ท่าน”) จึงขอแจ้งให้ท่านทราบถึงการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน (“การประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล”) สำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น (“การประชุม”) ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล) ดังนี้

1. ข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทเก็บรวบรวม

บริษัทเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านดังต่อไปนี้

- (1) ข้อมูลส่วนบุคคลทั่วไป เช่น ชื่อ-นามสกุล หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน หมายเลขหนังสือเดินทาง วันเกิด อายุ อาชีพ เพศ สถานภาพทางการสมรส รูปภาพ ข้อมูลหลักทรัพย์ หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่ อีเมล และรายละเอียดข้อมูลอื่น ๆ สำหรับการติดต่อ เป็นต้น
- (2) ข้อมูลอื่น ๆ เช่น ภาพถ่าย ภาพเคลื่อนไหว และเสียง จากการบันทึกวิดีโอ หรือกล้องวงจรปิด (CCTV) ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมฯ เป็นต้น

2. วัตถุประสงค์และฐานทางกฎหมายสำหรับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน เพื่อวัตถุประสงค์และฐานทางกฎหมายดังต่อไปนี้

- (1) ฐานการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อเรียก จัดให้มี และดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น การยืนยันตัวตน การส่งเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง การดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (2) ฐานประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมาย ดังนี้
 - เพื่อบันทึกรายงานการประชุม และเพื่อเป็นหลักฐานการเข้าร่วมประชุมของท่าน
 - เพื่อติดต่อสื่อสารกับท่าน และการส่งข่าวสารหรือข้อเสนอใด ๆ เพื่อประโยชน์ของท่าน
 - เพื่อรักษาความปลอดภัย ป้องกัน หรือระงับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย สุขภาพ และทรัพย์สินของท่าน
 - เพื่อการใด ๆ ตามจำเป็นอันเป็นประโยชน์อันชอบธรรมของบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่เกินขอบเขตที่ท่านสามารถคาดหมายได้

3. แหล่งที่มาของข้อมูล

บริษัทเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านจากท่านโดยตรง และจากบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนของบริษัท

4. ระยะเวลาในการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ตลอดระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด หรือเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการประมวลผลข้อมูลดังกล่าว

5. การเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลแก่บุคคลภายนอก

บริษัทอาจจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้แก่บุคคลภายนอกเช่น นายทะเบียนหลักทรัพย์ หน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลตามกฎหมาย ผู้ให้คำปรึกษาของบริษัท เป็นต้น

6. สิทธิของท่านเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล

ท่านมีสิทธิดำเนินการเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 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 company_secretary@navakij.co.th

เวลาทำการ 08.15 – 17.00 น.

แผนที่สถานที่จัดการประชุม

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

