



หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2569 (ครั้งที่ 33)
บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพุธ ที่ 29 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น.

ณ อาคารจรัญประกันภัย ชั้น 11

เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก

เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

ประชุมในรูปแบบ Physical

- เปิดรับลงทะเบียน ตั้งแต่เวลา 13.00 น.
เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการลงทะเบียน โปรดนำหนังสือเชิญประชุมซึ่งพิมพ์บาร์โค้ด
มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุม



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี /รายงานประจำปี 2568
(แบบ 56-1 One Report)



แผนที่ของสถานที่จัดประชุม

งดแจกซองข่าวย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางที่หน่วยงานกำกับดูแลได้รณรงค์ให้ ลด / เลิก การแจกซองข่าวย่อยในการประชุมผู้ถือหุ้น

คำบอกกล่าวการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Notice)

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยได้จัดให้มีมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 โดยบริษัทขอแจ้งการดำเนินการเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน และสิทธิของท่านภายใต้กฎหมายดังกล่าว ดังนี้

ข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทเก็บรวบรวม

บริษัทมีความจำเป็นต้องเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยบริษัทจะเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลเกี่ยวกับท่าน ดังนี้

1. ข้อมูลส่วนบุคคลทั่วไป : ชื่อ นามสกุล หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน วันเดือนปีเกิด เพศ สัญชาติ เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น จำนวนหุ้น เลขที่บัญชีธนาคาร ภาพถ่าย ภาพเคลื่อนไหวจากการบันทึกวิดีโอภายในการประชุม เป็นต้น

ในกรณีที่มีการมอบอำนาจ บริษัทจำเป็นต้องขอสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งอาจมีข้อมูลเกี่ยวกับศาสนาอันเป็นข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวปรากฏอยู่ในบัตรประจำตัวประชาชน และบริษัทไม่มีความประสงค์จะเก็บข้อมูลดังกล่าวโดยท่านเจ้าของข้อมูลสามารถปิดทึบข้อมูลส่วนนั้นได้

ทั้งนี้ บริษัทจะมีการบันทึก / ถ่ายทอดภาพและเสียงในการประชุมครั้งนี้ เพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมาย และประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

บริษัทอาจได้รับข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยตรงจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ หรือได้รับข้อมูลส่วนบุคคลของท่านผ่านระบบของ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ("TSD") ในฐานะนายทะเบียนของบริษัท เฉพาะในกรณีที่มีความจำเป็นด้วยวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด

วัตถุประสงค์ของการเก็บรวบรวม การใช้งาน และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทเก็บรวบรวม ใช้งาน และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ ดังนี้

1. เรียก จัดให้มี และดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 รวมถึงใช้ประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและตามที่กฎหมายกำหนด หรือจัดส่งเอกสารให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นตามที่แจ้งมา
2. อาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลต่อบุคคลหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการข้างต้น อันเป็นไปตามกรอบที่กฎหมายกำหนด เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, ผู้ดูแลระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น
3. เพื่อการจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์หรือการจัดทำกิจกรรมของบริษัท ทั้งนี้ การเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวเป็นไปภายใต้ขอบเขตของประโยชน์ที่ชอบด้วยกฎหมายตามความเหมาะสมและไม่เกินขอบเขตที่เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลอาจคาดหมายได้

การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลที่เก็บรวบรวมและระยะเวลาในการรักษา

บริษัทจะดำเนินการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ตามที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ตลอดระยะเวลาที่กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามความจำเป็นของการใช้ข้อมูลเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ เป็นระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี นับจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 เมื่อพ้นระยะเวลาดังกล่าว บริษัทจะทำลายหรือทำให้ข้อมูลนั้นไม่สามารถระบุตัวบุคคลได้

สิทธิของท่านในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

ในฐานะที่ท่านเป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ท่านมีสิทธิตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ซึ่งอาจรวมถึงสิทธิในการถอนความยินยอม สิทธิในการขอเข้าถึงและรับข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิในการขอแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคล ให้ถูกต้อง สิทธิในการขอให้ลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิในการขอให้ระงับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิในการขอให้โอนข้อมูลส่วนบุคคลตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด สิทธิร้องเรียน และสิทธิในการคัดค้าน การเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับตน

ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิในการพิจารณาคำร้องขอใช้สิทธิของท่านและดำเนินการตามที่กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด

ช่องทางการติดต่อ

ท่านสามารถใช้สิทธิที่กล่าวมาข้างต้น หรือแจ้งความประสงค์อื่นใดเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยติดต่อไปยัง:

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เว็บไซต์: <http://charaninsurance.co.th/>

สถานที่ติดต่อ: อาคารจริญประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์: 02-276-1024 ต่อ 207 หรือ อีเมล: charanins@charaninsurance.co.th



บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน) CHARAN INSURANCE PUBLIC COMPANY, LIMITED

順興利保險
(大平)有限公司

ทะเบียนเลขที่ บมจ. 0107537000807 REGISTRATION NUMBER 0107537000807
408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • 408/1 RACHADAPHISEK ROAD, HUAYKWANG BANGKOK 10310
โทรศัพท์. 0-2276-1024 โทรสาร. 0-2275-4919

ที่ จป. 004/2569

25 เมษายน 2569

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569
เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 32 (ประกอบการพิจารณาวาระที่ 1)
 2. แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี (One Report) ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code) พร้อมงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว (ประกอบการพิจารณาวาระที่ 2 และวาระที่ 3)
 3. ข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ (ประกอบการพิจารณาวาระที่ 6)
 4. ข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเพิ่มเติม (ประกอบการพิจารณาวาระที่ 7)
 5. ข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชี (ประกอบการพิจารณาวาระที่ 8)
 6. นิยามกรรมการอิสระ
 7. ข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 8. เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม
 9. ข้อมูลกรรมการที่บริษัทเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
 10. หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ข. และ ค.
 11. แผนที่ของสถานที่จัดประชุม

ด้วยคณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ครั้งที่ 33 ในวันพุธ ที่ 29 เมษายน 2569

เวลา 14.00 น. ณ อาคารจริญประกันภัย ชั้น 11 เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ครั้งที่ 32 เมื่อพุธ ที่ 23 เมษายน 2568

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัท ได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 32 เมื่อพุธ ที่ 23 เมษายน 2568 และได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน คปภ. และกระทรวงพาณิชย์ ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท <http://www.charaninsurance.co.th> โดยมีสำเนารายงานการประชุมที่แนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 1**

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าการบันทึกรายงานการประชุมมีความถูกต้องครบถ้วนตามความเป็นจริง เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ครั้งที่ 32 เมื่อพุธ ที่ 23 เมษายน 2568

การลงมติ

วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 รับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568

ข้อเท็จจริงและเหตุผล

รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2568 ที่ปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบคิวอาร์ (QR Code) ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 2** สรุปสาระสำคัญได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่มขึ้น / (ลดลง) (%)
สินทรัพย์	907,221	871,284	4.12
หนี้สิน	321,056	333,431	(3.71)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	586,165	537,853	8.98
รายได้รวม	469,283	368,425	27.38
ค่าใช้จ่ายรวม	435,744	360,261	20.96
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	33,539	8,163	310.88
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	30,655	(2,019)	1,618.33
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (หน่วย: บาท)	2.55	(0.17)	1,600

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568

การลงมติ

วาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ข้อเท็จจริงและเหตุผล

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 112 กำหนดให้ "คณะกรรมการบริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะทางการเงิน และงบกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุด ณ รอบปีบัญชีซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ" โดยฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2568 สรุปสาระสำคัญได้ ดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่มขึ้น / (ลดลง) (%)
สินทรัพย์	907,221	871,284	4.12
หนี้สิน	321,056	333,431	(3.71)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	586,165	537,853	8.98

รายได้

- รายได้จากการรับประกันภัย	445,102	344,115	29.35
- รายได้จากเงินลงทุนสุทธิ	20,930	21,127	(0.93)
- รายได้อื่น	3,251	3,183	2.14
รวมรายได้	469,283	368,425	27.38

ค่าใช้จ่าย

- ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	396,940	337,583	17.58
- ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	38,903	30,641	26.96
- กลับรายการผลขาดทุนทางด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(99)	(7,963)	(98.76)
รวมค่าใช้จ่าย	435,744	360,261	20.96
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	33,539	8,163	310.88
- รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	2,884	10,182	(71.68)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	30,655	(2,019)	1,618.33
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (หน่วย: บาท)	2.55	(0.17)	1,600

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

การลงมติ

วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและจ่ายปันผล ประจำปี 2568

ข้อเท็จจริงและเหตุผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ โดยบริษัทจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นเป็นหลัก และการจ่ายเงินปันผลนั้นจะต้องไม่มีผลกระทบต่อการทำงานตามปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน สภาพคล่อง ความจำเป็นการใช้เงินหมุนเวียนในการดำเนินงาน ความเหมาะสม และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และการบริหารงานของบริษัท ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และข้อบังคับ ของบริษัท ข้อ 35 กำหนดให้ “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน” นอกจากนี้ คณะกรรมการอาจเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้จ่ายเงินปันผล หรือการจัดสรรเงินสำรองประเภทอื่น ๆ ได้ตามที่เห็นสมควร เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ และให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการ ลงมติ (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือ ไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผล นั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569 มีมติอนุมัตินำเสนอที่ประชุม สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 พิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.90 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 10.80 ล้านบาท โดยจ่ายจากกำไรสุทธิ ซึ่งจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันพฤหัสบดี ที่ 28 พฤษภาคม 2569 **“ทั้งนี้สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอนจนกว่าจะได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี ครั้งที่ 33”**

การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะจ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อในวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิได้รับ เงินปันผลในวันศุกร์ ที่ 8 พฤษภาคม 2569

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร การจ่ายปันผลประจำปี 2568 จากผลการดำเนินงาน ในอัตราหุ้นละ 0.90 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 10.80 ล้านบาท ตามรายละเอียด ดังต่อไปนี้

ข้อมูลการเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2568 กับปีที่ผ่านมดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	2568 (ปีที่เสนอ)	ปี 2567 (ปีที่ผ่านมา)
1. กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	2.55	(0.59)
2. จำนวนหุ้น	12,000,000	12,000,000
3. เงินปันผลจ่ายอัตราต่อหุ้น	0.90	-
4. รวมจำนวนเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น	10,800,000	-
5. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผล (%)	35.29	-

การลงมติ

วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569

ข้อเท็จจริงและเหตุผล

พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 กำหนด “ห้ามมิให้บริษัทจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดแก่กรรมการ เว้นแต่เป็นค่าตอบแทนตามข้อบังคับของบริษัท” และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 26 กำหนดให้ “กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัสหรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา อาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ไม่มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้”

ความเห็นคณะกรรมการ

การกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เนื่องจากบริษัท

ยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน อย่างไรก็ตาม การกำหนดคำตอบแทนคณะกรรมการ ได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบและระมัดระวังจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปรียบเทียบกับ อ้างอิงจากธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจ และผลการดำเนินงานของ บริษัทแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ดังรายละเอียดเปรียบเทียบต่อไปนี้

องค์ประกอบคำตอบแทน	2569 (ปีที่เสนอ)	2568 (ปีที่ผ่านมา)
1. คณะกรรมการบริษัท		
• คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เบี่ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	25,000 บาท / ครั้ง	25,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท / คน / ครั้ง	20,000 บาท / คน / ครั้ง
บำเหน็จกรรมการ	540,000 บาท โดยคำนวณจากอัตรา ร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ ประธานกรรมการได้รับในอัตราสูงกว่า กรรมการร้อยละ 50	
• คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน / อื่นๆ	-	-
2. คณะกรรมการตรวจสอบ		
• คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เบี่ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	25,000 บาท / ครั้ง	25,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท / คน / ครั้ง	20,000 บาท / คน / ครั้ง
• คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน / อื่นๆ	-	-

หมายเหตุ: 1. คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ ไม่มีคำตอบแทนกรรมการ
2. กรรมการจะได้รับค่าเบี่ยประชุมจากการเข้าประชุมเท่านั้น และได้รับทุกครั้งเมื่อเข้าร่วมประชุม
3. ในปี 2568 ไม่มีบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากบริษัทงดการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2568

การลงมติ วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 71 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 14 กำหนดให้ “ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตรา ถ้าจำนวน กรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้”

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 7 ท่าน และมีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 จำนวน 2 ท่าน ดังนี้

1. นายวรยุทธ เจริญเลิศ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
2. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร กรรมการ / ประธานกรรมการผลิตภัณฑ์ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์ วิธีการและขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 25 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 **แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท**

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียได้ร่วมกันพิจารณาด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลเป็นกรรมการอย่างรอบคอบและระมัดระวัง โดยได้พิจารณาจากคุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท ความหลากหลาย ความรู้ และความชำนาญของกรรมการ ภาวะผู้นำ คุณธรรมและจริยธรรม เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ **บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท**

ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้มีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ 1 ท่าน คือ นายวรยุทธ เจริญเลิศ ซึ่งได้ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี แต่ท่านสามารถแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และได้นำประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถพร้อมให้ข้อเสนอแนะอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี **โดยคณะกรรมการได้ร่วมกันพิจารณาแล้วเห็นว่าบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ** ส่วนกรรมการอีก 1 ท่าน ได้แก่ นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ รวมถึงมีประวัติการทำงานที่โปร่งใส อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งครบกำหนดที่ต้องออกตามวาระทั้ง 2 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง โดยประวัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการในครั้งนี้ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 3**

การลงมติ

วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติเพิ่มจำนวนกรรมการและแต่งตั้งกรรมการเข้าใหม่

ข้อเท็จจริงและเหตุผล

ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัท มีจำนวน 7 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถทักษะประสบการณ์ความเชี่ยวชาญที่หลากหลายด้านที่สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท ดังนั้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท อีกทั้งเพิ่มศักยภาพในการกำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ

ธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ที่กำหนดให้ “กรรมการที่เป็นผู้บริหารมีจำนวนไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด” ซึ่งปัจจุบัน บริษัทมี กรรมการบริหาร จำนวน 3 ท่าน จึงจำเป็นต้องเพิ่มจำนวนกรรมการให้เป็นไปตามประกาศสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จึงขอให้ที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่ของบริษัทเพิ่มเติมอีกจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ **นายกำพล อัสวกุลชัย** เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ และนางสาวมณฑนา ผึ้งปฐมภรณ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2569 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ภายหลังจากแต่งตั้ง ดังกล่าว คณะกรรมการของบริษัทจะมีจำนวนทั้งหมด 9 ท่านโดยประวัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อให้ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเพิ่มอีก 2 ท่าน ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 4**

เนื่องจากบริษัท ไม่มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการจึงได้ร่วมกันพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคำนึงถึงความหลากหลายในโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท (Board Diversity) รวมถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และทักษะที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างรอบคอบ และได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 2 ท่าน เป็นผู้มีความเหมาะสมและไม่มีความขัดแย้งตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ตลอดจนประกาศที่เกี่ยวข้อง โดย **นายกำพล อัสวกุลชัย** ซึ่งได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับกรรมการอิสระตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ ขณะที่ **นางสาวมณฑนา ผึ้งปฐมภรณ์** เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้พิจารณาจากคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นรายบุคคลและผ่านกระบวนการกลั่นกรองและพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเพิ่มจำนวนกรรมการจาก 7 ท่าน เป็น 9 ท่าน และแต่งตั้ง **นายกำพล อัสวกุลชัย** และ **นางสาวมณฑนา ผึ้งปฐมภรณ์** เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

การลงมติ

วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569

ข้อเท็จจริงและเหตุผล

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนดให้ “ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี โดยการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และมาตรา 121 กำหนดให้ “ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท”

เพื่อความต่อเนื่องในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา อนุมัติแต่งตั้ง

บริษัท ฟอรัวิส มาซาร์ส จำกัด (“Mazars”) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ บริษัท ฟอรัวิส มาซาร์ส จำกัด ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีกับสภาวิชาชีพบัญชีตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และคุณสมบัติสอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยมีรายนามดังนี้

ผู้สอบบัญชี	เลขผู้สอบบัญชี รับอนุญาต	ประวัติการเป็นผู้สอบบัญชีให้บริษัท
1. นายสมภพ ผลประसार	6941	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท
2. นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า	9552	พ.ศ. 2567 – ปัจจุบัน
3. นางสาววรรณวัฒน์ เหมชะญาติ	7049	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท

ทั้งนี้ ไม่มีผู้สอบบัญชีรายใดทำหน้าที่สอบบัญชีของบริษัทเกินกว่า 7 ปี และ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในบริษัท และเป็นบุคคลที่ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด ดังนั้น จึงมีความอิสระในการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท

กรณีผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้ ให้ Mazars จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าว โดยข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชี ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร สิ่งที่ส่งมาด้วย 5

2. เสนอพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569 จำนวนเงิน 2,800,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทงานบริการ	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)	ปี 2568 (ปีที่ผ่านมา)
ค่าสอบบัญชี		
1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	990,000	705,000
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2569	1,360,000	1,225,000
3. ค่าสอบทานการประยุกต์ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ประจำปี 2568 (ค่าบริการครั้งเดียว)	-	300,000
4. ค่าสอบทาน / ตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุน (RBC Report)		
- สำหรับงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	200,000	170,000
- สำหรับงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2569	250,000	200,000
ค่าบริการอื่นๆ	-	-
รวมค่าบริการทั้งสิ้น	2,800,000	2,600,000

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ฟอรัวิส มาซาร์ส จำกัด โดยมีนายสมภพ ผลประสาร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6941 และ/หรือ นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9552 และ/หรือ นางสาววรรณวัฒน์ เหมชะญาติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7049 คนใดคนหนึ่งเป็นผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบ และลงนามรับรองงบการเงินของบริษัท ประจำปี 2569 และขออนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 2,800,000 บาท

การลงมติ วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9 **พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

ตามที่บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอวาระการประชุม และส่งคำถามล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท วันที่ 25 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัท

จึงขอเรียนเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยขอให้นำแบบการลงทะเบียน (ที่มี Barcode) มาแสดงเพื่อลงทะเบียนในวันประชุม ณ สถานที่จัดประชุมตามแผนที่ที่แสดงไว้ ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร สิ่งที่ส่งมาด้วย 11 และเพื่อให้การลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุมสะดวกรวดเร็ว บริษัทจะเปิดให้มีการลงทะเบียนสำหรับผู้เข้าร่วมประชุมตั้งแต่เวลา 13.00 น. เป็นต้นไป โดยบริษัทจะดำเนินการประชุมตามข้อบังคับของบริษัท ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร สิ่งที่ส่งมาด้วย 7

หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมออกเสียงแทนในการประชุมครั้งนี้ โดยโปรดกรอกรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะที่แนบมากับหนังสือเชิญประชุมฉบับนี้ ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร สิ่งที่ส่งมาด้วย 10 (แนะนำให้ใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งสามารถระบุการออกเสียงลงคะแนนได้อย่างชัดเจน) พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท ส่งล่วงหน้ามายังเลขานุการบริษัท หรือให้ผู้รับมอบฉันทะของท่านนำมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนก่อนเริ่มประชุม ทั้งนี้ บริษัทได้จัดเตรียมอากรแสตมป์เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นไว้ ณ บริเวณจุดลงทะเบียนด้วยแล้ว

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการและกรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ ท่านสามารถศึกษารายละเอียดประวัติกกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร สิ่งที่ส่งมาด้วย 9 ทั้งนี้ กรรมการที่บริษัทกำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ มิได้มีส่วนได้เสียพิเศษในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ในวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569

อนึ่ง บริษัทจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในวันพุธ ที่ 18 มีนาคม 2569 และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมดไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท <http://charaninsurance.co.th/investor/aggm/> ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2569 เป็นต้นไป

(-ลงนาม-)

(นายสุกิจ จรรย์วาสน์)

กรรมการผู้จัดการ

(-ลงนาม-)

(นายพนธ์ จุติพานิชยางกูร)

กรรมการ

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ บมจ. 32

วันพุธที่ 23 เมษายน 2568

ณ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารจักรูประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

.....

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 11 ราย และโดยการมอบฉันทะ 15 ราย รวมทั้งสิ้น 26 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือ 5,176,584 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 43.14 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 12,000,000 หุ้น ซึ่งครบองค์ประชุมตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 30 แล้ว จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 32 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานได้มอบให้ นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม พร้อมกับชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติ

กรรมการผู้จัดการ แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัท ดังนี้

กรรมการเข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา | ประธานกรรมการ |
| 2. นางศุจด่อง อาสิงสมานันท์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 4. นายธนิตพงษ์ พิชัยวรภัทร์ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 5. นายพนธ์ จิตินาณิชขางกูร | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการผลิตภัณฑ์ |
| 6. นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์ | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการผลิตภัณฑ์ |
| 7. นายสุกิจ จรรย์วาสน์ | กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการลงทุน / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการผู้จัดการ และเลขานุการ คณะกรรมการ |

จำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมมีจำนวน 7 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 100

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-------------------------------|--------------------|
| 1. นางสาวสุภารัตน์ วิวรรณะเดช | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี |
|-------------------------------|--------------------|

ผู้สอบบัญชี

1. นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า ผู้สอบบัญชี บริษัท ฟอรัวิส มาซาร์ส จำกัด

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการค้ากับคู่ค้าที่ดีและเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ และ / หรือ กรรมการผู้จัดการเป็นผู้รับมอบฉันทะได้ พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 15 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและส่งคำถามล่วงหน้า

ประธานได้มอบหมายให้ นายสุกิจ จรรย์วาศน์ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงขั้นตอนการประชุม และวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านทราบ ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นถือเป็นหนึ่งในเสียง

2. ประธานจะสอบถามในทุกๆ วาระว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใด ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง หรือไม่ และหากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง บริษัทจะถือว่าผู้ถือหุ้นทุกท่านมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติ ตามที่เสนอ

3. ในการลงคะแนนเสียงหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงมติ ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ในวาระใด ขอให้ผู้ถือหุ้น ทำเครื่องหมาย ยืนยันการลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนและยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่เข้าไปตรวจนับและบันทึกคะแนนเสียงด้วยระบบบาร์โค้ด (Barcode) พร้อมทั้งเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าว ส่วนผู้ถือหุ้นที่ เห็นด้วย ไม่ต้องยกมือ โดยขอให้ ทำเครื่องหมาย ยืนยันการลงคะแนน และส่งคืนเจ้าหน้าที่หลังเสร็จสิ้นการประชุมเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบคะแนน และเพื่อให้เกิดความ โปร่งใสในการลงคะแนน

4. กรณีวาระที่ใช้คะแนน เสียงข้างมาก ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน บริษัทจะ ไม่นำ บัตรลงคะแนนที่ งดออกเสียง และ บัตรเสีย มานับเป็นฐานคะแนนเสียง สำหรับกรณีวาระที่ใช้คะแนนเสียง สามในสี่ ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน บริษัทจะนำบัตรลงคะแนนที่ งดออกเสียง และ บัตรเสีย มานับรวมเป็นฐานคะแนนเสียงด้วย และในการพิจารณาคะแนนเสียงดังกล่าวจะคำนึงถึงการลงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะแสดงเจตนาไว้ตามหนังสือมอบฉันทะด้วย บัตรเสีย หมายถึง บัตรลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะทำเครื่องหมายไม่ชัดเจน เช่น ลงคะแนนเสียงเกินกว่า 1 ช่องในบัตรลงคะแนน หรือมีการแก้ไขการลงคะแนนในบัตรลงคะแนนโดยไม่ลงชื่อกำกับ

5. จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะและจำนวนเสียงในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะบางรายออกจากห้องประชุมก่อนหรือมาเพิ่มเติม

6. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีความประสงค์จะกลับก่อนที่การประชุมจะเสร็จสิ้น ขอให้ผู้ถือหุ้นส่งบัตรลงคะแนนทั้งหมดคืนให้เจ้าหน้าที่บริเวณประตูทางออก เพื่อหักออกจากฐานคะแนนเสียงในที่ประชุม

7. ใน วาระที่ 2 จะไม่มีการออกเสียงลงคะแนน เนื่องจากเป็นวาระเสนอเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

8. ใน วาระที่ 5 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ต้องผ่านมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

9. ใน วาระที่ 6 ซึ่งเป็นวาระพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระประจำปี 2568 ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส โดยใช้หลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนเช่นเดียวกับที่ได้กล่าวไปข้างต้น

10. บริษัทได้จัดให้มีการบันทึกวาทสน์การประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้ารับชมได้ภายหลังการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท กรณีไม่ประสงค์ให้เผยแพร่ภาพการประชุม ซึ่งปรากฏ “ข้อมูลส่วนบุคคล” ของท่าน เช่น ภาพ และเสียงโปรดแจ้งมายังบริษัทเพื่อดำเนินการอย่างเหมาะสมในการรักษาความเป็นส่วนตัวของท่าน

11. เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยจัดให้มีมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 โดยบริษัทได้แจ้งคำบอกกล่าวการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Notice) มาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

เมื่อชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้การประชุมเป็นไปโดยความโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท บริษัทจึงได้เชิญ นางสาว คทาร์ตัน ศรีบุญจกุล ผู้รับมอบฉันทะและผู้แทนจากสมาคมผู้ลงทุนไทย ทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง และขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ครั้งที่ 31 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567

ประธานได้เสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 31 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 ให้ที่ประชุมพิจารณาซึ่งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท โดยมีสำเนารายงานการประชุมแนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

จากนั้นประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 31 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 31 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

การออกเสียง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)		คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,176,584	เสียง	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	0
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)

วาระที่ 2

รับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567

ประธานได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปว่าในปี 2567 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 419.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 39.22 หลังหักเบี้ยประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้แล้ว มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 265.45 ล้านบาท เมื่อรวมรายได้ค่าจ้าง / ค่าบำเหน็จ รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่นแล้ว มีรายได้รวม 322.59 ล้านบาท หลังหักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และการกลับรายการผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 333.50 ล้านบาท บริษัทขาดทุนก่อนภาษีเงินได้ 10.91 ล้านบาท หลังรวมรายได้ภาษีเงินได้แล้วบริษัทมีผลขาดทุนสำหรับปี 7.14 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้น 0.59 บาท เมื่อเทียบกับปีก่อนที่กำไรต่อหุ้น 2.28 บาท ลดลงร้อยละ 125.88

ด้านฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 998.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 79.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.69 มีหนี้สินรวม 471.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 115.40 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 32.39 ส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวนทั้งสิ้น 526.80 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.33 คิดเป็นมูลค่าหุ้นละ 43.90 บาท อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ณ 31 ธันวาคม 2567 คิดเป็นร้อยละ 307 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140

จากนั้น ประธาน ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว และมีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น ดังนี้:-

นายณัฐวัฒน์ ชัยชนะศิริ – ผู้ถือหุ้นสอบถามต่อที่ประชุม ดังนี้

คำถามที่ 1 “เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้” และ “รายได้จากการรับประกันภัย” มีความหมายแตกต่างกันอย่างไร?

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า:

“เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้” คือเบี้ยประกันภัยรับ หักด้วยเบี้ยการเอาประกันภัยต่อ และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ส่วน “รายได้จากการรับประกันภัย” คือ “เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้” รวมรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ

คำถามที่ 2 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยในปี 2567 มีจำนวน 333.50 ล้านบาท อยากทราบว่าเมื่อบริษัทมีการรับประกันภัยและส่งประกันภัยต่อ บริษัทจะได้รับประโยชน์ในส่วนนี้อย่างไร และมีสัดส่วนอย่างไร?

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า:

เมื่อบริษัทส่งประกันภัยต่อ บริษัทจะได้รับผลประโยชน์ในรูปแบบของค่าเสียหายหรือค่าคอมมิชชั่นจากบริษัทรับประกันภัยต่อ ซึ่งอัตราหรือสัดส่วนของผลประโยชน์ที่ได้รับจะแตกต่างกันไปในแต่ละบริษัท ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัยต่อที่ทำร่วมกัน

คำถามที่ 3 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยในปี 2567 จำนวน 293.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 22.61% อยากทราบสาเหตุของการเพิ่มขึ้นดังกล่าวว่าเกิดจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นหรือไม่ และในส่วน

ของค่าใช้จ่ายนี้ บริษัทจะต้องชำระให้กับผู้ใด?

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า:

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยไม่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนแต่อย่างใด แต่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานด้านการรับประกันภัยโดยตรง กล่าวคือ หากบริษัทมีการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น ก็จะส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะเป็นการชำระให้แก่ตัวแทน นายหน้าประกันภัย หรือเป็นค่าคอมมิชชั่นจากการรับประกันภัยนั่นเอง

คำถามที่ 4 ในบรรทัด "รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้" ในปี 2567 ปรากฏจำนวน 3.77 ล้านบาท สรุปได้หรือไม่ว่า บริษัทจะต้องเสียภาษีเป็นจำนวน 3.77 ล้านบาทในปี?

นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า – ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ฟอริวิส มาซาร์ส จำกัด ชี้แจงว่า:

ในปี 2567 บริษัทมีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน จึงไม่มีภาระภาษีเงินได้ที่ต้องชำระจริง ส่วนรายการ "รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้" ที่ปรากฏในงบการเงินจำนวน 3.77 ล้านบาทนั้น เป็นผลมาจากการบันทึก "สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี" ซึ่งเป็นสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่บริษัทจะสามารถใช้ได้ในอนาคตเมื่อมีผลกำไรทางภาษี สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีนี้ เกิดจากผลต่างชั่วคราวทางบัญชี เช่น การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หรือค่าเผื่อผลขาดทุนจากเงินลงทุน ซึ่งตามหลักภาษียังไม่สามารถนำมาหักเป็นค่าใช้จ่ายได้ทันที แต่จะสามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีในอนาคตเมื่อมีการตัดบัญชีรายการดังกล่าว หรือเมื่อบริษัทมีกำไร ดังนั้น จำนวน 3.77 ล้านบาท จึงไม่ใช่จำนวนภาษีที่บริษัทต้องจ่ายให้กับกรมสรรพากร แต่เป็นผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคต ซึ่งจะสามารถนำมาใช้ลดภาระภาษีได้เมื่อบริษัทมีผลกำไร และจะทยอยรับรู้ตามหลักบัญชีต่อไป

นายเอกธัช เอิบประสาธสุข – ผู้ถือหุ้นสอบถามต่อที่ประชุม ดังนี้

คำถามที่ 1 จากงบแสดงฐานะทางการเงินในหมวด "ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์" พบว่าในช่วง 3 ปีย้อนหลังมีมูลค่าประมาณ 42 ล้านบาท แต่ในงบการเงินปีล่าสุดพบว่ามูลค่าลดลงเหลือเพียง 15 ล้านบาท จึงขอสอบถามว่ามีสาเหตุจากอะไรที่ทำให้มูลค่าลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

นางสาวสุดารัตน์ วิวรรณนะเดช – ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ชี้แจงว่า:

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าในหมวด "ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์" เกิดจากการปรับปรุงการจัดประเภทบัญชีของสินทรัพย์บางรายการ โดยมีรายละเอียดดังนี้:

1. สาขาเชียงใหม่ – บริษัทมีรายได้จากการให้เช่าทรัพย์สิน จึงได้ปรับปรุงการบันทึกบัญชีจากหมวด "ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์" ไปเป็นหมวด "อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน" ตามมาตรฐานการบัญชี โดยมีมูลค่า 16 ล้านบาท (อ้างอิงจากหมายเหตุประกอบงบการเงิน หมายเหตุข้อที่ 13)
2. สาขากระบี่ – สินทรัพย์ดังกล่าวยังไม่ได้ถูกนำมาใช้ในการดำเนินงานของบริษัท จึงปรับไปจัดอยู่ในหมวด "สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงาน" มูลค่า 12 ล้านบาท (อ้างอิงจากหมายเหตุประกอบงบการเงิน หมายเหตุ ข้อที่ 16)

ทั้งสองรายการนี้เดิมเคยถูกบันทึกไว้ในหมวด "ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์" ซึ่งมีมูลค่ารวมประมาณ 42 ล้านบาท (อ้างอิงจากหมายเหตุประกอบงบการเงิน หมายเหตุข้อที่ 14) การปรับปรุงประเภทบัญชีดังกล่าวจึงเป็นสาเหตุให้มูลค่าของหมวดนี้ในงบปีล่าสุดลดลงเหลือ 15 ล้านบาท

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานแถลงให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการได้จัดให้มีการแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของ บริษัท ฟอริวิสมาชาร์ท จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยเป็นการแสดงความคิดเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2567 (One Report) ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 2** ในหนังสือเชิญประชุมบน QR Code

จากนั้น ประธาน ได้เปิด โอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)		คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,176,584	เสียง	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	0
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงดการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2567

ประธานได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานว่า ในปี 2567 บริษัทมีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 7.14 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้น 0.59 บาท ทั้งนี้ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 มีมติให้งดการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567 โดยนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงดการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2567

จากนั้น ประธาน ได้เปิด โอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงดการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2567 ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์พิจารณาอนุมัติงดการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)		คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,176,584	เสียง	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	0
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568

ประธานได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่า การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการของบริษัท ไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตาม การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ ได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบและระมัดระวังจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ซึ่งเปรียบเทียบกับอ้างอิงจากธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการประจำปี 2568 ตามรายละเอียดเปรียบเทียบ ดังต่อไปนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	2568	2567
1. คณะกรรมการ		
● ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน		
เบี้ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	25,000 บาท / ครั้ง	25,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท / คน / ครั้ง	20,000 บาท / คน / ครั้ง
บำเหน็จกรรมการ	-	750,000 บาท โดยคำนวณจากอัตรา ร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ประธานกรรมการได้รับในอัตราสูงกว่ากรรมการร้อยละ 50
● ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	-	-
2. คณะกรรมการตรวจสอบ		
● ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน		
เบี้ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	25,000 บาท / ครั้ง	25,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท / คน / ครั้ง	20,000 บาท / คน / ครั้ง
● ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	-	-

หมายเหตุ: 1. คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ ไม่มีค่าตอบแทนกรรมการ
2. กรรมการจะได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าประชุมเท่านั้น และได้รับทุกครั้งเมื่อเข้าร่วมประชุม
3. ในปี 2568 ไม่มีบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากบริษัทงดการจ่ายเงินปันผล

จากนั้น ประธาน ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ชักถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว และมีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น ดังนี้:-

นายณัฐวัฒน์ ชัยชนะศิริ – ผู้ถือหุ้นสอบถามต่อที่ประชุม ดังนี้

คำถามที่ 1 ในวาระการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 ขอสอบถามว่า ค่าตอบแทนที่เสนอจะจ่ายจากผลการดำเนินงานของปีใด และในปี 2567 มีการจ่ายบำเหน็จกรรมการหรือไม่

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า:

ค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอให้พิจารณาอนุมัติในครั้งนี้จะจ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2568 ทั้งนี้ ในปี 2567 ได้มีการจ่ายบำเหน็จกรรมการ ซึ่งเป็นผลจากการดำเนินงานของปี 2566 และจ่ายในปี 2567 ทุกรายก็ดี เนื่องจากในปี 2567 บริษัทไม่มีการจ่ายเงินปันผล จึงจะไม่มีการจ่ายบำเหน็จกรรมการในปี 2568 และในปีนี้ ค่าตอบแทนกรรมการจะมีเฉพาะในส่วนของ “เบี้ยประชุม” สำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะได้รับทุกครั้งเมื่อเข้าร่วมประชุม

สำหรับปี 2567 ที่ผ่านมา บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการใน 2 ส่วน ได้แก่:

1. เบี้ยประชุม:

- ประธานกรรมการได้รับ 25,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการแต่ละท่านได้รับ 20,000 บาทต่อครั้ง

2. บำเหน็จกรรมการ: จำนวนจากร้อยละ 5 ของเงินปันผลที่จ่าย และเฉลี่ยให้กรรมการแต่ละท่าน โดยประธานกรรมการจะได้รับในอัตราสูงกว่าร้อยละ 50

คำถามที่ 2 ค่าตอบแทนกรรมการในปี 2567 ที่ปรากฏในงบการเงินมีจำนวนรวมเท่าใด

นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า – ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ฟอรัวิส มาซาร์ส จำกัด ชี้แจงว่า:

ค่าตอบแทนกรรมการ ในปี 2567 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1.61 ล้านบาท

เมื่อ ไม่มีผู้ถือหุ้นใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)		คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,173,684	เสียง	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	0
งดออกเสียง	2,900	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ประธานได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการแจ้งว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 71 และข้อบังคับของบริษัท
ข้อ 14 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตรา ถ้าจำนวน
กรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้น
จากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวอาจได้รับเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการใหม่ได้

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 7 ท่าน และมีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุม
สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 จำนวน 2 ท่าน ดังนี้

1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ ออยุธยา ประธานกรรมการ
2. นางผุดผ่อง อาสิงสมานันท์ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567
แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท

คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียได้ร่วมกันพิจารณาด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคล
เป็นกรรมการอย่างรอบคอบและระมัดระวัง โดยได้พิจารณาจากคุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตาม
กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท ความหลากหลาย ความรู้ และความชำนาญของกรรมการ ภาวะผู้นำ คุณธรรม
และจริยธรรม เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ **บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้
ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเหมาะสม
กับการประกอบธุรกิจของบริษัท**

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้มีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ 1 ท่าน คือ นางผุดผ่อง อาสิงสมานันท์
ซึ่งได้ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี แต่ท่านสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์
ที่เกี่ยวข้อง และได้นำประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถพร้อมให้ข้อเสนอแนะอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนิน
ธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี **โดยคณะกรรมการได้ร่วมกันพิจารณาแล้ว เห็นว่าบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ
อิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ** ส่วนกรรมการอีก 1 ท่าน
ได้แก่ นายโสภณ กล้วยไม้ ณ ออยุธยา เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ รวมถึงมีประวัติการทำงานที่โปร่งใส อันจะเป็น
ประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และ
ซื่อสัตย์สุจริต จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งครบกำหนดที่ต้องออก
ตามวาระทั้ง 2 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง โดยประวัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ
ในครั้งนี้ ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 3**

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว
แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

กรรมการผู้จัดการจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

กรรมการ	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย		งดออกเสียง		บัตรเสีย	
	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ ออยุธยา	5,176,584	100	0	0	0		0	
2. นางผดุง อาสิงสมานันท์	5,176,384	99.996	200	0.004	0		0	

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568

ประธาน ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการแจ้งว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 กำหนดให้ “ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี โดยการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และมาตรา 121 กำหนดให้ “ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท”

ทั้งนี้ เพื่อความต่อเนื่องในการเข้าสู่ระบบบัญชี มาตรฐาน 17 ในปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้ง บริษัท ฟอรัวิส มาซาร์ส จำกัด (“Mazars”) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2568 โดยข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชี ปรากฏตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 4** จึงมีมติเห็นชอบเพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายชื่อดังนี้

ผู้สอบบัญชี	เลขผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	ประวัติการเป็นผู้สอบบัญชีให้บริษัท
1. นายสมภพ ผลประसार	6941	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท
2. นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า	9552	พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน
3. นางสาววรรณวัฒน์ เหมชะญาติ	7049	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท

ในปี 2568 นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า จะเป็นผู้ลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ ไม่มีผู้สอบบัญชีรายใดทำหน้าที่สอบบัญชีของบริษัทเกินกว่า 7 ปี และ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งใดๆ ในบริษัท และเป็นบุคคลที่ไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด ดังนั้น จึงมีความอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท

กรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ Mazars จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าว จึงขอเสนอพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 จำนวนเงิน **2,600,000 บาท** มีรายละเอียดดังนี้

ประเภทงานบริการ	ปี 2568
ค่าสอบบัญชี	
1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส (ไตรมาสละ 235,000 บาท)	705,000
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	1,225,000
3. ค่าสอบทานการประยุกต์ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ประจำปี 2568 (ค่าบริการครั้งเดียว)	300,000
4. ค่าสอบทาน / ตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุน (RBC Report)	
- สำหรับงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	170,000
- สำหรับงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	200,000
ค่าบริการอื่นๆ	-
รวมค่าบริการทั้งสิ้น	2,600,000

จากนั้น ประธาน ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ชักถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว และมีผู้ถือหุ้นชักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น ดังนี้:-

นายณัฐวัฒน์ ชัยชนะศิริ – ผู้ถือหุ้นสอบถามต่อที่ประชุม ดังนี้

คำถามที่ 1 มาตรฐานรายงานฉบับที่ 17 หมายถึงมาตรฐานการตรวจสอบหรือไม่ และมีรายละเอียดอย่างไร

นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า – ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ฟอรัวิส มาซาร์ส จำกัด ชี้แจงว่า:

TFRS 17 เป็นมาตรฐานทางบัญชี (ไม่ใช่มาตรฐานการสอบบัญชี) ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป โดยครอบคลุมทั้งธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัยในประเทศไทย โดยสาระสำคัญของ TFRS 17 คือ การเปลี่ยนแปลงวิธีการรับรู้รายได้และหนี้สินในงบการเงิน โดยจะไม่มีมีการแสดงบัญชี "เบี้ยประกันภัยค้างรับ" หรือ "รายได้จากเบี้ยประกันภัย" ตามรูปแบบเดิมอีกต่อไป แต่จะใช้การจำแนกหนี้สินเป็น 2 ประเภท คือ:

- **LRC (Liability for Remaining Coverage)** หนี้สินจากการรับประกันภัยที่ยังมีความคุ้มครอง
- **LIC (Liability for Incurred Claims)** หนี้สินจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

ทั้งนี้ รายได้จะรับรู้ตามกระแสเงินสดจริงของเบี้ยประกันภัยที่ได้รับ และหนี้สินจะเกิดขึ้นจากกระแสเงินสดจ่ายจริง ทำให้ภาพของงบการเงินสะท้อนผลการดำเนินงานได้อย่างแท้จริง

ความท้าทายสำคัญคือ บริษัทต้องพัฒนาระบบ IT ใหม่ทั้งหมดเพื่อรองรับมาตรฐานนี้ โดยต้องแยกสัญญาประกันภัยตามประเภทกรรมธรรม์ เช่น ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ฯลฯ รวมทั้งต้องมีการคำนวณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อนำไปใช้ในการรับรู้รายได้ ค่าใช้จ่าย และหนี้สินอย่าง

ถูกต้อง ทั้งนี้ งบการเงินไตรมาสที่ 1 ของปี 2568 เป็นต้นไป จะมีหน้าที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างชัดเจนตามข้อกำหนดของ TFRS 17 ซึ่งบริษัทประกันภัยทุกแห่งในประเทศไทยต้องดำเนินการเช่นเดียวกัน ไม่ใช่เฉพาะบริษัทนี้เท่านั้น

คำถามที่ 2 ค่าใช้จ่ายในการสอบทาน RBC Report คืออะไร

นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า – ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ฟอรัวิส มาซาร์ส จำกัด ชี้แจงว่า:

RBC Report หรือ รายงานความเพียงพอของเงินกองทุน เป็นรายงานที่จัดทำตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. เพื่อวัดความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย โดยมีเกณฑ์ว่าบริษัทจะต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) ไม่น้อยกว่า 140% หากบริษัทใดมีอัตราดังกล่าวต่ำกว่าที่กำหนด คปภ. จะเข้ามากำกับดูแลโดยตรง โดยรายงานฉบับนี้จะเป็นรายงานแยกต่างหากจากงบการเงิน และจัดส่งให้ คปภ. เพื่อใช้ในการติดตามความสามารถในการดำรงธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทมีอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนสูงกว่ามาตรฐานที่ คปภ. กำหนด จึงไม่มีประเด็นที่ต้องกังวลในส่วนนี้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568 ตามที่เสนอ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้ง **นายสมภพ ผลประสาร** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6941 และ/หรือ **นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9552 และ/หรือ **นางสาววรรณวัฒน์ เหมชะญาติ** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7049 แห่ง บริษัท ฟอรัวิส มาซาร์ส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2568 และอนุมัติค่าตอบแทนเป็นเงิน 2,600,000 บาท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

มติที่ประชุม	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็นร้อยละ
เห็นด้วย	5,176,584 เสียง	100
ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	0
งดออกเสียง	0 เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)
บัตรเสีย	0 เสียง	(ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง)

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานแจ้งว่า จากการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทในระหว่างวันที่ 15 ตุลาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเข้ามาที่บริษัท

แต่เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2568 มีผู้ถือหุ้นเสนอคำถามก่อนการประชุมเข้ามา จึงขอมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้ตอบคำถามดังต่อไปนี้

นายเอกชัย เือบประสาทสุข – ผู้ถือหุ้นสอบถาม ดังนี้

คำถามที่ 1 CHARAN มีแผนจะซื้อหุ้นคืน หรือ แลกพาร์ หรือไม่?

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า: ไม่มี

คำถามที่ 2 CHARAN มีแผนจะเปลี่ยนโครงสร้างเป็น holding เหมือนบริษัทประกันภัยอื่นหรือไม่?

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า: ไม่มี

นายณัฐวัฒน์ ชัยชนะศิริ - ผู้ถือหุ้นสอบถามต่อที่ประชุม ดังนี้

คำถามที่ 1 เนื่องจาก บริษัท จรรย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีสภาพคล่องในตลาดค่อนข้างน้อย อยากทราบว่า บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นกับบริษัทจรรย์ประกันภัยมานานหรือยัง?

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า:

ไม่สามารถจำช่วงระยะเวลาของปี พ.ศ. ได้แน่ชัด แต่ยืนยันว่า บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัทมานานเกินกว่า 5 ปีแล้ว

คำถามที่ 2 ในอดีตเคยมีธุรกรรมกับธนาคารทหารไทย และมักได้รับกรมธรรม์จากจรรย์ประกันภัย อยากทราบว่า ในช่วงนั้น ธนาคารทหารไทยเคยถือหุ้นกับบริษัทใช่หรือไม่ และในปัจจุบันยังถือหุ้นอยู่หรือไม่?

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า:

ธนาคารทหารไทยเคยถือหุ้นกับบริษัทอยู่ช่วงหนึ่งในอดีต โดยในเวลานั้นบริษัทกับธนาคารถือเป็นพันธมิตรกัน แต่เมื่อธนาคารทหารไทยมีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นและนโยบายใหม่ ทำให้มีการเปิดให้บริษัทประกันภัยรายอื่น ๆ เข้ามาทำธุรกรรมด้วย

คำถามที่ 3 ในขณะนั้น ธนาคารทหารไทยถือหุ้นในบริษัทถึง 10% ใช่หรือไม่ และผู้ที่ซื้อหุ้นจากธนาคารคือใคร?

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ – กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า:

จำนวนหุ้นที่ธนาคารทหารไทยถือจำไม่ได้ และการซื้อ / ขายของธนาคารก็ไม่ทราบเช่นกัน

จากนั้นประธานได้กล่าวว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ดำเนินการครบตามระเบียบวาระ ประธานจึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ในครั้งนี้แล้วกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.30 น.

ลงชื่อ

(ลงชื่อ)

ประธานที่ประชุม

(นายโสภณ กสิชัยไม้ ณ อุษยา)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ

(ลงชื่อ)

ผู้บันทึกการประชุม

(นายสุกิจ จรรย์วาศน์)

กรรมการผู้จัดการ และเลขานุการคณะกรรมการ

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2568 (One Report) ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code)
พร้อมงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ล่าสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบ
จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว (ประกอบการพิจารณาวันที่ 2 และวันที่ 3)

บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2568 (One Report) ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการจัดเก็บเอกสารและสามารถเปิดดูข้อมูลได้อย่างรวดเร็ว โดยสามารถดาวน์โหลดแบบ One Report ผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

1. สแกน QR Code โดยมีขั้นตอนดังนี้



QR Code

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2568 (One Report)

สำหรับระบบ iOS (iOS 11 ขึ้นไป)

- 1) เปิดกล้อง (Camera) บน โทรศัพท์มือถือ
 - 2) สแกนที่สัญลักษณ์ QR Code (ตามรูปด้านบน)
 - 3) หน้าจอจะมีข้อความแจ้งเตือน (Notification) ด้านบน ให้กดที่ข้อความนั้นเพื่อดูข้อมูล แบบ 56-1 One Report
- หมายเหตุ** กรณีที่ไม่มีข้อความแจ้งเตือน (Notification) บน โทรศัพท์มือถือ ผู้ถือหุ้นสามารถสแกน QR Code ผ่านแอปพลิเคชัน (Application) อื่น ๆ เช่น Line และ QR Code Reader เป็นต้น

สำหรับระบบ (Android)

- 1) เปิดแอปพลิเคชัน Line เลือก add friend (เพิ่มเพื่อน) แล้วเลือก QR Code
- 2) สแกนที่สัญลักษณ์ QR Code (ตามรูปด้านบน) แล้วกด Open เพื่อดูข้อมูล แบบ 56-1 One Report

2. เว็บไซต์บริษัท

ผู้ถือหุ้นสามารถเปิดดู แบบ 56-1 One Report 2568 (และรายงานประจำปีย้อนหลัง 5 ปี) ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทได้ที่ <http://charaninsurance.co.th/investor/financialinfo/annualreport/>

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ

1. นายวรยุทธ เจริญเลิศ

ที่อยู่ 408/1 อาคารจรัญประกันภัย ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

วัน เดือน ปีเกิด 18 พฤษภาคม 2493 **อายุ** 76 ปี **สัญชาติ** ไทย

ประเภทกรรมการที่จะเสนอแต่งตั้ง กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท

- 13 มิถุนายน 2545

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

- 24 ปี

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ Pittsburg State University, U.S.A
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) University of Delhi, India

การอบรมหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Accreditation Program (DCP) 45/2548
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การอบรมหลักสูตรอื่นๆ

- ไม่มี

การถือหลักทรัพย์ CHARAN (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) ณ วันที่ 18 มีนาคม 2569)

- ตนเอง : 0.01%
- คู่สมรส : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น

- กิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
 - ไม่มี
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน
 - ไม่มี
- กิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท
 - ไม่มี

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา

- กระบวนการคัดเลือกผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตามคณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันพิจารณาคัดเลือกที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ตามกระบวนการที่บริษัทกำหนดแล้วเห็นว่า นายวรยุทธ เจริญเลิศ มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงมีความรู้ความสามารถ ประกอบกับผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการที่ผ่านมามีความโดดเด่น เป็นที่ยอมรับมีความชำนาญ และประสบการณ์ รวมถึงเข้าใจธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดีจึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายวรยุทธ เจริญเลิศ กลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง

นอกจากนี้บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการมายังบริษัท ในวันที่ 25 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการมายังบริษัท

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์กับกรรมการ / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

- ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ความสัมพันธ์โดยการสมรสหรือความสัมพันธ์โดยการจดทะเบียนตามกฎหมายกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท หรือบริษัทย่อย (เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่ น้อง ลุง ป้า น้า อา รวมทั้งคู่สมรสและบุตรของบุคคลดังกล่าว)

เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี / ที่ปรึกษากฎหมาย)

- ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพดังกล่าว

การเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมในปี 2568

- การประชุมคณะกรรมการบริษัท 6/6 ครั้ง (100%)
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 5/6 ครั้ง (83.34%)
- การเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ

- ใช่

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ

2. นายพนธ์ จูติพานิชยางกูร

ที่อยู่ 408/1 อาคารจรัญประกันภัย ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

วัน เดือน ปีเกิด 1 มีนาคม 2493 **อายุ** 76 ปี **สัญชาติ** ไทย

ประเภทกรรมการที่จะเสนอแต่งตั้ง กรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการ / ประธานกรรมการผลิตภัณฑ์ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน /
กรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท

- 1 กรกฎาคม 2528

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

- 41 ปี

ประวัติการศึกษา - ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วิทยาลัยพาณิชยการพระนคร

การอบรมหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Accreditation Program (DCP) 10/2548

การอบรมหลักสูตรอื่นๆ

- Insurance Management Development Program (IMDP) 7/2539
สถาบันพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การถือหลักทรัพย์ CHARAN (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) ณ วันที่ 18 มีนาคม 2569)

- ตนเอง : 1.27%
- คู่สมรส : 0.07

การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น

- กิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
 - ไม่มี
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน
 - ไม่มี
- กิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท
 - ไม่มี

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา

- กระบวนการคัดเลือกผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตามคณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันพิจารณาคัดเลือกผู้ได้รับเลือกในครั้งนี้อย่างเป็นไปตามกระบวนการที่บริษัทกำหนดแล้วเห็นว่า นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงมีความรู้ความสามารถ ประกอบกับผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการที่ผ่านมา มีความโดดเด่น เป็นที่ยอมรับ มีความชำนาญ และประสบการณ์ รวมถึงเข้าใจธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี จึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร กลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง

นอกจากนี้บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการมายังบริษัท ในวันที่ 25 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการมายังบริษัท

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์กับกรรมการ / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

- ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ความสัมพันธ์โดยการสมรสหรือความสัมพันธ์โดยการจดทะเบียนตามกฎหมายกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท หรือบริษัทย่อย (เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่ น้อง ลุง ป้า น้า อา รวมทั้งคู่สมรสและบุตรของบุคคลดังกล่าว)

เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี / ที่ปรึกษากฎหมาย)

- ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพดังกล่าว

การเข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมในปี 2568

- การประชุมคณะกรรมการบริษัท 6/6 ครั้ง (100%)
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร 1/1 ครั้ง (100%)
- การประชุมคณะกรรมการลงทุน 1/1 ครั้ง (100%)
- การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4/4 ครั้ง (100%)
- การประชุมคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ 1/1 ครั้ง (100%)
- การเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

มีคุณสมบัติกรรมการตามกฎหมาย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

- ใช่

บริษัท จรัลประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเพิ่มเติม

1. นายกำพล อัสวกุลชัย

อายุ 63 ปี

สัญชาติ ไทย

วุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและเอกชนมหาบัณฑิต (เกียรตินิยม) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

- ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประกาศนียบัตรชั้นสูง

- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน

- Director Accreditation Program (DCP) 19/2545

กรรมการบริษัทไทย (IOD)

การอบรมหลักสูตรอื่นๆ

- ประกาศนียบัตรชั้นสูงพร้อมเข็มพระปกเกล้า หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 3

คุณวุฒิพิเศษ 2547 - ปัจจุบัน

- สมาชิกวิสามัญแห่งเนติบัณฑิตสภา เนติบัณฑิตสภา ในพระบรมราชูปถัมภ์

2567 - ปัจจุบัน

- นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ระดับ FOUNDATION KNOWLEDGE (AISA) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2544 - ปัจจุบัน

- นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ CERTIFIED INVESTMENT & SECURITIES ANALYST LEVEL1(CISA 1) สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์

2530 - ปัจจุบัน

- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สภาวิชาชีพบัญชี (ในพระบรมราชูปถัมภ์) แห่งประเทศไทย

2557 - ปัจจุบัน

- นักวิเคราะห์การลงทุนปัจจัยพื้นฐานด้านหลักทรัพย์

2548 - ปัจจุบัน

- ผู้แนะนำ การลงทุนตราสารทั่วไป IC PLAIN

<p>ประสบการณ์ทำงาน</p>	<p>2548 - ปัจจุบัน</p> <p>2567 - มิถุนายน 2568</p> <p>2565 - 2566</p> <p>2564 - 2565</p> <p>2552 - 2563</p> <p>2551 - 2548</p> <p>2548</p> <p>2539 - 2547</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้แนะนำการลงทุนตราสารซับซ้อนประเภทที่ 1 IC COMPLEX 1 • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน DAOL ADVISORY AGENT บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายการเงิน CFO บริษัท ปิ่นทอง อินดัสเตรียล ปาร์ค จำกัด (มหาชน) • หัวหน้าที่ปรึกษาการลงทุนอิสระ IP อิสระ บริษัทหลักทรัพย์ KTBST (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) • ผู้อำนวยการฝ่ายสายงาน WEALTH ACADEMY • ผู้อำนวยการฝ่ายสายงาน PRIVATE BANKING ACADEM • ผู้อำนวยการฝ่ายสายงาน RETAIL BANKING&SSME ACADEMY • ผู้อำนวยการฝ่าย FIRST RM ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) • ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการธุรกิจกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด • รองกรรมการผู้จัดการ ธุรกิจกองทุน กองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด • รองกรรมการผู้จัดการสายงานการตลาดธุรกิจกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด
<p>ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง</p> <p>การถือหลักทรัพย์ CHARAN (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) ณ วันที่ 18 มีนาคม 2569</p> <p>การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น</p>	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ • ไม่มีการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม • กิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน - ไม่มี - • กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี - • กิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี - 	
<p>หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา</p>	<ul style="list-style-type: none"> • กระบวนการคัดเลือกผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีกรรมการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตามคณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันพิจารณาบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ตามกระบวนการที่บริษัทกำหนดแล้วเห็นว่า นายกำพล อัสวกุลชัย มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระและไม่มี 	

ลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงมีความรู้ความสามารถ เข้าใจธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์กับกรรมการ / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

- ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ความสัมพันธ์โดยการสมรสหรือความสัมพันธ์โดยการจดทะเบียนตามกฎหมายกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท หรือบริษัทย่อย (เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่ น้อง ลุง ป้า น้า อา รวมทั้งคู่สมรสและบุตรของบุคคลดังกล่าว)

เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี / ที่ปรึกษากฎหมาย)

- ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพดังกล่าว

มีคุณสมบัติกรรมการตามกฎหมาย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

- ใช่

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเพิ่มเติม

2. นางสาวมณฑนา ผึ้งปฐมภรณ์

อายุ	32 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (สาขาภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
การอบรมหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	<ul style="list-style-type: none">ไม่มี
การอบรมหลักสูตรอื่นๆ	<ul style="list-style-type: none">หลักสูตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของสถาบันการเงินประเภทบริษัท ประกันวินาศภัย ปี 2564 สมาคมประกันวินาศภัยหลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท ปี 2563 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
ประสบการณ์ทำงาน	<p>พฤศจิกายน 2565 - ปัจจุบัน</p> <p>2561 - 2565</p> <ul style="list-style-type: none">เลขานุการบริษัท บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง	<ul style="list-style-type: none">กรรมการ
การถือหลักทรัพย์ CHARAN (รวมคู่สมรส และบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) ณ วันที่ 18 มีนาคม 2569	<ul style="list-style-type: none">ไม่มีการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม
การดำรงตำแหน่งกรรมการ / ผู้บริหารในกิจการอื่น	<ul style="list-style-type: none">กิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -กิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -
หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา	<ul style="list-style-type: none">กระบวนการคัดเลือกผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่าน คณะกรรมการสรรหา เนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีกรรมการแต่งตั้ง คณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตามคณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกัน

พิจารณาบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ตามกระบวนการที่บริษัท กำหนดแล้วเห็นว่า นางสาวมณฑนา ผึ้งปฐมภรณ์ มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจ ให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงมีความรู้ความสามารถ เข้าใจ ธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์กับกรรมการ / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

- ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ความสัมพันธ์โดยการสมรสหรือความสัมพันธ์โดยการจดทะเบียนตามกฎหมายกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท หรือบริษัทย่อย (เช่น บิดา มารดา คู่สมรส บุตร พี่ น้อง ลูก ป้า น้า อา รวมทั้งคู่สมรสและบุตร ของบุคคลดังกล่าว)

เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี / ที่ปรึกษากฎหมาย)

- ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพดังกล่าว

มีคุณสมบัติกรรมการตามกฎหมาย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

- ใจ

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชี

1. ชื่อ – นามสกุล : ทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า

อายุ : 48 ปี

เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 9552

ประวัติการศึกษา

และการอบรม

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรกรรมการบริษัท (Director Certified Program) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) ประเทศไทย
- นักบัญชีรับอนุญาตของอาเซียน

ตำแหน่งปัจจุบัน

: หัวหน้าสำนักงานฝ่ายตรวจสอบบัญชี บริษัท ฟอรัวิส มาชาร์ท จำกัด

ประสบการณ์ด้านวิชาชีพ

- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย และได้รับอนุมัติโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หัวหน้าสำนักงานฝ่ายตรวจสอบบัญชีด้านธุรกิจการเงินและการธนาคาร
- คณะกรรมการด้านมาตรฐานการบัญชีและการตรวจสอบบัญชีในประเทศไทย และมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศของทางสำนักงาน
- สมาชิกสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- วิทยากรบรรยายให้ความรู้กับทางลูกค้าและบุคคลภายนอกเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีในประเทศไทย และมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ
- ผู้บรรยายการฝึกอบรมภายในให้กับบริษัท

ข้อมูลการติดต่อผู้สอบบัญชี : บริษัท ฟอรัวิส มาชาร์ท จำกัด

1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 12

ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา

เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทร. 662-670-1100

ข้อมูลประกอบการพิจารณา

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท หรือบริษัทย่อย - ไม่มี -

ความสัมพันธ์กับบริษัท / บริษัทย่อย / บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบัน - ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ อันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ - ไม่มี -

ความสัมพันธ์ในฐานะกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท หรือบริษัทย่อย - ไม่มี -



บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

นियามกรรมการอิสระ

บริษัทกำหนดองค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทให้ประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมดของบริษัท และมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการอิสระเข้าร่วมในคณะกรรมการบริษัท

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการอิสระอิงตามหลักเกณฑ์คัดเลือกกรรมการบริษัทโดยคุณสมบัติของผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นกรรมการอิสระ พิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการอิสระจะมีคุณวุฒิการศึกษา ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์การทำงานและความเหมาะสมอื่น ๆ ประกอบกันและมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับทิศทางการดำเนินกิจการต่าง ๆ เพื่อพัฒนาปรับปรุงการบริหารจัดการองค์กรให้มีความก้าวหน้าและก้าวไกล เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป ทั้งนี้หากมีกรรมการอิสระคนหนึ่งคนใดพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดข้างต้นมาดำรงตำแหน่งแทน โดยกรรมการอิสระที่เข้ามาเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการอิสระที่ตนแทน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551) ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุม บริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็น กรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วน ของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท แต่ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ข้อบังคับ

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 4

คณะกรรมการ

ข้อ 12. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 15 คน กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 13. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) ลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้สมัครรับเลือกตั้งที่ตนลงคะแนน โดยวิธีการเลือกตั้งจะเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคนก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ข้อ 14. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่ 2 ภายหลังจากจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

หมวดที่ 5

การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 28. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจน ในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ข้อ 29. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลาระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

สถานที่ที่จะใช้เป็นที่ประชุมไม่จำเป็นต้องอยู่ในท้องที่อันเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัท โดยจะจัดประชุม ณ ที่อื่นใดก็ได้
 สุดแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

ข้อ 30. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น(ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นำนัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 31. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง

การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คนร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนนับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อ 32. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 - (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
 - (ค) การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อ 33. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำดังนี้

- (1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมแสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
- (2) พิจารณาอนุมัติงบดุล
- (3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร
- (4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
- (5) แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี
- (6) กิจการอื่น ๆ

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

1. บุคคลธรรมดา

1.1 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย

- (ก) บัตรประจำตัวของผู้ถือหุ้น (บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ)
- (ข) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

1.2 ผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ

- (ก) หนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น
- (ข) ในกรณีมอบฉันทะ สำเนาหนังสือเดินทางของผู้มอบอำนาจ และบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบอำนาจ

2. นิติบุคคล

2.1 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

- (ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล ออกให้โดยกระทรวงพาณิชย์
- (ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามใน หนังสือมอบฉันทะพร้อมบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

2.2 นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

- (ก) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล
- (ข) สำเนาบัตรประจำตัวหรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของกรรมการผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะพร้อมบัตรประจำตัวหรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

ในกรณีของสำเนาเอกสารจะต้องมีการรับรองสำเนาถูกต้อง และหากเป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นในต่างประเทศ ควรมีการรับรองรายชื่อโดยโนตารีพับบลิก

หมายเหตุ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะผ่อนผันการยื่นแสดงเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบอำนาจที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมแต่ละรายตามที่บริษัทจะพิจารณาเห็นเหมาะสม

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลกรรมการที่บริษัทเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

1. นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์

ที่อยู่ 408/1 อาคารจรัญประกันภัย ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

วัน เดือน ปีเกิด 22 พฤษภาคม 2492 อายุ 77 ปี สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

- 20 ปี

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- พานิชศาสตร์และการบัญชี สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม / สัมมนา

- Director Accreditation Program (DAP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การมี / ไม่มี ส่วนได้เสียในทุกวาระที่เสนอในการประชุม AGM ครั้งนี้

- ไม่มี

2. นายสุกิจ จรัญวาสน์

ที่อยู่ 408/1 อาคารจรัญประกันภัย ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

วัน เดือน ปีเกิด 23 สิงหาคม 2489 อายุ 80 ปี สัญชาติ ไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

- 52 ปี

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาโท วิศวกรรมสร้าง California State University at Long Beach, U.S.A
- ปริญญาตรี วิศวกรรมสร้าง California State University at Long Beach, U.S.A

ประวัติการอบรม / สัมมนา

- Director Accreditation Program (DAP)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การมี / ไม่มี ส่วนได้เสียในทุกวาระที่เสนอในการประชุม AGM ครั้งนี้

- ไม่มี



เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น
Shareholders' Registration No.

(เปิดอากรแสตมป์ 20 บาท)
Stamp Duty 20 Baht

หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.
Proxy (Form A)

เขียนที่
Written at
วันที่ เดือน พ.ศ.
Date Month Year

1. ข้าพเจ้า สัญชาติ
I / We Nationality
ที่อยู่
Address

2. เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
As a shareholder of Charan Insurance Public Company Limited

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม	หุ้น	และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ	เสียง ดังนี้
Holding the total amount of	shares	and the voting right equals to	vote are as follows;
หุ้นสามัญ	หุ้น	ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ	เสียง
Common Share	shares	equal to voting right votes	Votes
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้น	ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ	เสียง
Preferred Share	shares	equal to voting right votes	votes

3. ขอมอบฉันทะให้
Here by appoint

(1) ชื่อ (Name) อายุ (Age) ปี (Year)
อยู่บ้านเลขที่ (Resident at) ถนน (Road) ตำบล/แขวง (Sub District) อำเภอ/เขต (District)
จังหวัด (Province) รหัสไปรษณีย์ (Postal Code) หรือ (or)

(2) นางผดุง อาริงสมานนท์ (Mrs. Poodpong Arsingsamanunta) อายุ (Age) 77 ปี (Year)
อยู่บ้านเลขที่ (Resident at) 408/1 ถนน (Road) รัชดาภิเษก ตำบล/แขวง (Sub District) สามเสนนอก อำเภอ/เขต (District) ห้วยขวาง
จังหวัด (Province) กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ (Postal Code) 10310 หรือ (or)

(3) นายสุกิจ จริญวานิช (Mr. Sukich Charanyas) อายุ (Age) 80 ปี (Year)
อยู่บ้านเลขที่ (Resident at) 408/1 ถนน (Road) รัชดาภิเษก ตำบล/แขวง (Sub District) สามเสนนอก อำเภอ/เขต (District) ห้วยขวาง
จังหวัด (Province) กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ (Postal Code) 10310 หรือ (or)

คนใดคนหนึ่งเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 33 ในวันพุธ ที่ 29 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารจริญประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

As my proxy to attend and vote in the 33rd Annual General Meeting of Shareholders at 14.00 hours on Wednesday, April 29, 2026 at the Company's conference room on 11th floors, Charan Insurance Building 408/1, Ratchadaphisek road, Samsen Nok, Huaykwang, Bangkok 10310, or at any adjournment thereof to any other date, time and venue.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุมนั้น เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ
Any acts undertaken by the Proxy at such meeting shall be deemed as my act (s) in every respect.

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
Signature Proxy Grantor
()

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
Signature Proxy Holder
()

ลงชื่อ พยาน
Signature Witness
()

ลงชื่อ พยาน
Signature Witness
()

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคน เพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

Remarks A shareholder shall appoint only one proxy holder to attend and vote at the meeting. A shareholder may not appoint more than one proxy holder, each with the voting right in respect of a certain portion shares.



เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น
Shareholders' Registration No.

(ปิดอากรแสตมป์ 20 บาท)
Stamp Duty 20 Baht

หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข
Proxy (Form B)

เขียนที่.....
Written at.....
วันที่..... เดือน..... พ.ศ.....
Date..... Month..... Year.....

1. ข้าพเจ้า สัญชาติ
I / We Nationality
ที่อยู่
Address

2. เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท จักรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
As a shareholder of Charan Insurance Public Company Limited

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม	หุ้น	และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ	เสียง ดังนี้
Holding the total amount of	shares	and the voting right equals to	vote are as follows;
หุ้นสามัญ	หุ้น	ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ	เสียง
Common Share	shares	equal to voting right votes	Votes
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้น	ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ	เสียง
Preferred Share	shares	equal to voting right votes	votes

3. ขอมอบฉันทะให้
Here by appoint

(1) ชื่อ (Name) อายุ (Age) ปี (Year)

อยู่บ้านเลขที่ (Resident at) ถนน (Road) ตำบล/แขวง (Sub District) อำเภอ/เขต (District)

จังหวัด (Province) รหัสไปรษณีย์ (Postal Code) หรือ (or)

(2) นางผดุง อธิสังฆานันท์ (Mrs. Poodpong Arsingmanunta) อายุ (Age) 77 ปี (Year)

อยู่บ้านเลขที่ (Resident at) 408/1 ถนน (Road) รัชดาภิเษก ตำบล/แขวง (Sub District) สามเสนนอก อำเภอ/เขต (District) ห้วยขวาง

จังหวัด (Province) กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ (Postal Code) 10310 หรือ (or)

(3) นายสุกิจ จักรवास (Mr. Sukich Charanvas) อายุ (Age) 80 ปี (Year)

อยู่บ้านเลขที่ (Resident at) 408/1 ถนน (Road) รัชดาภิเษก ตำบล/แขวง (Sub District) สามเสนนอก อำเภอ/เขต (District) ห้วยขวาง

จังหวัด (Province) กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ (Postal Code) 10310

คนใดคนหนึ่งเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 33 ในวันพุธ ที่ 29 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารจักรประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

As my proxy to attend and vote in the 33rd Annual General Meeting of Shareholders at 14.00 hours on Wednesday, April 29, 2026 at the Company's conference room on 11th floors, Charan Insurance Building 408/1, Ratchadaphisek road, Samsen Nok, Huaykwang, Bangkok 10310, or at any adjournment thereof to any other date, time and venue.

4. ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

I / We hereby authorize the Proxy to vote on my behalf in this meeting as are follows;

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ครั้งที่ 32 เมื่อพุธ ที่ 23 เมษายน 2568

Agenda 1 To consider and certify the Minutes of the 32nd Annual General Meeting of Shareholders held on April 23, 2025

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้

(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:

เห็นด้วย (Approve)

ไม่เห็นด้วย (Disapprove)

งดออกเสียง (abstain)

- วาระที่ 2 รับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568
Agenda 2: To acknowledge the Board of Directors' report on the Company's performance for the year 2025
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
 (b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)
- วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
Agenda 3: To consider and approve the Company's Statement of Financial Position and Statement of Comprehensive Income for the year ended December 31, 2025
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
 (b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)
- วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและจ่ายปันผล ประจำปี 2568
Agenda 4: To consider and approve the allocation of profit and dividend payment for the year 2025
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
 (b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)
- วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569
Agenda 5: To consider and approve the Directors' remuneration for the year 2026
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
 (b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)
- วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ
Agenda 6: To consider and appoint directors to succeed those completing their terms
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
 (b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
The appointment of all directors
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
The appointment of each director
1. นายวรยุทธ เจริญเลิศ
Mr. Vorayuth Charoenloet
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)
2. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร
Mr. Pon Titipanichyangoon
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติเพิ่มจำนวนกรรมการและแต่งตั้งกรรมการเข้าใหม่

Agenda 7: To consider and approve the increase in the number of directors and the appointment of new directors

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้

(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:

1. นายกำพล อัสวกุลชัย

Mr. Kampol Adsavakulchai

เห็นด้วย (Approve)

ไม่เห็นด้วย (Disapprove)

งดออกเสียง (abstain)

2. นางสาวมณฑนา ผึ้งปฐมภรณ์

Miss Munthana Peoungpathompron

เห็นด้วย (Approve)

ไม่เห็นด้วย (Disapprove)

งดออกเสียง (abstain)

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569

Agenda 8: To consider and appoint the external auditor and fix the audit fee for the year 2026

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้

(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:

เห็นด้วย (Approve)

ไม่เห็นด้วย (Disapprove)

งดออกเสียง (abstain)

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

Agenda 9: To consider other matters (if any)

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้

(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:

เห็นด้วย (Approve)

ไม่เห็นด้วย (Disapprove)

งดออกเสียง (abstain)

5. การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้น ไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

Voting of proxy in any agenda that is not as specified herein shall be considered as invalid and not my voting as a shareholder.

6. ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณา หรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

If I do not specify or clearly specify my intention to vote in any agenda, or if there is any agenda considered in the meeting other than those specified above, or if there is any change or amendment to any facts, the Proxy shall be authorize to consider the matter and vote on my behalf as the Proxy deems appropriate.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำให้ไปในการประชุมนั้น เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any acts undertaken by the Proxy at such meeting shall be deemed as my act (s) in every respect.

ลิงชื่อ..... ผู้มอบฉันทะ
 Signature Proxy Grantor
 ()

ลิงชื่อ..... ผู้รับมอบฉันทะ
 Signature Proxy Holder
 ()

ลิงชื่อ..... พยาน
 Signature Witness
 ()

ลิงชื่อ..... พยาน
 Signature Witness
 ()

หมายเหตุ / Remark

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
 A shareholder appointing a proxy must authorize only to attend the meeting and cast the vote on its behalf and all votes of a shareholder may not be split for more than one proxy.
2. วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
 In respect of the agenda as to the appointment and election of the directors, either the whole set of the directors or only certain member may be vote for.
3. ในกรณีที่มิวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข ตามแนบ
 In the event that there is any further agenda apart from specified above brought into consideration in the meeting, the proxy may use the Annex to the Form of Proxy (From B)

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.
Annex to the Form of Proxy (Form B)

คนใดคนหนึ่งเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 33 ในวันพุธ ที่ 29 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารจรัญประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

As my proxy to attend and vote in the 33rd Annual General Meeting of Shareholders at 14.00 hours on Wednesday, April 29, 2026 at the Company's conference room on 11th floors, Charan Insurance Building 408/1, Ratchadaphisek road, Samsen Nok, Huaykwang, Bangkok 10310, or at any adjournment thereof to any other date, time and venue.

วาระที่ _____ เรื่อง _____
 Agenda _____ Subject _____

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (a) The proxy shall vote independently as to his/her consideration.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
 (b) The proxy shall vote according to the shareholder's requirement are as follows;
- เห็นด้วย/Approve _____ เสียง/votes ไม่เห็นด้วย/Disapprove _____ เสียง/votes งดออกเสียง/Abstain _____ เสียง/votes

วาระที่ _____ เรื่อง _____
 Agenda _____ Subject _____

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (a) The proxy shall vote independently as to his/her consideration.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
 (b) The proxy shall vote according to the shareholder's requirement are as follows;
- เห็นด้วย/Approve _____ เสียง/votes ไม่เห็นด้วย/Disapprove _____ เสียง/votes งดออกเสียง/Abstain _____ เสียง/votes

วาระที่ _____ เรื่อง _____
 Agenda _____ Subject _____

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 (a) The proxy shall vote independently as to his/her consideration.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
 (b) The proxy shall vote according to the shareholder's requirement are as follows;
- เห็นด้วย/Approve _____ เสียง/votes ไม่เห็นด้วย/Disapprove _____ เสียง/votes งดออกเสียง/Abstain _____ เสียง/votes

วาระที่ _____ เรื่อง _____
 Agenda _____ Subject _____

- 1) ชื่อกรรมการ (Name) _____
 เห็นด้วย/Approve _____ เสียง/votes ไม่เห็นด้วย/Disapprove _____ เสียง/votes งดออกเสียง/Abstain _____ เสียง/votes
- 2) ชื่อกรรมการ (Name) _____
 เห็นด้วย/Approve _____ เสียง/votes ไม่เห็นด้วย/Disapprove _____ เสียง/votes งดออกเสียง/Abstain _____ เสียง/votes
- 3) ชื่อกรรมการ (Name) _____
 เห็นด้วย/Approve _____ เสียง/votes ไม่เห็นด้วย/Disapprove _____ เสียง/votes งดออกเสียง/Abstain _____ เสียง/votes



เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น

Shareholders' Registration No.

(ปิดอากรแสตมป์ 20 บาท)

Stamp Duty 20 Baht

หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. / Proxy Form C.

(แบบที่ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)
(Only foreign shareholders as registered in the registration book who have custodian in Thailand)

เขียนที่.....

Written at

วันที่..... เดือน..... พ.ศ.....

Date..... Month..... Year.....

1. ข้าพเจ้า

I / We

สัญชาติ

Nationality

ที่อยู่

Address

ในฐานะผู้ประกอบธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ

As a Custodian for

เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท จรรย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”)

Being a shareholder of Charan Insurance Public Company Limited (“The Company”)

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม	หุ้น	และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ	เสียง ดังนี้
Holding the total amount of	shares	and the voting right equals to	vote are as follows;
หุ้นสามัญ	หุ้น	ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ	เสียง
Common Share	shares	equal to voting right votes	votes
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้น	ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ	เสียง
Preferred Share	shares	equal to voting right votes	votes

2. ขอมอบฉันทะให้

Here by appoint

 (1) ชื่อ (Name) อายุ (Age) ปี (Year)

อยู่บ้านเลขที่ (Resident at) ถนน (Road) ตำบล/แขวง (Sub District) อำเภอ/เขต (District)

จังหวัด (Province) รหัสไปรษณีย์ (Postal Code) หรือ (or)

 (2) นางผดุง อาริงสมานันท์ (Mrs. Poodpong Arsingsamanunta) อายุ (Age) 77 ปี (Year)

อยู่บ้านเลขที่ (Resident at) 408/1 ถนน (Road) รัชดาภิเษก ตำบล/แขวง (Sub District) สวมเสนนอก อำเภอ/เขต (District) ห้วยขวาง

จังหวัด (Province) กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ (Postal Code) 10310 หรือ (or)

 (3) นายสุกิจ จรรย์วาสน์ (Mr. Sukich Charanvas) อายุ (Age) 80 ปี (Year)

อยู่บ้านเลขที่ (Resident at) 408/1 ถนน (Road) รัชดาภิเษก ตำบล/แขวง (Sub District) สวมเสนนอก อำเภอ/เขต (District) ห้วยขวาง

จังหวัด (Province) กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ (Postal Code) 10310 หรือ (or)

คนใดคนหนึ่งเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 33 ในวันที่ 29 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารจรรย์ประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

As my proxy to attend and vote in the 33rd Annual General Meeting of Shareholders at 14.00 hours on Wednesday, April 29, 2026 at the Company's conference room on 11th floors, Charan Insurance Building 408/1, Ratchadaphisek road, Samsen Nok, Huaykwang, Bangkok 10310, or at any adjournment thereof to any other date, time and venue.

3. ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

I/We would like to grant proxy holder to attend and vote in the Meeting as follows:

 มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือ และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

The Proxy may authorize for total holding shares and voting right.

 มอบฉันทะบางส่วน คือ

The Proxy may authorize for some of total holding shares as follows:

4. ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

I / We hereby authorize the Proxy to vote on my behalf in this meeting as are follows;

- วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ครั้งที่ 32 เมื่อพุธ ที่ 23 เมษายน 2568
Agenda 1 To consider and certify the Minutes of the 32nd Annual General Meeting of Shareholders held on April 23, 2025
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)
- วาระที่ 2 รับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568
Agenda 2: To acknowledge the Board of Directors' report on the Company's performance for the year 2025
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)
- วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
Agenda 3: To consider and approve the Company's Statement of Financial Position and Statement of Comprehensive Income for the year ended December 31, 2025
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)
- วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและจ่ายปันผล ประจำปี 2568
Agenda 4: To consider and approve the allocation of profit as legal reserve and dividend payment for the year 2025
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)
- วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569
Agenda 5: To consider and approve the Directors' remuneration for the year 2026
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)
- วาระที่ 6 พิจารณแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ได้ออกตามวาระ
Agenda 6: To consider and appoint directors to succeed those completing their terms
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:

- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
The appointment of all directors
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
The appointment of each director
1. นายวรยุทธ เจริญเลิศ
Mr. Vorayuth Charoenloet
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)
2. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร
Mr. Pon Titipanichayangoon
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติเพิ่มจำนวนกรรมการและแต่งตั้งกรรมการเข้าใหม่
Agenda 7: To consider and approve the increase in the number of directors and the appointment of new directors

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:
1. นายกำพล อัสวกุลชัย
Mr. Kampol Adsavakulchai
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)
2. นางสาวมณฑนา ผึ้งปฐมภรณ์
Miss Munthana Peoungpathompron
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569
Agenda 8: To consider and appoint the external auditor and fix the audit fee for the year 2026

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)
Agenda 9: To consider other matter (if any)

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own direction.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instruction:
- เห็นด้วย (Approve) ไม่เห็นด้วย (Disapprove) งดออกเสียง (abstain)

5. การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

Voting of proxy in any agenda that is not as specified herein shall be considered as invalid and not my voting as a shareholder.

6. ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณา หรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

If I do not specify or clearly specify my intention to vote in any agenda, or if there is any agenda considered in the meeting other than those specified above, or if there is any change or amendment to any facts, the Proxy shall authorize to consider the matter and vote on my behalf as the Proxy deems appropriate.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุมนั้น เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any acts undertaken by the Proxy at such meeting shall be deemed as my act (s) in every respect.

ลงชื่อ.....ผู้มอบฉันทะ
Signature Proxy Grantor
()

ลงชื่อ.....ผู้รับมอบฉันทะ
Signature Proxy Holder
()

ลงชื่อ.....พยาน
Signature Witness
()

ลงชื่อ.....พยาน
Signature Witness
()

หมายเหตุ / Remark

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ค.นี้ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้กิสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น
This Form C. is used only if the shareholders whose name is in the shareholders' register is an offshore investor who appoints a local custodian in Thailand to keep his/her shares in the custody.
- หลักฐานที่ต้องแนบพร้อมหนังสือมอบฉันทะ คือ
The necessary evidence to be enclosed with this proxy form is:
 - หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้กิสโตเดียน (Custodian) เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
The power-of-attorney granted by the shareholder to the custodian by which the custodian is appointed to sign the proxy form on the shareholder's behalf.
 - หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจกิสโตเดียน (Custodian)
A certification that the authorized signatory of the proxy form is licensed to operate the custodian business.
- ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกคะแนนเสียงได้
The Shareholder appointing the proxy must authorize only one proxy to attend and vote at the meeting and may not split the number of his or her shares between many proxies in order to split his or her votes.
- วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุด หรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
In the agenda relating the election of Directors, it is applicable to elect either directors as a whole or elect each director individually.
- ในกรณีที่มีวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ตามแนบ
In case there are agendas other than those specified above, the additional statement can be specified by the Shareholder in The Regular Continued Proxy Form C as enclosed.

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.

Annex to the Form of Proxy (Form C)

คนใดคนหนึ่งเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 33 ในวันที่ 29 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารจรัญประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

As my proxy to attend and vote in the 33rd Annual General Meeting of Shareholders at 14.00 hours on Wednesday, April 29, 2026 at the Company's conference room on 11th floors, Charan Insurance Building 408/1, Ratchadaphisek road, Samsen Nok, Huaykwang, Bangkok 10310, or at any adjournment thereof to any other date, time and venue.

วาระที่ _____ เรื่อง _____
Agenda _____ Subject _____

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The proxy shall vote independently as to his/her consideration.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
(b) The proxy shall vote according to the shareholder's requirement are as follows;
- เห็นด้วย/Approve _____ เสียง/votes ไม่เห็นด้วย/Disapprove _____ เสียง/votes งดออกเสียง/Abstain _____ เสียง/votes

วาระที่ _____ เรื่อง _____
Agenda _____ Subject _____

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The proxy shall vote independently as to his/her consideration.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
(b) The proxy shall vote according to the shareholder's requirement are as follows;
- เห็นด้วย/Approve _____ เสียง/votes ไม่เห็นด้วย/Disapprove _____ เสียง/votes งดออกเสียง/Abstain _____ เสียง/votes

วาระที่ _____ เรื่อง _____
Agenda _____ Subject _____

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The proxy shall vote independently as to his/her consideration.
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
(b) The proxy shall vote according to the shareholder's requirement are as follows;
- เห็นด้วย/Approve _____ เสียง/votes ไม่เห็นด้วย/Disapprove _____ เสียง/votes งดออกเสียง/Abstain _____ เสียง/votes

วาระที่ _____ เรื่อง _____
Agenda _____ Subject _____

- 4) ชื่อกรรมการ (Name) _____
 เห็นด้วย/Approve _____ เสียง/votes ไม่เห็นด้วย/Disapprove _____ เสียง/votes งดออกเสียง/Abstain _____ เสียง/votes
- 5) ชื่อกรรมการ (Name) _____
 เห็นด้วย/Approve _____ เสียง/votes ไม่เห็นด้วย/Disapprove _____ เสียง/votes งดออกเสียง/Abstain _____ เสียง/votes
- 6) ชื่อกรรมการ (Name) _____
 เห็นด้วย/Approve _____ เสียง/votes ไม่เห็นด้วย/Disapprove _____ เสียง/votes งดออกเสียง/Abstain _____ เสียง/votes

