NSI
นำสินประกันภัย

วันที่ 24 พฤศจิกายน 2565

เรื่อง ขอเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สิ่งที่ส่งมาด้วย

1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565
2. แบบรายงานการขอถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน (F10-6)
3. ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตามที่ได้เปิดเผยในแบบรายงานการเปิดเผยข้อมูลแบบ 56-1 One Report ซึ่งได้ปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน
4. ความเห็นของกรรมการอิสระเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
5. รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) เกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
6. สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
7. สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตามบัญชี 2 ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
8. ข้อบังคับของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
9. แบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.
10. นิยามของกรรมการอิสระของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
11. รายละเอียดของกรรมการอิสระ ซึ่งผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้เป็นผู้แทนและออกเสียงในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565
12. ข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM)
13. ใบตอบรับเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM)
14. คำประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“**บริษัทฯ**”) ได้มีมติให้กำหนดวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 ในวันศุกร์ที่ 9 ธันวาคม 2565 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยถ่ายทอดสดจากห้องประชุมใหญ่ของบริษัทฯ เลขที่ 767 ชั้น 6 อาคารนำสินประกันภัย ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800 เพื่อพิจารณาระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

เนื่องจากเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในวาระที่ 2 – 4 เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้น การพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าวในแต่ละวาระจึงถือเป็นเงื่อนไขซึ่งกันและกัน โดยหากเรื่องใดเรื่องหนึ่งไม่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะถือว่าเรื่องอื่น ๆ ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วเป็นอันยกเลิกและจะไม่มีการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องในวาระอื่น ๆ อีกต่อไป

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

วัตถุประสงค์และเหตุผล: เพื่อให้ผู้ถือหุ้นร่วมกันพิจารณาและรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 (ครั้งที่ 75) ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้องให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมครั้งดังกล่าว โดยรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1 *(สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565)*

การลงมติ: วาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

วัตถุประสงค์และเหตุผล: สืบเนื่องจากบริษัทฯ ได้รับแจ้งจากกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ว่าบริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("ThaiSri") ได้ส่งหนังสือแจ้งความประสงค์ให้แก่กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 โดยระบุว่า ThaiSri มีความประสงค์จะทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทฯเพื่อทำการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยความสมัครใจ ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2564 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (**"ประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ"**) (**"การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri"**) โดย ThaiSri จะเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ จากผู้ถือหุ้นทุกรายของบริษัทฯ ในราคา หุ้นละ 215.00 บาท (**"ราคาเสนอซื้อ"**) โดยภายหลังที่การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri เสร็จสิ้น ThaiSri มีแผนที่จะดำเนินการให้บริษัทฯ โอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทฯ ที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ให้แก่ ThaiSri เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัยของ ThaiSri โดย ThaiSri จะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินรวมจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988,500,000 บาท ให้แก่บริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นต่อไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร และประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว (**"ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด"**) โดยรายละเอียดเกี่ยวกับธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจะมีการนำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดต่อไปในวาระที่ 3

ในการนี้ บริษัทฯ ได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ เพิ่มเติมว่า ในกรณีที่มีการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ ThaiSri กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ดังกล่าว ซึ่งประกอบด้วย (1) บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด (2) บริษัท พกกิม จำกัด (3) นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์ (4) นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ (5) นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์ (6) นางสาววิมล เจริญชัยพงศ์ (7) นายไพรัช เจริญชัยพงศ์ และ (8) นายสมบุญ ฟูศรีบุญ และกลุ่มผู้ถือหุ้นอีกบางส่วนได้ตกลงที่จะขายหุ้นสามัญในบริษัทฯ จำนวนรวมอย่างน้อย 10,463,729 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.2786 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ ThaiSri ("**กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่**")

ทั้งนี้ การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ โดย ThaiSri อยู่ภายใต้เงื่อนไขบังคับก่อนที่สำคัญ อย่างน้อยดังนี้

(1) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติอนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้ (1) การเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (2) การโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทฯ (Entire Business Transfer) ให้แก่ ThaiSri และ (3) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องสัดส่วนของผู้ถือหุ้นและสัดส่วนของกรรมการของบริษัทฯ ที่ไม่ใช่สัญชาติไทย

(2) บริษัทฯ จะต้องดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องสัดส่วนของผู้ถือหุ้นและสัดส่วนของกรรมการของบริษัทฯ ที่ไม่ใช่สัญชาติไทยต่อกระทรวงพาณิชย์

(3) บริษัทฯ ได้รับจดหมายที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อแจ้งผลการพิจารณาอนุมัติเบื้องต้นในเรื่องการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เว้นแต่ผลการพิจารณาอนุมัติฉบับทางการจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งบริษัทฯ จะยื่นคำขอภายหลังจากการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย ThaiSri ตามสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่าง ThaiSri และกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสร็จสมบูรณ์

(4) บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("**คปภ.**") ในเรื่องการเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ โดย ThaiSri และการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) และ คปภ. ไม่ได้มีการกำหนดเงื่อนไขใด ๆ แก่บริษัทฯ หรือ ThaiSri ซึ่งขัดขวางหรือห้ามบริษัทฯ หรือ ThaiSri จากการเข้าทำธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย ThaiSri และธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ในกรณีที่ผลการพิจารณาอนุมัติอยู่ภายใต้เงื่อนไขซึ่งกำหนดโดย คปภ. เงื่อนไขดังกล่าวจะต้องบรรลุก่อนการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย ThaiSri ตามสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่าง ThaiSri และกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสร็จสมบูรณ์

(5) ThaiSri ได้รับอนุมัติจาก คปภ. หรือกระทรวงการคลังในเรื่องการเพิ่มทุนของ ThaiSri

(6) สัญญาโอนกิจการทั้งหมดซึ่งมีสาระสำคัญตามร่างที่ระบุในสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่าง ThaiSri และกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้มีการลงนามโดยบริษัทฯ และส่งมอบให้ ThaiSri เพื่อการลงนาม

(7) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอันมีผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ

(8) ไม่มีบุคคลหรือหน่วยงานของรัฐซึ่งได้ดำเนินการหรือข่มขู่ว่าจะดำเนินการ รวมถึงการดำเนินการหรือการสอบสวนใด ๆ เพื่อวัตถุประสงค์ในการห้าม คัดค้าน หรือแทรกแซงธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญและการโอนกิจการทั้งหมด หรือความยินยอมของบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือได้ดำเนินการหรือข่มขู่ว่าจะดำเนินการใด ๆ ซึ่งส่งผลให้หรืออาจคาดหมายได้ว่าธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย ThaiSri และธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด จะไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญกับคำรับประกันที่ได้ให้ไว้ ตามสัญญาซื้อขายหุ้นซึ่งจะได้เข้าทำระหว่าง ThaiSri และกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือมีการตราหรือเสนอกฎหมายใด ๆ (รวมถึงกฎหมายลำดับรอง) หรือคำสั่ง หรือเงื่อนไขใด ๆ ซึ่งห้ามมิให้เข้าทำหรือจำกัดหรือทำให้เกิดการล่าช้าในการปฏิบัติตามธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญและการโอนกิจการทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ

อนึ่ง ราคาเสนอซื้อที่เสนอโดย ThaiSri ที่กล่าวข้างต้นนั้น เป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาสูงสุดของราคาเสนอซื้อเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ที่คำนวณได้ตามที่ประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการกำหนด ทั้งนี้ ThaiSri ได้ยืนยันในหนังสือแจ้งความประสงค์ว่า ThaiSri จะไม่มีหน้าที่ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ หาก ThaiSri จำต้องปรับราคาเสนอซื้อให้สูงกว่าราคาหุ้นละ 215.00 บาท

อย่างไรก็ดี ผู้เสนอซื้ออาจปรับราคาเสนอซื้อดังกล่าวได้ในกรณีดังต่อไปนี้

(1) บริษัทฯ ประกาศจ่ายเงินปันผลหนึ่งครั้งหรือมากกว่า ก่อนวันสิ้นสุดการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri

(2) เกิดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้อันเป็นผลให้จำนวนหุ้นเพิ่มขึ้นหรือลดลง

(3) เกิดการให้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ถืออยู่เดิม หรือ

(4) กรณีมีเหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ อันเป็นเหตุหรืออาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อฐานะหรือทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยเหตุการณ์หรือการกระทำดังกล่าวมิได้เกิดจากการกระทำของผู้ทำคำเสนอซื้อ หรือการกระทำที่ผู้ทำคำเสนอซื้อต้องรับผิดชอบ ซึ่งการปรับลดราคาเสนอซื้อในกรณีนี้จะทำได้ก็ต่อเมื่อผู้ทำคำเสนอซื้อได้รับความเห็นชอบจากคณะอนุกรรมการวินิจฉัยการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการผ่านสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“**สำนักงาน ก.ล.ต.**”) ตามประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการแล้ว

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีเหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ เกิดขึ้นภายหลังจากยื่นคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. แต่ยังไม่พ้นระยะเวลารับซื้ออันเป็นเหตุหรืออาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อฐานะหรือทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยเหตุการณ์หรือการกระทำดังกล่าวมิได้เกิดจากการกระทำของ ThaiSri หรือการกระทำที่ ThaiSri ต้องรับผิดชอบ หรือ มีเหตุการณ์อื่นใดที่ทำให้การขอเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์

จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นอันระงับไป ThaiSri อาจพิจารณายกเลิกการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri หรือปรับราคาเสนอซื้อได้ตามที่ประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการกำหนด

การเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ มีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2 *(แบบรายงานการขอถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน (F10-6))* และฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ มีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 3 *(ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตามที่ได้เปิดเผยในแบบรายงานการเปิดเผยข้อมูล แบบ 56-1 One Report ซึ่งได้ปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน)* นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาความเห็นของกรรมการอิสระเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 4 *(ความเห็นของกรรมการอิสระเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)* และรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) เกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 5 *(รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) เกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน))* เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

ด้วยเหตุดังกล่าวข้างต้น จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังมีรายละเอียดตามที่กล่าวมาข้างต้น และพิจารณามอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการ รองกรรมการผู้อำนวยการ หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้อำนวยการ หรือรองกรรมการผู้อำนวยการมอบหมาย เป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง (1) กำหนดรายละเอียด แก้ไข เพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียด ลงนามในเอกสาร และ/หรือข้อตกลงที่เกี่ยวข้องกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และความเห็นเกี่ยวกับคำเสนอซื้อตามแบบ 250-2 และ (2) การติดต่อประสานงาน ขออนุญาต ขอผ่อนผัน ลงนาม และ/หรือยื่นเอกสารใด ๆ และการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล หรือหน่วยงานต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงดำเนินการใด ๆ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และรายละเอียดของกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความเห็นหรือแนวปฏิบัติของหน่วยงานดังกล่าว และ (3) ดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังกล่าวตามสมควร

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการได้พิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุผลแล้ว มีมติอนุมัติและเห็นสมควรให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังมีรายละเอียดตามที่กล่าวมาข้างต้น ทั้งนี้ กรรมการอิสระได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ดังมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 4

(ความเห็นของกรรมการอิสระเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)

อนึ่ง เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2564 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการจึงมีมติอนุมัติแต่งตั้ง บริษัท พาย แอ็ดไวเซอรี่ จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่มีชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ และได้รับความเห็นชอบจากกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 5 *(รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) เกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน))* นอกจากนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจะเข้าชี้แจงความเห็นเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้นก่อนการพิจารณาเรื่องดังกล่าวในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ด้วย

การลงมติ: วาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และต้องไม่มีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ คัดค้านการเพิกถอนหลักทรัพย์เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer)

วัตถุประสงค์และเหตุผล: เมื่อการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri ดังมีรายละเอียดตามที่กล่าวในวาระที่ 2 เสร็จสมบูรณ์ ThaiSri มีแผนให้บริษัทฯ โอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทฯ ที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ ให้แก่ ThaiSri โดย ThaiSri จะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินรวมจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988,500,000 บาท ให้แก่บริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นต่อไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการควบเข้ากัน หรือโอนกิจการทั้งหมดให้แก่กันของบริษัทมหาชนจำกัด หรือบริษัทจำกัด เพื่อยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 19 ตุลาคม 2555 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว

โดยเกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทนภายใต้ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด เป็นราคาที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และ ThaiSri ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของบริษัทฯ และไม่ต่ำกว่าราคาตลาดของสินทรัพย์ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประมวลรัษฎากร

อนึ่ง ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวโยงกัน พ.ศ. 2546 (รวมทั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม) (**"ประกาศเรื่องรายการที่เกี่ยวโยงกัน"**) และเข้าข่ายเป็นรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (รวมเรียกว่า **"ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป"**) ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 6 *(สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน))* และสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 7 *(สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตามบัญชี 2 ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)*

ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีหน้าที่ดังนี้

(1) จัดทำรายงานและเปิดเผยสารสนเทศสำหรับการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามประกาศเรื่องได้มาหรือจำหน่ายไปและประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 6 *(สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน))* และสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 7 *(สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตามบัญชี 2 ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)*

(2) จัดให้มีที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำรายการธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดตามประกาศเรื่องได้มาหรือจำหน่ายไปและประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยบริษัทฯ ได้แต่งตั้ง บริษัท พาย แอ็ดไวเซอรี่ จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่มีชื่ออยู่ในบัญชีรายชื่อที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ และได้รับความเห็นชอบจากกรรมการอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดตามประกาศเรื่องได้มาหรือจำหน่ายไปและประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน รวมทั้งจัดส่งความเห็นดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้ ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 5 *(รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) เกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน))*

(3) จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดเข้าข่ายเป็นการขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น ตามมาตรา 107(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) บริษัทฯ จึงมีหน้าที่จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

อนึ่ง ผู้ถือหุ้นที่ขายหุ้นในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri จะไม่ได้รับผลตอบแทนจากการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดและการชำระบัญชีของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเข้าลงนามในสัญญาโอนกิจการ ซึ่งเป็นสัญญาแบบมีเงื่อนไขบังคับก่อน กล่าวคือ ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจะเกิดขึ้นภายหลังจากที่เงื่อนไขบังคับก่อนทั้งหมดภายใต้สัญญาโอนกิจการเป็นผลสำเร็จ หรือได้รับการผ่อนผันจากคู่สัญญาฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ คาดว่าธุรกรรมการโอนกิจการแล้วเสร็จภายในปี 2566 ทั้งนี้ รายละเอียดของธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด รวมถึงเงื่อนไขบังคับก่อนที่สำคัญในสัญญาโอนกิจการมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 6 *(สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน))* และสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 7 *(สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตามบัญชี 2 ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)*

ด้วยเหตุผลดังที่กล่าวข้างต้น จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด ดังมีรายละเอียดตามที่กล่าวมาข้างต้น และพิจารณามอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการ รองกรรมการผู้อำนวยการ หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้อำนวยการ หรือรองกรรมการผู้อำนวยการมอบหมาย มีอำนาจในการพิจารณาและกำหนดรายละเอียดอื่นใดที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง (ก) เจรจาข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาเกี่ยวกับธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงสัญญาโอนกิจการ (ข) กำหนดและ/หรือแก้ไขรายละเอียดใด ๆ เพิ่มเติมเกี่ยวกับสัญญาโอนกิจการ รวมถึงเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ค) ลงนามในสัญญาและเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด (ง) ลงนามในเอกสารคำขออนุญาตต่าง ๆ รวมทั้งเอกสารและหลักฐานอื่นใดที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการติดต่อและการยื่นคำขออนุญาต เอกสารและหลักฐานดังกล่าวต่อหน่วยงานราชการและ/หรือหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลใด ๆ และ (จ) ดำเนินการอื่นใดอันจำเป็นและเกี่ยวข้องกับธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด

ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วความเห็นว่าธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทฯ มีความสมเหตุสมผล และมีขั้นตอนและวิธีการที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เมื่อเปรียบเทียบกับบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระ เนื่องด้วยธุรกรรมการโอนกิจการครั้งนี้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประมวลรัษฎากรและจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ ThaiSri จึงมีมติอนุมัติและเห็นสมควรให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดดังมีรายละเอียดตามที่กล่าวมาข้างต้น

การลงมติ: วาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับคะแนนเสียงในส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นฐานในการนับคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ

ความเห็นของคณะกรรมการ: ภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri เสร็จสมบูรณ์ ThaiSri (ซึ่งมีผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นอยู่เกินกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ ThaiSri) จะถือหุ้นสามัญในบริษัทฯ อย่างน้อย 10,463,729 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.2786 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ จากการซื้อหุ้นสามัญจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทฯจะโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ ThaiSri ตามที่มีรายละเอียดปรากฏในวาระที่ 3 ซึ่งในกรณีที่ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดดังกล่าวได้รับอนุญาตจาก คปภ. บริษัทฯ จะได้รับการผ่อนผันให้ ThaiSri ซึ่งเป็นนิติบุคคลผู้ไม่ใช่สัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดเป็นการชั่วคราว เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามแผนธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด โดยการผ่อนผันดังกล่าวจะเป็นไปตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนเวลาการขอผ่อนผันและการผ่อนผันให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในกรณีเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทประกันวินาศภัยหรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2559

ในการนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการเข้ามาถือหุ้นของบริษัทฯ โดย ThaiSri จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ข้อ	จากเดิม	ร่างเสนอแก้ไข
11	หุ้นของบริษัทสามารถโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่การโอนหุ้นนั้นเป็นเหตุให้บริษัทมีผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้มีสัญชาติไทยน้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทมีสิทธิปฏิเสธการโอนหุ้นนั้นได้	หุ้นของบริษัทสามารถโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่ การโอนหุ้นนั้นเป็นเหตุให้มีคนต่างด้าวถือหุ้นอยู่ในบริษัทเกินกว่าอัตราส่วนที่กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยกำหนด
16	คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน และกรรมการไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย และกรรมการของบริษัทจะต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด	คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน และจะต้องมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยตามอัตราส่วนที่กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยกำหนด

นอกจากนี้ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ กรรมการผู้อำนวยการ รองกรรมการผู้อำนวยการ หรือบุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ กรรมการผู้อำนวยการ หรือรองกรรมการผู้อำนวยการมอบหมาย มีอำนาจในการยื่นจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ตลอดจนมีอำนาจแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงคำขอหรือข้อความในเอกสารดังกล่าว รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินการดังกล่าวตามที่เห็นสมควรเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งตามคำแนะนำหรือคำสั่งของนายทะเบียนหรือเจ้าหน้าที่

ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติและเห็นสมควรให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ดังมีรายละเอียดตามที่กล่าวมาข้างต้น

การลงมติ: วาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (หากมี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นโปรดเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM) ตามวันและเวลาที่ระบุข้างต้น โดยบริษัทฯ เปิดระบบให้เข้าร่วมประชุมได้ตั้งแต่เวลา 9.00 น. อย่างไรก็ตามการถ่ายทอดสดจะเริ่มเมื่อถึงเวลา 10.00 น. ทั้งนี้ บริษัทฯ จะใช้วิธีการเข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพียงช่องทางเดียวเท่านั้น

NSI
นำสินประกันภัย

สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมโปรดศึกษาขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นจาก "ข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM) ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 12 *(ข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM))*

กรณีที่ท่านผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว ท่านสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนท่านได้ โดยนำส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 9 *(แบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.)* มายังบริษัทฯ พร้อมกันกับการนำส่งเอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นที่กำหนดไว้ใน "ข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM)" ทั้งนี้ ข้อมูลกรรมการอิสระที่บริษัทฯ เสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะมีรายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 10 *(นิยามของกรรมการอิสระของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน))* และสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 11 *(รายละเอียดของกรรมการอิสระ ซึ่งผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้เป็นผู้แทนและออกเสียงในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565)*

ขอแสดงความนับถือ

(นายยงยุทธ ผู้สันติ)
ประธานกรรมการ

NSI
นำสินประกันภัย

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 75

ประชุมเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2565 เวลา 15.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยถ่ายทอดสดจากห้องประชุมชั้น 6 อาคารนำสินประกันภัย เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800 โดยมีนายยงยุทธ ผู้สันติ ประธานกรรมการ เป็นประธานในที่ประชุม

ก่อนเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบว่า เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) บริษัทฯ จึงมีความตระหนักและห่วงใยต่อสุขภาพอนามัยผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 75 ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือ E-AGM ภายใต้พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ ได้ว่าจ้างบริษัท โอเจ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุม ที่ผ่านการประเมินความสอดคล้องของระบบกับสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์แล้วมาทำหน้าที่ในการจัดประชุม รวบรวมคะแนน และประมวลผลคะแนนเสียงสำหรับการประชุมในครั้งนี้

นางสาวพรศิริย์ พิริยกรณ์กูร เลขานุการบริษัท กล่าวแนะนำกรรมการทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

การประชุมครั้งนี้มีกรรมการ เข้าร่วมประชุมจำนวน 13 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ ดังนี้

<u>กรรมการที่เข้าร่วมประชุม</u>

1.	นายยงยุทธ ผู้สันติ	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)
2.	นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	รองประธานกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ
3.	นายนภดล พุฒรังษี	กรรมการอิสระ , ประธานกรรมการตรวจสอบ , กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4.	นายสมบัติ พูถาวรวงศ์	กรรมการอิสระ , ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน , กรรมการตรวจสอบ
5.	นางพรพรรณ ตันอริยกุล	กรรมการอิสระ , ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ , กรรมการตรวจสอบ
6.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ , กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ , ประธานกรรมการลงทุน
7.	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการ , กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
8.	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการอิสระ , กรรมการกำกับดูแลกิจการ
9.	นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการ , กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
10.	นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	กรรมการ
11.	นายเปรมจิต วิเศษแพทยา	กรรมการอิสระ , กรรมการกำกับดูแลกิจการ
12.	นายอนันต์ เกตุพิทยา	กรรมการอิสระ
13.	นายอิทธิ ชูสร้อยปิ่น	กรรมการอิสระ

นอกจากนี้ยังมี ดร.อภิชัย จันทรเสน ที่ปรึกษาคณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านกฎหมาย นายธนา วงศ์แสงนาค ผู้ตรวจสอบภายใน นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีแห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และนางสาวสารินทร์ ถิรวุฒิสกุล ผู้จัดการฝ่ายบัญชี เข้าร่วมประชุมด้วย

นางสาวพรศิริย์ พิริยกรณ์กูร เลขานุการบริษัท แถลงว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 75 ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม จำนวน 40 คน นับจำนวนหุ้นได้ 9,758,219 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.203 ของหุ้นสามัญทั้งหมด จำนวน 13,900,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

ทั้งนี้ เพื่อให้การลงคะแนนเสียงทุกวาระของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในส่วนการดำเนินการประชุม จึงขอชี้แจงวิธีการปฏิบัติในการลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และการถามคำถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ดังนี้

<u>วิธีการลงคะแนน</u>

1. ผู้ถือหุ้นทุกคนจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยให้นับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
2. ในการลงคะแนนเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นไปที่แถบหน้าต่าง E-Voting เพื่อทำการลงคะแนนในแต่ละวาระภายในเวลาที่กำหนด (1 นาที) เมื่อกดเลือกการลงคะแนนแล้ว ระบบจะมี pop-up สอบถามอีกครั้งหนึ่งว่า ยืนยันการลงคะแนนหรือไม่ ให้กดตกลง เพื่อเป็นการยืนยันการลงคะแนน
   - สำหรับวาระแจ้งเพื่อทราบผู้เข้าร่วมประชุมจะไม่สามารถลงคะแนนได้ และเมื่อครบกำหนดเวลาในการลงคะแนนและยืนยันการลงคะแนนแล้ว เจ้าหน้าที่ของบริษัท โอเจ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด จะทำการปิดระบบการลงคะแนนสำหรับวาระนั้น
3. กรณีผู้ถือหุ้นต้องการเปลี่ยนแปลงการลงคะแนน สามารถทำได้ด้วยการกดเลือกคะแนนใหม่อีกครั้ง หากวาระถูกปิดโหวตไปแล้ว ผู้ถือหุ้นไม่สามารถลงคะแนน หรือเปลี่ยนการลงคะแนนได้
4. สำหรับผู้เข้าร่วมประชุมผ่านอุปกรณ์มือถือ หรือแท็บเล็ต ขอให้สลับจากโปรแกรม Zoom กลับไปยังโปรแกรม Chrome เพื่อทำการลงคะแนนที่เมนู E-Voting
5. เพื่อความสะดวกในการนับคะแนนเสียง ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดกดปุ่มไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง และยืนยันภายในเวลาที่กำหนด ให้ถือว่าที่ประชุมมีมติเห็นชอบอนุมัติตามที่ประธานเสนอ
6. เมื่อผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ขอให้ผู้ถือหุ้นกลับมายังหน้าต่าง E-Meeting เพื่อรับชมภาพและเสียงการประชุมต่อ
   - ในการรวมผลคะแนน บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่ ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย มาหักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย
7. สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ขอให้ผู้รับมอบฉันทะตรวจสอบคำสั่งของผู้มอบฉันทะและลงคะแนนเสียงให้ถูกต้องตรงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนดไว้
8. ระบบจะทำการรวบรวมคะแนน โดยนับคะแนนจากผู้ที่ลงคะแนนผ่าน E-Voting และผู้ที่ลงคะแนนล่วงหน้าผ่านเอกสารมอบฉันทะ
9. กรณีที่ผู้ถือหุ้นทำการล็อกอินเพื่อเข้าประชุมแล้ว แต่ไม่ได้ทำการลงคะแนนในวาระใดๆ ระบบจะถือว่าคะแนนเสียงนั้นเห็นด้วยกับที่ประชุม

ตามระเบียบวาระการประชุมในวันนี้ มี 8 วาระ วาระที่ 2 เป็นวาระรับทราบรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2564 จึงไม่มีการลงคะแนน ส่วนวาระที่ 5 เป็นวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ เฉพาะในระเบียบวาระนี้จะมีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งหากไม่มีท่านผู้ถือหุ้นคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่นจะดำเนินการประชุมตามที่กล่าวแล้ว

ตามที่ได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญ สมควรบรรจุเป็นระเบียบในวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของบริษัทเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2565 ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องใดๆ หรือชื่อบุคคลใดๆ ดังนั้น ในวันนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้เผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัทฯ ที่ได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

อนึ่ง เพื่อเป็นการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงการประชุมในครั้งนี้ บริษัทฯ ได้เชิญ นางธิดา ธนไพศาลกิจ ผู้แทนจาก บริษัท สำนักกฎหมาย ปุณยฤทธิ์ จำกัด ร่วมเป็นพยานในการตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ด้วย

<u>การถามคำถามหรือให้ข้อเสนอแนะ</u>

ประธานจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ สามารถถามคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมที่กำลังพิจารณาได้ แต่จะต้องสอบถามภายหลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุมได้นำเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระแล้วเสร็จ ด้วยวิธีการสอบถามโดยการพูด โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะถามคำถามหรือให้ข้อเสนอแนะต้องอยู่ที่หน้าต่าง E-Meeting และ Click ที่เมนู Reaction ที่อยู่ด้านล่างของหน้าจอ และกดปุ่มยกมือขึ้น (Raise Hand) หลังจากนั้นเจ้าหน้าที่จะเปิดไมค์ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือให้ข้อเสนอแนะ โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจะต้องกด Unmute เพื่อเปิดไมค์ในอุปกรณ์ และเมื่อผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือให้ข้อเสนอแนะแล้วเสร็จ กรุณากดปุ่มเอามือลง (Lower Hand) ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจะต้องแจ้งชื่อ นามสกุล และสถานะการเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ก่อนเริ่มสอบถามหรือให้ข้อเสนอแนะแต่ละครั้ง

ประธานฯ กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 74

เลขานุการบริษัท แถลงว่าในระเบียบวาระนี้ วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นร่วมกันพิจารณาและรับรองรายงานการประชุม คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 74 ซึ่งได้มีการบันทึกไว้อย่างถูกต้องให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณารับรอง ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยในหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีก 1 คน รวมเป็น 41 คน จำนวนหุ้นรวมได้ 9,758,319 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70.204 ของหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 13,900,000 หุ้น

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 74 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 9,758,319 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรืองดออกเสียง และไม่มีบัตรเสีย

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2564 ของคณะกรรมการ

เลขานุการบริษัท แถลงว่าในระเบียบวาระนี้ วัตถุประสงค์ และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 43. ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพึงรับทราบรายงานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานในรอบ 1 ปี ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยกับหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ของคณะกรรมการให้ที่ประชุมทราบ โดยมีใจความสรุปว่า

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2564 ที่เกิดขึ้นหลายระลอกและยังคงมีความรุนแรงส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยเป็นไปอย่างล่าช้า ดังนั้น ปี 2564 จึงเป็นอีกปีหนึ่งที่บริษัทต้องดำเนินธุรกิจท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนและการแข่งขันที่รุนแรง

อย่างไรก็ตาม ภายใต้การบริหารจัดการที่ดีและทีมงานที่มีศักยภาพส่งผลให้ในปี 2564 บริษัทฯ สร้างเบี้ยประกันภัยรับได้เป็นจำนวน 2,649.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นมากกว่าปี 2563 ถึงร้อยละ 15.77 โดยบริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 129.63 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ19.31 เหตุผลสำคัญเนื่องมาจากในปี 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น ตามยอดขายที่ขยายตัวสูงขึ้น ในขณะที่บริษัทฯ ต้องทยอยรับรู้รายได้จากเบี้ยประกันภัยอันเป็นไปตามหลักการบันทึกบัญชีประกันวินาศภัย

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้สร้างผลงานอันยอดเยี่ยมในด้านการบริหารจัดการองค์กรอย่างยั่งยืนภายใต้แนวคิด ESG (Environment, Social, Governance) โดยบริษัทฯ เป็นบริษัทประกันวินาศภัยแห่งแรกและแห่งเดียวที่ได้รับคัดเลือกจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ให้ได้รับรางวัล **"บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาด้านความยั่งยืนดีเด่น"** รวมถึงบริษัทฯ ยังได้รับคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment) ประจำปี 2564 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 อีกด้วย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญต่อการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยในปี 2564 บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแนวทาง No Gift Policy และได้ทบทวนกรอบแนวทางการดำเนินงานในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันให้มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน

สำหรับแผนงานในปี 2565 บริษัทฯ จะมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าและพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนจะพัฒนาระบบเทคโนโลยีและดิจิทัลแพลตฟอร์มให้ลูกค้าเข้าถึงบริการได้อย่างสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น รวมถึงการพัฒนาไปสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ โดยการยกระดับการจัดการองค์ความรู้ การถ่ายทอดแลกเปลี่ยนประสบการณ์และทักษะร่วมกัน เพื่อให้เกิดการ พัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่องและทันต่อสภาวะการเปลี่ยนแปลงและการแข่งขันในอนาคต

สุดท้ายนี้ ผมขอขอบพระคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้เอาประกันภัย ตัวแทน นายหน้า และคู่ค้าทางธุรกิจทุกท่าน ที่ให้การสนับสนุนบริษัทฯ ด้วยดีตลอดมา โดยบริษัทฯ จะให้ความสำคัญต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้เป็นองค์กรที่ก้าวหน้าไปพร้อมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ดังค่านิยมองค์กรที่กำหนดไว้ว่า "Better Partner Better Together" อย่างยั่งยืนตลอดไป

มติ ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2564 ของคณะกรรมการตามที่รายงานข้างต้น

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

เลขานุการบริษัท ได้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสด ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีรายละเอียดอยู่ในหมวด "รายงานและงบการเงิน" ของแบบรายงาน 56-1 one report ซึ่งจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 2

NSI
นำสินประกันภัย

โดยรายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	ปรากฏในแบบรายงาน 56-1 one report ประจำปี 2564 หน้า 201 - 207
งบแสดงฐานะการเงิน	ปรากฏในแบบรายงาน 56-1 one report ประจำปี 2564 หน้า 208 - 209
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปรากฏในแบบรายงาน 56-1 one report ประจำปี 2564 หน้า 210 - 211
งบกระแสเงินสด	อยู่ที่ หน้า 212
และหมายเหตุประกอบงบการเงิน	อยู่ที่ หน้า 214 – 285

ซึ่งสรุปสาระสำคัญของงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้ดังนี้

สรุปงบแสดงฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท	2564	2563	เพิ่ม (ลด)	
			จำนวน	%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	950.45	590.04	360.41	61.08%
สินทรัพย์ลงทุน	2,507.65	2,483.49	24.16	0.97%
สินทรัพย์อื่น ๆ	938.73	956.35	-17.62	-1.84%
รวมสินทรัพย์	4,396.82	4,029.87	366.95	9.11%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,461.50	2,103.48	358.02	17.02%
หนี้สินอื่น ๆ	507.89	529.26	-21.37	-4.04%
รวมหนี้สิน	2,969.39	2,632.74	336.64	12.79%
ส่วนของเจ้าของ	1,427.43	1,397.13	30.30	2.17%

สรุปงบกำไรขาดทุนประจำปี

หน่วย : ล้านบาท	2564	2563	เพิ่ม (ลด)	
			จำนวน	%
เบี้ยฯ ที่เป็นรายได้และรายได้ค่าบำเหน็จ	2,342.41	2,137.67	204.74	9.58%
รวมรายได้จากการลงทุนสุทธิ และรายได้อื่น	81.54	61.83	19.71	31.88%
รวมรายได้	2,423.95	2,199.50	224.45	10.20%
หัก ค่าสินไหมฯ และค่าจัดการสินไหมฯ	1,181.62	1,080.33	101.29	9.38%
หัก ค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายดำเนินงานและอื่น ๆ	1,086.32	920.79	165.53	17.98%
รวมค่าใช้จ่าย	2,267.94	2,001.12	266.82	13.33%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	156.01	198.38	-42.37	-21.36%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	26.39	37.75	-11.36	-30.09%
กำไรสำหรับปี	129.63	160.64	-31.01	-19.30%

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินประจำปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้วตามที่แถลงด้วยคะแนนเสียงจำนวน 9,758,319 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรืองดออกเสียง และไม่มีบัตรเสีย

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงาน ประจำปี 2564

เลขานุการบริษัท แถลงว่าบริษัทฯ มีนโยบายกำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผล (Pay-out ratio) ประมาณร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ ทั้งนี้ ขึ้นกับผลการดำเนินงาน ภาวะเศรษฐกิจ และสถานะของเงินกองทุนที่บริษัทจำเป็นต้องดำรงไว้รองรับการขยายงาน เมื่อคณะกรรมการบริษัทมีมติเห็นชอบให้จ่ายเงินปันผลประจำปีแล้วจะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้ แล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

บริษัทฯ มีกำไรสำหรับปี 2564 จำนวน 129,625,805 บาท จึงสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 48. ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไร อนึ่ง ตามที่ข้อบังคับของบริษัทข้อ 49. กำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองจนกระทั่งมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนนั้น บริษัทฯ มีสำรองตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวน 24,848,787 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 12.42 ของทุนจดทะเบียนแล้ว ดังนั้น บริษัทฯ ไม่จำเป็นต้องจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายดังกล่าวเพิ่มอีก

คณะกรรมการเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ดังนี้

- ไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2564 สำหรับหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 7.50 บาท เป็นเงิน 104,250,000 บาท โดยแบ่งเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท เป็นเงิน 41,700,000 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2564 แล้ว ส่วนเงินปันผลจากผลประกอบการงวด 6 เดือนหลังของปี 2564 จะจ่ายในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท เป็นเงิน 62,550,000 บาท ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรของกิจการที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 โดยผู้รับเงินปันผลจะต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายและผู้รับเงินปันผลที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับเครดิตภาษีเป็นเงินปันผลตามมาตรา 47 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร

ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลและมีสิทธิเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Record Date) ในวันที่ 11 มีนาคม 2565 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 เมษายน 2565

บริษัทฯ พิจารณาเห็นว่าการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวมีความเหมาะสม และเป็นไปตามนโยบายเรื่องเงินปันผลที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงการดำเนินงาน แนวโน้มของภาวะเศรษฐกิจ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสถานะของเงินกองทุนที่บริษัทจำเป็นต้องดำรงไว้รองรับการขยายงาน อนึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาจะพบว่า บริษัทมีกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 160,635,066 บาท ได้จ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมและผลการดำเนินงานในอัตราหุ้นละ 9.25 บาท เป็นเงิน 128,575,000 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 80.04 ของกำไรสุทธิ

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี2564 สำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 7.50 บาท เป็นเงิน 104,250,000 บาท โดยแบ่งเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท เป็นเงิน 41,700,000 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2564 แล้ว ส่วนเงินปันผลจากผลประกอบการงวด 6 เดือนหลังของปี 2564 จะจ่ายในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท เป็นเงิน 62,550,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 9,758,319 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้าน หรืองดออกเสียง และไม่มีบัตรเสีย

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

เลขานุการบริษัท แถลงว่าตามที่ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 18 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง เป็นจำนวนหนึ่งในสามหรือส่วนที่ใกล้ที่สุดกับจำนวนหนึ่งในสาม โดยกรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้ ดังนั้นกรรมการที่จะออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 75 ได้แก่ นายนภดล พุฒรังษี (กรรมการอิสระ) นายมาว อ่อง ทุน (กรรมการอิสระ) นายไพรัช เจริญชัยพงศ์ ที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 72 ในปี 2562 และนายวิชิต เจริญชัยพงศ์ ที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 73 ในปี 2563 ซึ่งทุกท่านยังดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในปัจจุบัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณากลั่นกรองด้วยความรอบคอบระมัดระวังแล้ว เห็นว่ากรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความสามารถสูง และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 จึงเสนอคณะกรรมการบริษัทให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง ประกอบด้วย

1) นายนภดล พุฒรังษี (กรรมการอิสระ)
2) นายมาว อ่อง ทุน (กรรมการอิสระ)
3) นายไพรัช เจริญชัยพงศ์
4) นายวิชิต เจริญชัยพงศ์

อนึ่ง บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 ถึงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2565 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลใดเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า บุคคลที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกบุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯประกอบด้วย

1) นายนภดล พุฒรังษี (กรรมการอิสระ)
2) นายมาว อ่อง ทุน (กรรมการอิสระ)
3) นายไพรัช เจริญชัยพงศ์
4) นายวิชิต เจริญชัยพงศ์

รายละเอียดและประวัติของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่ออยู่ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่ได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นไปแล้ว

NSI
นำสินประกันภัย

มติ ที่ประชุมมีมติให้เลือกตั้งกรรมการด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

นายนภดล พุฒรังษี (กรรมการอิสระ)	ได้คะแนนเสียง 9,758,219 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.999 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ไม่เห็นด้วย 100 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.001 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดงดออกเสียง และไม่มีบัตรเสีย
นายมาว อ่อง ทุน (กรรมการอิสระ)	ได้คะแนนเสียง 9,758,319 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรืองดออกเสียง และไม่มีบัตรเสีย
นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	ได้คะแนนเสียง 9,758,319 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรืองดออกเสียง และไม่มีบัตรเสีย
นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	ได้คะแนนเสียง 9,758,319 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรืองดออกเสียง และไม่มีบัตรเสีย

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติเงินบำเหน็จคณะกรรมการและเบี้ยประชุมกรรมการ รวมถึงเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อยตามที่คณะกรรมการเสนอ

เลขานุการบริษัท แถลงว่าบริษัทฯ มีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบ สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทฯ สร้างให้กับผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 74 ในปีที่ผ่านมาได้อนุมัติให้จ่ายค่าบำเหน็จแก่คณะกรรมการเป็นจำนวน 2,000,000 บาท โดยประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และกรรมการแต่ละคนได้รับเบี้ยประชุมต่อครั้งเป็นจำนวน 25,000 บาท 20,000 บาท และ 15,000 บาท ตามลำดับ ส่วนคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ไม่ได้รับค่าบำเหน็จ โดยคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้ประธานและกรรมการของคณะอนุกรรมการดังกล่าว ได้รับเบี้ยประชุมต่อครั้งเป็นจำนวน 15,000 บาท และ 10,000 บาท ตามลำดับ

เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 34 ที่กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นกำหนดเงินค่าบำเหน็จและเบี้ยประชุมแก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจึงได้พิจารณาเสนอคณะกรรมการบริษัทนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเงินบำเหน็จคณะกรรมการและเบี้ยประชุมกรรมการและเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ภาระหน้าที่ บทบาทและความรับผิดชอบของกรรมการ โดยได้เปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกันแล้ว ดังนี้

- เงินบำเหน็จคณะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 2,200,000 บาท (เพิ่มจากปีก่อนจำนวน 200,000 บาท)
- เบี้ยประชุมกรรมการต่อการประชุมหนึ่งครั้ง ดังนี้
  - ประธานกรรมการ ได้รับเบี้ยประชุมเป็นเงิน 25,000 บาท (เท่ากับปีก่อน)
  - รองประธานกรรมการ ได้รับเบี้ยประชุมเป็นเงิน 20,000 บาท (เท่ากับปีก่อน)
  - กรรมการ ได้รับเบี้ยประชุมเป็นเงิน ท่านละ 15,000 บาท (เท่ากับปีก่อน)

  เบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อยต่อการประชุมหนึ่งครั้ง ดังนี้
  - ประธานกรรมการ ได้รับเบี้ยประชุมเป็นเงิน 15,000 บาท (เท่ากับปีก่อน)
  - กรรมการ ได้รับเบี้ยประชุมเป็นเงิน ท่านละ 10,000 บาท (เท่ากับปีก่อน)

ทั้งนี้ คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ไม่มีผลประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วข้างต้นทั้งในปีนี้และปีก่อน

คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการและอนุมัติเบี้ยประชุมกรรมการรวมถึงเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย ต่อการประชุมหนึ่งครั้ง ดังนี้

- เงินบำเหน็จคณะกรรมการ เป็นเงิน 2,200,000 บาท
- เบี้ยประชุมกรรมการและเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อยต่อการประชุมหนึ่งครั้ง ดังนี้

	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อคนต่อครั้ง) (บาท)
คณะกรรมการบริษัท	
ประธานกรรมการ	25,000
รองประธานกรรมการ	20,000
กรรมการ	15,000
คณะกรรมการบริหาร	
ประธานกรรมการ	15,000
กรรมการ	10,000
คณะกรรมการลงทุน	
ประธานกรรมการ	15,000
กรรมการ	10,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ประธานกรรมการ	15,000
กรรมการ	10,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	
ประธานกรรมการ	15,000
กรรมการ	10,000
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
ประธานกรรมการ	15,000
กรรมการ	10,000

ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีก 1 คน รวมเป็น รวมเป็น 42 คน จำนวนหุ้นรวมได้ 9,758,420 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70.204 ของหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 13,900,000 หุ้น

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ เป็นเงิน 2,200,000 บาท นอกจากนี้อนุมัติเบี้ยประชุมกรรมการและเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อยต่อการประชุมหนึ่งครั้ง ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท
  ประธานกรรมการ เป็นเงิน 25,000 บาท รองประธานกรรมการ เป็นเงิน 20,000 บาท
  และกรรมการ เป็นเงินท่านละ 15,000 บาท
- คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
  คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
  ประธานกรรมการ เป็นเงิน 15,000 บาท และกรรมการ เป็นเงินท่านละ 10,000 บาท

ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 9,758,420 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรืองดออกเสียงและไม่มีบัตรเสีย

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565 และกำหนดค่าสอบบัญชี

เลขานุการบริษัท แถลงว่าตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 43 นั้น จะต้องแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเหมาะสมของผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีจากผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีแล้ว มีความเห็นว่า สมควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีแห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 ของบริษัทฯ ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ เพราะว่ามีมาตรฐานการทำงานที่ดีและมีค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีที่เหมาะสม ผู้สอบบัญชีแห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ได้รับการเสนอให้แต่งตั้งนั้น มีความเป็นอิสระไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัทฯ หรือผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อย ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ จึงมิได้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ ด้วย

คณะกรรมการเห็นสมควรให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ และ/หรือ นางสาวอิศราภรณ์ วิสุทธิญาณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 ทั้งนี้ มีรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีดังนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่	ปีที่ลงลายมือชื่อรับรองงบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี
1. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ	4812	ปี 2561/2562/2563/2564
2. นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	-
3. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์	4951	ปี 2560
4. นางสาวอิศราภรณ์ วิสุทธิญาณ	7480	-

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีอำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนอื่นให้ปฏิบัติหน้าที่แทนได้ ทั้งนี้ควรกำหนดค่าธรรมเนียมบริการประจำปี 2565 เป็นจำนวน 2,750,000 บาท ซึ่งมากกว่าค่าธรรมเนียมประจำปีบัญชี 2564 ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 74 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564 กำหนดดังต่อไปนี้

(บาท)

รายการค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	ปี 2565	ปี 2564	เพิ่ม
ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	1,400,000	1,350,000	50,000
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส	720,000	720,000	-
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนสำหรับไตรมาสที่ 2	180,000	180,000	-
ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนสำหรับปี	450,000	450,000	-
รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น	**2,750,000**	**2,700,000**	**50,000**

ทั้งนี้ไม่มีค่าบริการอื่นนอกเหนือจากข้างต้น

ผู้สอบบัญชีชี้แจงว่า ค่าธรรมเนียมสำหรับปี 2565 ดังกล่าวข้างต้นนั้นประมาณการจากเวลาและต้นทุนที่พนักงานในแต่ละระดับใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีและรายงานการดำรงเงินกองทุน โดยพิจารณาจากปริมาณรายการธุรกิจที่คาดว่าจะทำการตรวจสอบหรือสอบทานและความพร้อมในการจัดทำเอกสารทางการบัญชีที่เรียบร้อยและเพียงพอเพื่อการปฏิบัติงานตรวจสอบ

อนึ่ง หากมีงานนอกเหนือจากการสอบบัญชีประจำปีตามปกติ ขอให้มอบให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดค่าตอบแทนเป็นกรณี ๆ ไป

มติ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้แต่งตั้ง นางสาวณริศรา ไชยสุววรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาวอิศราภรณ์ วิสุทธิญาณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 7480 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 โดยกำหนดค่าธรรมเนียมการตรวจสอบบัญชีประจำปี 2565 เป็นจำนวนไม่เกิน 2,750,000 บาท ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้มีอำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนอื่นให้ปฏิบัติหน้าที่แทน และหากมีงานนอกเหนือจากการสอบบัญชีประจำปีตามปกติ ให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดค่าตอบแทนเป็นกรณีๆ ไป

โดยในระเบียบวาระนี้ได้รับคะแนนเสียงเห็นด้วยจากผู้ถือหุ้น จำนวน 9,758,420 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยไม่มีผู้ใดคัดค้านหรืองดออกเสียงและไม่มีบัตรเสีย

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีก 1 คน รวมเป็น รวมเป็น 43 คน จำนวนหุ้นรวมได้ 9,759,420 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70.212 ของหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 13,900,000 หุ้น

นางสาวราตรี วิศิษฏ์สุวรรณ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ภาวะอัตราเงินเฟ้อเพิ่มสูงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯ หรือไม่ และจะส่งผลให้บริษัทฯ ต้องจ่ายค่าตอบแทนของพนักงานเพิ่มขึ้นหรือไม่

นายสมบุญ ฟูศรีบุญ กรรมการผู้อำนวยการ ชี้แจงว่า ภาวะอัตราเงินที่เพิ่มสูงขึ้น อาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนในการดำเนินงานของบริษัทฯ บ้างเล็กน้อย ซึ่งรวมถึงการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่เพิ่มขึ้นด้วย แต่ทั้งนี้ไม่ได้ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลประกอบการโดยรวมของบริษัทฯ

นายพีรวัส ภู่นาค ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การรับประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (Industrial All Risk : IAR) ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่มาจากช่องทางใด และบริษัทฯ สามารถปฏิเสธการรับงานได้หรือไม่ บริษัทฯ สามารถรับประกันภัยไว้เองได้สูงสุดเป็นจำนวนเท่าใด บริษัทฯ มีการซื้อสัญญาที่คุ้มครองภัยน้ำท่วมหรือไม่ และ Portfolio การรับประกันภัยของบริษัทฯ เป็นอย่างไร

นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ ชี้แจงว่า การรับประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (Industrial All Risk : IAR) ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่มาจากช่องทางสถาบันการเงิน ตัวแทนและนายหน้า โดยบริษัทฯ จะพิจารณารับประกันภัยงานที่มีความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ซึ่งหากเป็นงานที่ไม่ตรงกับนโยบายการรับประกันภัย บริษัทฯ ก็สามารถปฏิเสธการรับประกันภัยได้

NSI
นำสินประกันภัย

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาประกันภัยต่อที่ครอบคลุมวงเงินเอาประกันภัย 450 ล้านบาทต่อหนึ่งภัย โดยบริษัทฯ จะรับประกันภัยไว้เองได้สูงสุด (Maximum Retention Capacity) ในวงเงิน 18 ล้านบาทต่อหนึ่งภัย ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ซื้อสัญญา Excess of Loss ที่คุ้มครองภัยน้ำท่วมด้วย

สำหรับ Portfolio การรับประกันภัยของบริษัทฯ แบ่งเป็นงานประกันภัยรถยนต์ ประมาณร้อยละ 65 และงาน Non-Motor ประมาณร้อยละ 35 โดยมีกรมธรรม์คุ้มครองสินเชื่อส่วนบุคคลประมาณร้อยละ 80 ของงาน Non-Motor ทั้งหมด

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้เกียรติมาเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปี และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.15 น.

(ลงชื่อ) ประธานที่ประชุม

(นายยงยุทธ ผู้สันดิ)

สิ่งที่ส่งมาด้วย 2

แบบรายงานการขอถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ 28 ตุลาคม 2565

ข้าพเจ้า บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) (**"บริษัทฯ"**) ขอรายงานมติคณะกรรมการครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 เกี่ยวกับการขอถอนหุ้นของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ประเภทหลักทรัพย์ของบริษัท

1.1 หุ้นสามัญ

1.1.1 จำนวน 13,900,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท รวม 139,000,000 บาท

1.1.2 เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 28 มีนาคม 2538

1.1.3 ราคาซื้อขายครั้งหลังสุด 203 บาท/หุ้น เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2565

1.2 หุ้นกู้/หุ้นกู้แปลงสภาพ

- ไม่มี -

1.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น

- ไม่มี -

1.4 หลักทรัพย์ประเภทอื่น

- ไม่มี -

2. กำหนดวันประชุมชี้แจง (Presentation) เพื่อเสนอแนะความเห็นเกี่ยวกับการขอถอนหุ้น

บริษัทฯ และที่ปรึกษาการเงินอิสระจะประชุมชี้แจง (Presentation) ต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 ในวันที่ 9 ธันวาคม 2565 เวลา 10.00 น. ด้วยวิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting) โดยจะดำเนินการถ่ายทอดจาก บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร

3. กำหนดวันประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขอถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

กำหนดวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 ในวันที่ 9 ธันวาคม 2565 เวลา 10.00 น. ด้วยวิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting) โดยจะดำเนินการถ่ายทอดจาก บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร โดย

☑ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น (Record date) ในวันที่ 14 พฤศจิกายน 2565

☐ กำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ ..... จนกว่าการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแล้วเสร็จ

4. เหตุผลและข้อเท็จจริงของการขอถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 บริษัทฯ ได้รับแจ้งจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ว่าบริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("ThaiSri") ได้ส่งหนังสือแจ้งความประสงค์ให้แก่กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งแสดงความประสงค์ที่จะเข้าซื้อกิจการของบริษัทฯ โดยจะเข้าทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนทั้งหมดของบริษัทฯ ในราคาหุ้นละ 215.00 บาท เพื่อทำการเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("**ตลาดหลักทรัพย์ฯ**") โดยความสมัครใจ ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2564 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ ในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("**ประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ**") ("**การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ**") โดยภายหลังที่การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri เสร็จสิ้น ThaiSri มีแผนที่จะให้บริษัทฯ ดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทฯ (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทฯ ที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ ให้แก่ ThaiSri เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัยของ ThaiSri และจะดำเนินการเลิกบริษัทฯ และชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นต่อไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการควบเข้ากัน หรือโอนกิจการทั้งหมดให้แก่กันของบริษัทมหาชนจำกัด หรือบริษัทจำกัด เพื่อยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 19 ตุลาคม 2555 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว ("**ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด**") ทั้งนี้ รายละเอียดของธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด ปรากฏตามสารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) (สิ่งที่ส่งมาด้วย 2) ในการนี้ บริษัทฯ ได้รับแจ้งจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ว่าในกรณีที่มีการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ ThaiSri กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ดังกล่าวซึ่งประกอบด้วย (1) บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด (2) บริษัท พกกิม จำกัด (3) นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์ (4) นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ (5) นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์ (6) นางสาววิมล เจริญชัยพงศ์ (7) นายไพรัช เจริญชัยพงศ์ และ (8) นายสมบุญ ฟูศรีบุญ และกลุ่มผู้ถือหุ้นอีกบางส่วนขายหุ้นสามัญในบริษัทฯ จำนวนรวมอย่างน้อย 10,463,729 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.2786 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ ThaiSri ("**กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่**")

ทั้งนี้ การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ โดย ThaiSri อยู่ภายใต้เงื่อนไขบังคับก่อนที่สำคัญ อย่างน้อยดังนี้

(1) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติอนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้ (1) การเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (2) การโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทฯ (Entire Business Transfer) ให้แก่ ThaiSri และ (3) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องสัดส่วนของผู้ถือหุ้นและสัดส่วนของกรรมการของบริษัทฯ ที่ไม่ใช่สัญชาติไทย

(2) บริษัทฯ จะต้องดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องสัดส่วนของผู้ถือหุ้นและสัดส่วนของกรรมการของบริษัทฯ ที่ไม่ใช่สัญชาติไทยต่อกระทรวงพาณิชย์

(3) บริษัทฯ ได้รับจดหมายที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อแจ้งผลการพิจารณาอนุมัติเบื้องต้นในเรื่องการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เว้นแต่ผลการพิจารณาอนุมัติฉบับทางการจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งบริษัทฯ จะยื่นคำขอภายหลังจากการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย ThaiSri ตามสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่าง ThaiSri และกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสร็จสมบูรณ์

(4) บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("**คปภ.**") ในเรื่องการเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ โดย ThaiSri และการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer และ คปภ. ไม่ได้มีการกำหนดเงื่อนไขใด ๆ แก่บริษัทฯ หรือ ThaiSri ซึ่งขัดขวางหรือห้ามบริษัทฯ หรือ ThaiSri จากการเข้าทำธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย ThaiSri และธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ในกรณีที่ผล

การพิจารณาอนุมัติอยู่ภายใต้เงื่อนไขซึ่งกำหนดโดย คปภ. เงื่อนไขดังกล่าวจะต้องบรรลุก่อนการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย ThaiSri ตามสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่าง ThaiSri และกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสร็จสมบูรณ์

(5) ThaiSri ได้รับอนุมัติจาก คปภ. หรือกระทรวงการคลังในเรื่องการเพิ่มทุนของ ThaiSri

(6) สัญญาโอนกิจการทั้งหมดซึ่งมีสาระสำคัญตามร่างที่ระบุในสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่าง ThaiSri และกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้มีการลงนามโดยบริษัทฯ และส่งมอบให้ ThaiSri เพื่อการลงนาม

(7) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอันมีผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ

(8) ไม่มีบุคคลหรือหน่วยงานของรัฐซึ่งได้ดำเนินการหรือข่มขู่ว่าจะดำเนินการ รวมถึงการดำเนินการหรือการสอบสวนใด ๆ เพื่อวัตถุประสงค์ในการห้าม คัดค้าน หรือแทรกแซงธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญและการโอนกิจการทั้งหมด หรือความยินยอมของบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือได้ดำเนินการ หรือข่มขู่ว่าจะดำเนินการใด ๆ ซึ่งส่งผลให้หรืออาจคาดหมายได้ว่าธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย ThaiSri และธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด จะไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญกับคำรับประกันที่ได้ให้ไว้ตามสัญญาซื้อขายหุ้นซึ่งจะได้เข้าทำระหว่าง ThaiSri และกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือมีการตราหรือเสนอกฎหมายใด ๆ (รวมถึงกฎหมายลำดับรอง) หรือคำสั่ง หรือเงื่อนไขใด ๆ ซึ่งห้ามมิให้เข้าทำหรือจำกัดหรือทำให้เกิดการล่าช้าในการปฏิบัติตามธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญและการโอนกิจการทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ

5. การดำเนินการเสนอซื้อหุ้นและหลักทรัพย์อื่นที่อาจแปลงสภาพแห่งสิทธิเป็นหุ้นของบริษัทจากผู้ถือหุ้นและผู้ถือหลักทรัพย์เป็นการทั่วไป

5.1 ชื่อผู้เสนอซื้อหรือกลุ่มผู้เสนอซื้อพร้อมความสัมพันธ์กับบริษัท

ปัจจุบัน บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ผู้ทำคำเสนอซื้อ มิได้มีความสัมพันธ์กับบริษัทฯ โดยไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

5.2 ราคาเสนอซื้อหลักทรัพย์ (หุ้นสามัญ)

ราคาหุ้นละ 215.00 บาท ซึ่งราคาดังกล่าวเป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาสูงสุดของราคาเสนอซื้อเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ที่คำนวณได้ตามที่ประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการกำหนด ทั้งนี้ ThaiSri ได้ยืนยันในหนังสือแจ้งความประสงค์ว่า ThaiSri จะไม่มีหน้าที่ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ หาก ThaiSri จำต้องปรับราคาเสนอซื้อให้สูงกว่าราคาหุ้นละ 215.00 บาท

อย่างไรก็ดี ผู้เสนอซื้ออาจปรับราคาเสนอซื้อหุ้นดังกล่าวได้ ในกรณีที่ [(1) บริษัทฯ ประกาศจ่ายเงินปันผลหนึ่งครั้งหรือมากกว่าก่อนวันสิ้นสุดการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ [(2) เกิดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้อันเป็นผลให้จำนวนหุ้นเพิ่มขึ้นหรือลดลง (3) เกิดการให้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ถืออยู่เดิม] หรือ (4) กรณีมีเหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ อันเป็นเหตุหรืออาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อฐานะหรือทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยเหตุการณ์หรือการกระทำดังกล่าวมิได้เกิดจากการกระทำของผู้ทำคำเสนอซื้อ หรือการกระทำที่ผู้ทำคำเสนอซื้อต้องรับผิดชอบ ซึ่งการปรับลดราคาเสนอซื้อในกรณีนี้จะทำได้ก็ต่อเมื่อผู้ทำคำเสนอซื้อได้รับความเห็นชอบจากคณะอนุกรรมการวินิจฉัยการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการผ่านสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการแล้ว ทั้งนี้บริษัทฯ จะนำเสนอรายละเอียดดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาต่อไป

5.3 ชื่อที่ปรึกษาทางการเงินของผู้เสนอซื้อ

บริษัท เดอะ ควอนท์ กรุ๊ป จำกัด

5.4 ชื่อที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ
บริษัท พาย แอ็ดไวเซอรี่ จำกัด

6. การกระจายการถือหุ้น ณ วันที่ 9 กันยายน 2565 (วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด)

6.1 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก

ชื่อ	สัญชาติ	จำนวนหุ้น	% การถือหุ้น
บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด	ไทย	3,996,710	28.75
บริษัท พกกิม จำกัด	ไทย	2,398,027	17.25
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	ไทย	1,034,819	7.44
น.ส. ศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์	ไทย	350,950	2.52
MISS LILLIAN FU	ไต้หวัน	300,600	2.16
นาย โสทัศน์ เจริญชัยพงศ์	ไทย	268,670	1.93
น.ส. รัตนา เจริญชัยพงศ์	ไทย	245,207	1.76
นาง ลักษณา ฟูศรีบุญ	ไทย	230,150	1.66
น.ส. สุมาลี เจริญชัยพงศ์	ไทย	220,058	1.58
นาง วารุณี อาภานุทัต	ไทย	189,000	1.36

6.2 จำนวนผู้ถือหุ้น

- จำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด 1,301 ราย ถือหุ้นจำนวน 13,900,000 หุ้น
- จำนวนผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ถือหุ้นไม่เกินกว่า 5 ใน 1,000 ของทุนเรียกชำระแล้ว แต่ไม่ต่ำกว่า 1 หน่วยการซื้อขายจำนวน 874 ราย ถือหุ้นรวมเป็นจำนวน 5,405,710 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 38.89 ของทุนเรียกชำระแล้ว (ข้อมูล ณ วันที่ 11 มีนาคม 2565)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าสารสนเทศในแบบรายงานนี้ถูกต้องและครบถ้วนทุกประการ

ลงชื่อ.....
(นายสมบุญ ฟูศรีบุญ)

(กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ
พร้อมทั้งประทับตราบริษัท)

ลงชื่อ.....
(นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์)

สิ่งที่ส่งมาด้วย 3

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี

(56-1 One Report)

สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

วิสัยทัศน์และพันธกิจ

คณะกรรมการบริษัท

ข้อมูลทางการเงิน

สาขา/สำนักงาน

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีและเลขานุการบริษัท และตัวแทนติดต่อประสานงานกรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance Unit)

เอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

วิสัยทัศน์และพันธกิจ

วิสัยทัศน์ (Vision)

สร้างสรรค์บริการอันยอดเยี่ยม ร่วมคิด ร่วมทำ เพื่อก้าวสู่อนาคตชีวิตที่ดียิ่งขึ้นไปพร้อมกัน

สร้างสรรค์บริการอันยอดเยี่ยม
คือ การเป็นแบรนด์ที่คิดสิ่งใหม่ในการบริการลูกค้าและคู่ค้า ให้ประสบการณ์ที่เหนือความคาดหมายเสมอ

ร่วมคิด ร่วมทำ
หมายถึง การเป็น Smart Partner ที่ดีของลูกค้าและคู่ค้า ตั้งแต่การรับฟัง เข้าใจ เพื่อสร้างสรรค์สิ่งที่ตอบโจทย์ตรงความต้องการเสมอ

ชีวิตที่ดียิ่งขึ้นไปพร้อมกัน
หมายถึง การส่งมอบคุณค่าที่ให้มากกว่ายอดขาย แต่เราเป็นแบรนด์ที่คำนึงถึงความเป็นอยู่ของลูกค้าและคู่ค้าที่ต้องมีคุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้นไปและก้าวไปด้วยกัน

พันธกิจ (Mission Statement)

มุ่งมั่นดูแล เอาใจใส่และสร้างสรรค์บริการที่เหนือความคาดหมายเสมอ
เพื่อสร้างประสบการณ์แห่งความอบอุ่นใจ สุขใจ ให้ทุกชีวิตดียิ่งขึ้นกว่าเดิม

มุ่งมั่น
หมายถึง ทำอย่างจริงจังในการพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น

สร้างสรรค์บริการที่เหนือความคาดหมายเสมอ
หมายถึง คิดบริการใหม่ๆ ที่ตอบโจทย์ตรงความต้องการและมีความคิดสร้างสรรค์ที่ทำให้ลูกค้าและคู่ค้าได้รับความประทับใจอย่างสม่ำเสมอ

อุ่นใจ สุขใจ
หมายถึง การดูแลที่มุ่งมั่นในการสร้างความรู้สึกที่ทำให้ลูกค้าและคู่ค้าสบายใจ มีรอยยิ้มไปกับเรา

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายยงยุทธ ผู้สันติ	ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ
2	นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	รองประธานกรรมการ, กรรมการผู้อำนวยการ
3	นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
4	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
5	นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	กรรมการ
6	นายสมบัติ พูถาวรวงศ์	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ
7	นางพรพรรณ ตันอริยกุล	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ
8	นายนภดล พุฒรังษี	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ
9	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการอิสระ
10	นายเปรมจิต วิเศษแพทยา	กรรมการอิสระ
11	นายอนันต์ เกตุพิทยา	กรรมการอิสระ
12	นายอิทธิ ชูสร้อยปิ่น	กรรมการอิสระ

สาขา/สำนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
1. สาขา อ.เมือง เชียงใหม่	164/3 - 4 ถ.เชียงใหม่ - ลำปาง ต.ป่าตัน อ.เมืองเชียงใหม่ จ.เชียงใหม่ 50300 email:chiangmai@namsengins.co.th	(053) 210055 (053) 210066 (053) 213229	(053) 214656
2. สาขา นครสวรรค์	148/23 หมู่ 10 ถ.สายเอเชีย ต.นครสวรรค์ตก อ.เมืองนครสวรรค์ จ.นครสวรรค์ 60000 email:nakornsawan@namsengins.co.th	(056) 222520 (056) 231676 (056) 231677-8	(056) 224060
3. สาขาพิษณุโลก	340 หมู่ 2 ถนนสิงหวัฒน์ ต.บ้านคลอง อ.เมืองพิษณุโลก จ.พิษณุโลก 65000 email:phitsanulok@namsengins.co.th	(055) 248672-4	(055) 242449
4. สาขา อ.เมือง นครราชสีมา	1575/7-9 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา 30000 email:korad@namsengins.co.th	(044) 222800-3	(044) 214637
5. สาขา อ.เมือง อุดรธานี	127/2 ม.9 ซ. บ้านคลองเจริญ ถ.เลี่ยงเมือง ต.หมากแข้ง อ.เมืองอุดรธานี จ.อุดรธานี 41000 email:udon@namsengins.co.th	(042) 222333 (042) 222344 (042) 224171	(042) 222171
6. สาขา อ.เมือง ขอนแก่น	668/99-100 ถ.กลางเมือง ต.ในเมือง อ.เมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น 40000 email:khonkaen@namsengins.co.th	(043) 223900 (043) 223975-6 (043) 227975 (043) 227977	(043) 227604
7. สาขา อ.เมือง ร้อยเอ็ด	435-437 ม.14 ถ.ร้อยเอ็ด-โพนทอง ต.เหนือเมือง อ.เมืองร้อยเอ็ด จ.ร้อยเอ็ด 45000 email:roi_et@namsengins.co.th	(043) 516664-6	(043) 515762
8. สาขาอุบลราชธานี	97/12 ม.3 ต.ขามใหญ่ อ.เมืองอุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี 34000 email:ubon@namsengins.co.th	(045) 311934-6	(045) 311937
9. สาขา อ.เมือง สุพรรณบุรี	393-395 ม.5 ถ.บางบัวทอง-สุพรรณบุรี ต.ท่าระหัด อ.เมืองสุพรรณบุรี จ.สุพรรณบุรี 72000 email:suphan@namsengins.co.th	(035) 494166 (035) 494167-8	(035) 523660

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
10. สาขา อ.เมือง นครปฐม	436,438 ม.8 ซ.โรงสี ถ.เพชรเกษม ต.พระประโทน อ.เมืองนครปฐม จ.นครปฐม 73000 email:nakhonpathom@namsengins.co.th	(034) 254600 (034) 258744-5 (034) 250352	(034) 251821
11. สาขา อ.เมือง สระบุรี	211/19-20 ถ.สุดบรรทัด ต.ปากเพรียว อ.เมืองสระบุรี จ.สระบุรี 18000 email:saraburi@namsengins.co.th	(036) 222300 (036) 222877 (036) 221068	(036) 211370
12. สาขา อ.เมือง สมุทรสาคร	199/280-281 ม.3 ต.นาดี อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร 74000 email:samutsakhon@namsengins.co.th	(034) 410213-6	(034) 410217
13. สาขา อ.เมือง กาญจนบุรี	201/27-28 ม.5 ถ.แสงชูโต ต.ท่ามะขาม อ.เมืองกาญจนบุรี จ.กาญจนบุรี 71000 email:kanchanaburi@namsengins.co.th	(034) 520723-4 (034) 520444	(034) 520826
14. สาขา อ.เมือง ชลบุรี	116/45-46 ม.3 ถ.สุขุมวิท ต.บ้านสวน อ.เมืองชลบุรี จ.ชลบุรี 20000 email:chonburi@namsengins.co.th	(038) 272170-1 (038) 260213 (038) 276130	(038) 260214
15. สาขาพัทยา	1/71 ม. 6 ต.นาเกลือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150 email:pattaya@namsengins.co.th	(038) 414711 (038) 415404 (038) 411939	(038) 414306
16. สาขา อ.เมือง ระยอง	47 ม.3 ถ.สุขุมวิท ต.เนินพระ อ.เมืองระยอง จ.ระยอง 21000 email:rayong@namsengins.co.th	(038) 021116-8 (038) 021100	(038) 614580
17. สาขา อ.เมือง เพชรบุรี	55/1 ม.2 ถ.เพชรเกษม ต.ไร่ส้ม อ.เมืองเพชรบุรี จ.เพชรบุรี 76000 email:petchaburi@namsengins.co.th	(032) 426129 (032) 426037 (032) 426000	(032) 426027
18. สาขา อ.เมือง ประจวบคีรีขันธ์	227-229 ถ.ประจวบคีรีขันธ์ ต.เกาะหลัก อ.เมืองประจวบคีรีขันธ์ จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77000 email:prachuab@namsengins.co.th	(032) 611440 (032) 603444 (032) 601870	(032) 604718
19. สาขา อ.หาดใหญ่	500/5-6 ม.4 ถ.ลพบุรีราเมศร์ ต.คลองแห อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110 email:hatyai@namsengins.co.th	(074) 261333 (074) 262770-1	(074) 262759
20. สาขา อ.เมือง ตรัง	365/55 ถ.ห้วยยอด ต.ทับเที่ยง อ.เมืองตรัง จ.ตรัง 92000 email:trang@namsengins.co.th	(075) 298200 (075) 298202 (075) 298204	(075) 298201

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
21. สาขา อ.เมือง สุราษฎร์ธานี	11/40 หมู่ 6 ถ.ชนเกษม ต.มะขามเตี้ย อ.เมืองสุราษฎร์ธานี จ.สุราษฎร์ธานี 84000 email:surat@namsengins.co.th	(077) 600688-9 (077) 600690-1	(077) 289975
22. สาขานครศรีธรรมราช	129/700 หมู่ที่ 2 ถ.วันดีโฆษิตกุลพร ต.ปากนคร อ.เมืองนครศรีธรรมราช จ.นครศรีธรรมราช 80000 email:nakhon_sri@namsengins.co.th	(075) 342500 (075) 344133-4	(075) 431200
23. สาขา อ. เมืองชุมพร	55/13 หมู่ที่ 1 ถนนเพชรเกษม ต.บ้านนา อ.เมืองชุมพร จ.ชุมพร 86190 email:chumphon@namsengins.co.th	(077) 534345 (077) 534174 (077) 534176 (077) 534480	(077) 534493
24. สาขา อ.เมืองภูเก็ต	9/182 ถ.ศักดิเดช ต.ตลาดเหนือ อ.เมืองภูเก็ต จ.ภูเก็ต 83000 email:phuket@namsengins.co.th	(076) 540651-3	(076) 540654
25. สาขา อ.เมืองเชียงราย	8/27 หมู่ที่ 22 ต.รอบเวียง อ.เมืองเชียงราย จ.เชียงราย 57000 email:chiangrai@namsengins.co.th	(053) 602841-3	(053) 602844
26. สาขา อ.เมืองนครพนม	9/8 ซ.ร่วมมิตร ถ.นิตโย ต.หนองญาติ อ.เมืองนครพนม จ.นครพนม 48000	(042) 515523-4	(042) 515525

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย โดยให้บริการด้านการประกันภัยอย่างครบวงจร ทั้งการประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทรัพย์สิน การประกันอัคคีภัย การประกันภัยขนส่งและสินค้า และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด มาเป็นระยะเวลายาวนานกว่า 73 ปี บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยมุ่งเน้นการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมาตรฐาน เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อไป

1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์

วิสัยทัศน์ นโยบาย วัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ กำหนดวิสัยทัศน์ ว่า

“สร้างสรรค์บริการอันยอดเยี่ยม ร่วมคิด ร่วมทำ เพื่อก้าวสู่อนาคตชีวิตที่ดียิ่งขึ้นไปพร้อมกัน”

วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ สะท้อนถึงนโยบาย วัตถุประสงค์ และเป้าหมายระยะยาวที่ต้องการจะเติบโตอย่างต่อเนื่องโดยมีเสถียรภาพ สามารถให้บริการลูกค้าและคู่ค้า ให้ได้รับประสบการณ์ที่เหนือความคาดหมายเสมอโดยคำนึงถึงความเป็นอยู่ของลูกค้าและคู่ค้าที่สมควรจะต้องมีคุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้นไปและก้าวไปด้วยกัน ทั้งนี้โดยได้รับความไว้วางใจและสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทน/นายหน้า อู่ พนักงาน และสังคม

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับวิสัยทัศน์และการกำหนดกลยุทธ์เป็นอย่างยิ่ง ได้ประชุมอนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ ในที่ประชุมเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2561 โดยมีนโยบายว่าจะพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์เป็นประจำทุกปี ส่วนแผนกลยุทธ์ประจำปีนั้น จะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการได้ประชุมพิจารณาเรื่องดังกล่าวแยกออกมาจากการประชุมพิจารณาเรื่องอื่นโดยได้พิจารณาทบทวนสภาพแวดล้อมทางธุรกิจเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ได้มีการกำหนดแผนธุรกิจ 3 ปี เพื่อกำหนดทิศทางในการดำเนินงาน นโยบายและเป้าหมายทางธุรกิจที่เป็นรูปธรรม เพื่อให้ทราบทิศทางที่ชัดเจนที่จะประกอบธุรกิจภายในระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า แผนดังกล่าวประกอบด้วยเป้าหมายในการขยายงานแต่ละปี แผนขยายงาน กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย สัดส่วนของ Market share เป้าหมายทางการเงิน สถานะของเงินกองทุน แผนงานด้านการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ และโครงการต่างๆ

ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติตามเป้าหมายและแผนกลยุทธ์ จากนั้นได้รายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทฯ เริ่มประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2491 ต่อมาในปี 2536 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และได้รับอนุญาตจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้รับหุ้นสามัญของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในปี 2538

ปัจจุบันบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 200,000,000 บาท ทุนที่ชำระแล้วจำนวน 139,000,000 บาท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มที่สำคัญ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date)ในวันที่ 9 กันยายน 2564 คือ บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด และบริษัท พกกิม จำกัด ซึ่งมีตระกูลเจริญชัยพงศ์ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ทั้งนี้มีรายละเอียดตามที่รายงานในข้อ 1.3.2. ผู้ถือหุ้น

1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารทุนหรือตราสารหนี้

- ไม่มี –

1.1.4 ข้อผูกพันที่บริษัทให้คำมั่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และ/หรือเงื่อนไขการอนุญาตของสำนักงาน (ถ้ามี) และ/หรือเงื่อนไขการรับหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ (ถ้ามี)

- ไม่มี –

1.1.5 ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อ	NSI
สถานที่ตั้ง	767 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ 10800
โทรศัพท์	0-2016-3333, 0-2017-3333 โทรสาร 0-2911-4477
Email Address	email@namsengins.co.th
Homepage	www.namsengins.co.th
Facebook	http://www.facebook.com/namsengins
Line	@nsi_insurance https://lin.ee/INKG0zB
IG	https://www.instagram.com/nsiinsurance/
จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด	เลขที่ 0107536000196
ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจการรับประกันวินาศภัย
วัตถุประสงค์ของบริษัท	ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ประกันภัยต่อ และกิจการลงทุนภายใต้พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535
ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ	หนังสืออนุญาตให้ประกอบกิจการประกันภัยลงวันที่ 28 เมษายน 2491

ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ จำนวน 20,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท รวม 200,000,000.00 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท	หุ้นสามัญ จำนวน 13,900,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท รวม 139,000,000.00 บาท

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้ของ บมจ. นำสินประกันภัย

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ปี 2562		ปี 2563		ปี 2564		งวด 6 เดือนปี 2565	
	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%
เบี้ยประกันภัยรับ								
อัคคีภัย	43.73	1.75	40.21	1.71	54.78	2.01	26.07	1.89
รถยนต์	1,601.27	64.19	1,541.88	65.59	1,657.39	60.68	915.12	66.49
ภัยทางทะเล	29.64	1.19	35.97	1.53	41.56	1.52	14.89	1.08
เบ็ดเตล็ด	714.12	28.63	670.91	28.54	896.14	32.81	420.32	30.54
รวมเบี้ยประกันภัยรับ	**2,388.76**	**95.76**	**2,288.97**	**97.37**	**2,649.87**	**97.01**	**1,560.79**	**97.65**
รายได้จากการลงทุน	87.66	3.51	41.90	1.78	62.91	2.30	29.62	1.85
รายได้อื่น	18.06	0.72	19.92	0.85	18.63	0.68	7.92	0.50
รายได้รวม	**2,494.48**	**100.00**	**2,350.80**	**100.00**	**2,731.41**	**100.00**	**1,598.33**	**100.00**

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

1.2.2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประเภทต่างๆ ดังต่อไปนี้

(1) การประกันอัคคีภัย เป็นการให้ความคุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัย เช่น สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร สต๊อกสินค้า ซึ่งอาจได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย และภัยเพิ่มต่างๆ เช่น ภัยจากลมพายุ ภัยระเบิด ภัยน้ำท่วม ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยแผ่นดินไหว เป็นต้น

(2) การประกันภัยรถยนต์ เป็นการให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสียหรือเสียหายและความรับผิดอันเกิดจากการใช้รถยนต์ ซึ่งแบ่งเป็นการประกันภัยภาคบังคับ ได้แก่ กรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 และการประกันภัยภาคสมัครใจ ซึ่งคุ้มครองตัวรถยนต์ของผู้เอาประกันภัย รวมถึงทรัพย์สินและความบาดเจ็บหรือเสียชีวิตของบุคคลที่สาม ทั้งนี้แล้วแต่ประเภทกรมธรรม์ประกันภัย

(3) <u>การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง</u> เป็นการให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสียหรือเสียหายต่อตัวเรือ สินค้าที่บรรทุกขณะที่ทำการขนส่ง ทางน้ำ ทางอากาศและทางบก รวมถึงความรับผิดของผู้ขนส่ง

(4) <u>การประกันภัยเบ็ดเตล็ด</u> เป็นการประกันภัยอื่นๆ นอกเหนือจากการประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก การประกันภัยการก่อสร้าง การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ เป็นต้น

(5) <u>การประกันภัยต่อ</u> คือ การรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยอื่น หรือการเอาประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยอื่น

(6) <u>การลงทุน</u> เป็นการลงทุนเพื่อให้เกิดผลตอบแทน ในขอบเขต เงื่อนไข กติกาของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เช่น การลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน เป็นต้น

<u>นโยบายการวิจัยและการพัฒนาในด้านต่างๆ</u>

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการวิจัยและพัฒนาในด้านต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสถานการณ์ปัจจุบันที่เกิดการเปลี่ยนแปลงในด้านต่างๆ อย่างมากมาย ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี พฤติกรรมผู้บริโภค โรคระบาด ฯลฯ บริษัทฯ จึงต้องพัฒนากระบวนการวิเคราะห์ วิจัย และพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันท่วงทีอย่างมีคุณภาพ โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้นำโปรแกรม Business Intelligence มาใช้ในการเก็บรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลทั้งในอดีตปัจจุบัน และแสดงผลลัพธ์ในมิติต่างๆ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจทางธุรกิจและการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ตลอดจนปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะอนุกรรมการผลิตภัณฑ์ และคณะทำงาน Change Management Office (CMO) ที่มีหน้าที่ในการศึกษาวิจัย และพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่เพื่อยกระดับมาตรฐานและสร้างความประทับใจให้เกิดกับลูกค้าอย่างเหนือความคาดหมาย

1.2.2.2 การตลาดและการแข่งขัน

1. <u>กลยุทธ์การตลาด</u>

เบี้ยประกันภัยส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เกิดจากการรับประกันภัยรถยนต์ แต่บริษัทฯ พยายามเพิ่มยอดขายด้านอื่น โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรมธรรม์ Non-Motor เพื่อกระจายความเสี่ยง

บริษัทฯ มีจุดแข็ง (Strength) คือ มีเงินกองทุนในระดับที่แข็งแกร่ง มีสำนักงานสาขากระจายอยู่ทั่วประเทศ สามารถให้บริการได้อย่างทั่วถึง ทั้งมีความชำนาญในการรับประกันภัยและบริการสินไหมฯ ที่เกิดจาก Fleet รถบรรทุก และมีสภาพคล่องและเงินกองทุนที่แข็งแรง ดังนั้นบริษัทฯ จึงกำหนดแผนกลยุทธ์หลักว่าภายในระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าจะออกผลิตภัณฑ์และเพิ่มยอด ขายที่เกิดจากธุรกิจที่บริษัทฯ มีจุดแข็งที่สอดคล้องกับโอกาส (Opportunity) ที่มีอยู่ นอกจากนี้ในขณะที่กำลังมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของ

สภาพธุรกิจ เนื่องจากมีการขยายตัวของ Digital Economy และมีการนำเอา Insurtech มาใช้อย่างกว้างขวางยิ่งขึ้น บริษัทฯ จะให้ความสำคัญมากขึ้นกับ Digital Insurance ทั้งนำ Insurtech มาใช้ในการให้บริการแก่ผู้ที่มีส่วนได้เสียประกอบด้วยลูกค้า ผู้เสียหาย อู่และตัวแทน/นายหน้ามากขึ้น เพื่อตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียให้ได้รับความสะดวก รวดเร็วและเป็นธรรม บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ความเข้าใจของพนักงานในเรื่องวิชาชีพ การให้บริการและการเสริมสร้างความคิดริเริ่มสร้างสรรค์เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

2. ลักษณะของลูกค้ารวมถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทฯ ให้บริการแก่ลูกค้าเป้าหมาย ดังนี้

(1) กลุ่มลูกค้าผู้เอาประกันภัยทั่วไป

ในส่วนนี้จะรวมลูกค้าเก่า และลูกค้ารายใหม่ที่ต้องการจะได้รับบริการที่มีมาตรฐานได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัย

(2) กลุ่มลูกค้าประเภทผู้ประกอบการขนส่ง

ผู้ประกอบการขนส่งมีความต้องการใช้บริการของบริษัทประกันภัยได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ชื่อเสียง ความเป็นที่น่าเชื่อถือ ตลอดจนฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัทฯ ก็เป็นปัจจัยหลักที่ลูกค้าพิจารณา

(3) ช่องทางการจำหน่าย

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย แบ่งแยกออกดังนี้

ก. การขายผ่านตัวแทนหรือนายหน้า

บริษัทฯ ดำเนินการขายผ่านตัวแทนหรือนายหน้า โดยคัดเลือกจากบุคคลและนิติบุคคลที่มีคุณสมบัติ เหมาะสม ประวัติที่ดีและมีความรับผิดชอบสูงและมีใบอนุญาตตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัย นอกจากนี้ยังมีโครงการพัฒนาตัวแทน/นายหน้าใหม่ขึ้นมาอย่างต่อเนื่อง โดยทำการฝึกอบรมให้มีความรู้ความสามารถมีจรรยาบรรณในวิชาชีพ และให้ความสนับสนุนตัวแทนหรือนายหน้าในการอำนวยความสะดวกในการขายกรมธรรม์และการให้คำแนะนำในด้านการบริการหลังการขาย โดยยอดขายส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ดำเนินการผ่านช่องทางนี้

ข. การขายตรง

บริษัทฯ ได้จัดตั้งทีมงานเจาะตลาดเฉพาะกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ค. การรับประกันภัยต่อ

บริษัทฯ ได้ดำเนินการรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยรายอื่น เพื่อเสริมรายได้จากการประกันภัย

3. ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยและการแข่งขัน 6 เดือนแรกปี 2565

จากข้อมูลของสำนักงาน คปภ. ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย มีทั้งสิ้น 52 บริษัท เบี้ยประกันภัยรับตรงของตลาดประกันวินาศภัย มีจำนวนทั้งสิ้น 132,740.58 ล้านบาท มีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 2.10 บริษัทบันทึกยอดเบี้ยประกันภัยรับตรงจากกรมธรรม์ทุกประเภทในช่วงเวลาเดียวกันจำนวน 1,560.79 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าช่วงเวลาเดียวกันของปีที่แล้วเป็นจำนวน 249.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.07 ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 1.18 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงของตลาดประกันวินาศภัย หากพิจารณาเฉพาะการรับประกันภัยรถยนต์ บริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยรับตรงจำนวน 915.12 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 1.21 ของตลาดประกันวินาศภัยทั้งประเทศ ส่วนในปี 2566 นั้น ผู้บริหารคาดว่าเบี้ยประกันภัยรับตรงของอุตสาหกรรมน่าจะขยายตัวเพิ่มขึ้นตามแนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจไทยที่น่าจะฟื้นตัวดีในปีหน้า

4. แหล่งที่มาของเงินทุน และการบริหารเงินทุนเพื่อประกอบธุรกิจประกันภัย

บริษัทฯ มีนโยบายเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินทุน การบริหารเงินทุน การดำรงเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลอดจนนโยบายการบริหารความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวกับเงินทุน สรุปได้ว่าจะดำรงเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสม เพื่อสามารถเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว ตราสารทางการเงินที่บริษัทฯ ลงทุนส่วนใหญ่จะเป็นพันธบัตรรัฐบาล เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หุ้นกู้ ฯลฯ ที่มีพื้นฐานดีและมีสภาพคล่อง เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

5. งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

บริษัทฯ มิได้ประกอบธุรกิจที่มีลักษณะเป็นโครงการหรือชิ้นงาน จึงไม่มีงานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

1.2.2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

ผลิตภัณฑ์ประกันภัย

บริษัทฯ รับประกันวินาศภัยทุกประเภท อันได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจและภาคบังคับ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทรัพย์สิน การประกันภัยขนส่งและสินค้า การประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยในปีที่ผ่านมามีผลิตภัณฑ์ที่กำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ผู้เอาประกันภัยได้รับผลกระทบจากวิกฤติเศรษฐกิจ ดังนี้

- **สมาร์ทช้อยส์ มอเตอร์ไซค์ (Smart Choices Motorcycle)**

  ประกันภัยประเภท 3 สำหรับรถมอเตอร์ไซค์เพื่อการพาณิชย์ (Delivery) หรือรถมอเตอร์ไซค์ส่วนตัว

- **ประกันภัยไข้เลือดออก**

  เบี้ยประกันภัยเริ่มต้นเพียง 139 บาทต่อปี ให้ความคุ้มครองชดเชยรายได้ระหว่างการรักษาตัวจากโรคไข้เลือดออกในฐานะผู้ป่วยใน

บริการด้านสินไหมรถยนต์

บริษัทฯ มีเครือข่ายในการให้บริการด้านสินไหมรถยนต์ โดยมีอู่ซ่อมรถยนต์ทั้งรถใหญ่และรถเล็กที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจจำนวน 640 อู่ ซึ่งครอบคลุมการให้บริการทั่วประเทศ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับกรมธรรม์รถยนต์ให้แก่ลูกค้าภายใน 6 วันนับจากที่มีการตกลงค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้ลูกค้าและคู่ค้าได้รับค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็ว

Application NSI

บริษัทฯ ได้พัฒนา Application NSI เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้บริการแจ้งอุบัติเหตุ ส่งพิกัดจุดเกิดเหตุ ถ่ายรูปตรวจสภาพรถก่อนทำประกัน ค้นหาอู่และศูนย์ซ่อม ผ่าน Smartphone ทั้งระบบ Android และ IOS

1.2.2.4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ทรัพย์สินถาวรที่เป็นกรรมสิทธิของบริษัทฯ ณ 30 มิถุนายน 2565

ที่ตั้ง	อาคารและพื้นที่	ลักษณะกรรมสิทธิ
767 อาคารนำสินประกันภัย ถ. กรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ	เนื้อที่ 855 ตรว.	เป็นเจ้าของ
อาคารเลขที่ 116/45-46 ถ.สุขุมวิท ต.บ้านสวน อ.เมือง จ.ชลบุรี	เนื้อที่ 41 ตรว.	เป็นเจ้าของ
อาคารเลขที่ 436-438 หมู่ 8 ถ.เพชรเกษม ต.พระประโทน อ.เมือง จ.นครปฐม	เนื้อที่ 89 ตรว.	เป็นเจ้าของ
อาคารเลขที่ 1575/7-9 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา	เนื้อที่ 72 ตรว.	เป็นเจ้าของ
อาคารเลขที่ 201/27-28 หมู่ 5 ถ.แสงชูโต ต.ท่ามะขาม อ.เมือง จ.กาญจนบุรี	เนื้อที่ 55 ตรว.	เป็นเจ้าของ
อาคารเลขที่ 393-395 หมู่ 5 ถ.บางบัวทอง-สุพรรณบุรี ต.ท่าระหัด อ.เมือง จ.สุพรรณบุรี	เนื้อที่ 90 ตรว.	เป็นเจ้าของ

ที่ตั้ง	อาคารและพื้นที่	ลักษณะกรรมสิทธิ
อาคารเลขที่ 500/5-6 ถ.ลพบุรีราเมศร์ ต.คลองแห อ. เมืองหาดใหญ่ จ.สงขลา	เนื้อที่ 53.80 ตรว.	เป็นเจ้าของ
อาคารเลขที่ 164/3-4 ถ.เชียงใหม่-ลำปาง ต.ป่าตัน อ.เมือง จ.เชียงใหม่	เนื้อที่ 53.80 ตรว.	เป็นเจ้าของ
อาคารเลขที่ 55/1 หมู่ที่ 2 ถ.เพชรเกษม ต.ไร่ส้ม อ.เมือง จ.เพชรบุรี	เนื้อที่ 44 ตรว.	เป็นเจ้าของ
อาคารเลขที่ 668/99-100 ถ.กลางเมือง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น	เนื้อที่ 51.80 ตรว.	เป็นเจ้าของ
อาคารเลขที่ 148/23 หมู่ที่ 10 ต.นครสวรรค์ตก (ปากน้ำโพ) อ.เมือง จ.นครสวรรค์	เนื้อที่ 533.10 ตรว.	เป็นเจ้าของ
อาคารเลขที่ 47 หมู่ 3 ถนนสุขุมวิท ต. เนินพระ อ.เมือง จ.ระยอง	เนื้อที่ 198.90 ตรว.	เป็นเจ้าของ
อาคารเลขที่ 223,225 ต.ประจวบคีรีขันธ์ อ.เมือง จ. ประจวบคีรีขันธ์	เนื้อที่ 39.80 ตรว.	เป็นเจ้าของ
ที่ดินสำหรับใช้เป็นที่จอดรถ โฉนดเลขที่ 11397 ต.เกาะหลัก อ.เมือง จ.ประจวบคีรีขันธ์	เนื้อที่ 63.60 ตรว.	เป็นเจ้าของ
อาคารเลขที่ 435-437 หมู่ 14 ต.เหนือเมือง อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด	เนื้อที่ 93.90 ตรว.	เป็นเจ้าของ

หน่วย : บาท

ที่ตั้ง	อาคารและพื้นที่	ลักษณะกรรมสิทธิ	มูลค่าตามบัญชี	ภาระผูกพัน
โฉนดเลขที่ 7094 เลขที่ดิน 114 โฉนดเลขที่ 7095 เลขที่ดิน 115 โฉนดเลขที่ 9090 เลขที่ดิน 200 ส่วนปรับปรุงที่ดิน อาคารเลขที่ 127/2 ม.9 ซ.บ้านคลองเจริญ ต.หมากแข้ง (เชียงพิณ) อ.เมือง จ.อุดรธานี	เนื้อที่ 201 ตรว. เนื้อที่ 74 ตรว. เนื้อที่ 118.50 ตรว.	เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ เป็นเจ้าของ	3,040,025.42 1,309,974.58 115,000.00 1,247,482.57	-
อาคารเลขที่ 9/8 ซ.ร่วมมิตร ถ.นิตโย ต.หนองญาติ อ.เมือง จ.นครพนม	เนื้อที่ 25.50 ตรว.	เป็นเจ้าของ	4,922,192.25	-
อาคารเลขที่ 66/5 ถ.สายมุกดาหาร-คำชะอี ต.มุกดาหาร อ.เมือง จ.มุกดาหาร	เนื้อที่ 48 ตรว.	เป็นเจ้าของ	7,959,418.37	-
อาคารเลขที่ 199/280-281 หมู่ที่ 3 ต.นาดี อ.เมือง จ.สมุทรสาคร	เนื้อที่ 56.50 ตรว.	เป็นเจ้าของ	13,174,688.94	-
อาคารเลขที่ 97/12 หมู่ที่ 3 ต.ขามใหญ่ อ.เมือง จ.อุบลราชธานี	เนื้อที่ 63.20 ตรว.	เป็นเจ้าของ	11,346,610.64	-

หมายเหตุ : ไม่ได้นำเอาทรัพย์สินข้างต้นไปใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้

(2) อาคารและพื้นที่ที่ บมจ. นำสินประกันภัย เช่าเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

ที่ตั้ง	อาคารและพื้นที่	ลักษณะการเช่า	ค่าเช่าและค่าบริการ
สาขา อ.เมืองตรัง 365/55 ถ.ห้วยยอด – ตรัง ต.ทับเที่ยง อ.เมือง จ.ตรัง 92000	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา 2 ชั้น	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 1 เมษายน 2563 ถึง 31 มีนาคม 2566	เดือนละ 6,000.00 บาท
สาขา พัทยา 1/71 หมู่ที่ 6 ต.นาเกลือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา 3 ชั้น	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 1 กุมภาพันธ์ 2564 ถึง 31 มกราคม 2567	เดือนละ 36,842.11 บาท
สาขา อ.เมืองสระบุรี 211/19-20 ถ.สุดบรรทัด ต.ปากเพรียว อ.เมือง จ.สระบุรี 18000	อาคารพาณิชย์ 2 คูหา 3 ชั้นครึ่ง	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 1 เมษายน 2563 ถึง 31 มีนาคม 2566	เดือนละ 18,000.00 บาท
สาขา อ.เมืองสุราษฎร์ธานี 11/40 หมู่ 6 ถ.ชนเกษม ต.มะขามเตี้ย อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000	อาคารพาณิชย์ 2 คูหา 4 ชั้น	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 1 เมษายน 2564 ถึง 31 มีนาคม 2567	560,000.00 บาท/3 ปี
สาขา นครศรีธรรมราช 129/700 ถ.วันดีโฆษิตกุลพร ต.ปากนคร อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000	อาคารพาณิชย์ 2 คูหา 3 ชั้น	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 1 มีนาคม 2565 ถึง 28 กุมภาพันธ์ 2568	ปีละ 220,000.00 บาท
สาขา พิษณุโลก 340 หมู่ 2 ถ.สิงหวัฒน์ ต.บ้านคลอง อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	อาคารพาณิชย์ 2 คูหา 4 ชั้น	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2565 ถึง 30 มิถุนายน 2568	เดือนละ 30,000.00 บาท
สาขา อ.เมืองชุมพร 55/13 หมู่ 1 ถ.เพชรเกษม ต.บ้านนา อ.เมือง จ.ชุมพร 86190	อาคารพาณิชย์ 2 คูหา 3 ชั้น	ทำสัญญาเช่า 1 ปี ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2565 ถึง 30 กันยายน 2566	ปีละ 173,800.00 บาท
สาขา อ.เมืองภูเก็ต 9/182 ถ.ศักดิเดช ต.ตลาดหนือ อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา 3 ชั้น	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึง 31 ตุลาคม 2566	ปีละ 282,500.00 บาท
สาขา อ.เมืองเชียงราย 8/27 หมู่ที่ 22 ต.รอบเวียง อ.เมือง จ.เชียงราย 57000	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา 2 ชั้น	ทำสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึง 31 ตุลาคม 2566	ปีละ 240,000.00 บาท

(3) สินทรัพย์ที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯได้วางสินทรัพย์เพื่อเป็นหลักทรัพย์ประกันและจัดสรรไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยและวางไว้กับศาลและหน่วยงานอื่น เพื่อค้ำประกันภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจ ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์ประกัน				
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	16.0	14.8	16.2	15.7
เงินสำรองประกันภัย				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	209.6	205.8	204.9	214.2
หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับศาล				
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือน	1.6	1.6	0.5	0.5
ค้ำประกันภาระผูกพันตามปกติธุรกิจ				
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	26.4	25.4	25.6	25.5

(4) นโยบายการบริหารทรัพย์สินหมุนเวียน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเร่งรัดลูกหนี้เบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้ชำระเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงาคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด โดยปฏิบัติตามหลัก Cash Before Cover ซึ่งกำหนดให้ตัวแทน/นายหน้าเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยให้ครบถ้วนก่อนทำสัญญาประกันภัยหรือก่อนสัญญาประกันภัยเริ่มต้นมีผลคุ้มครองจากนั้นนำส่งเงินให้กับบริษัทประกันภัยภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

ในกรณีผู้ขอเอาประกันภัยรถยนต์เป็นนิติบุคคลตามกฎหมาย ให้มีสิทธิชำระเบี้ยประกันภัย ภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่สัญญาประกันภัยมีผลใช้บังคับหรือเริ่มต้นมีผลคุ้มครอง

ส่วนลูกหนี้การค้าประเภทอื่น บริษัทฯ พยายามติดตามไม่ให้ค้างชำระเกิน 60 วัน

1.3 <u>โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท</u>

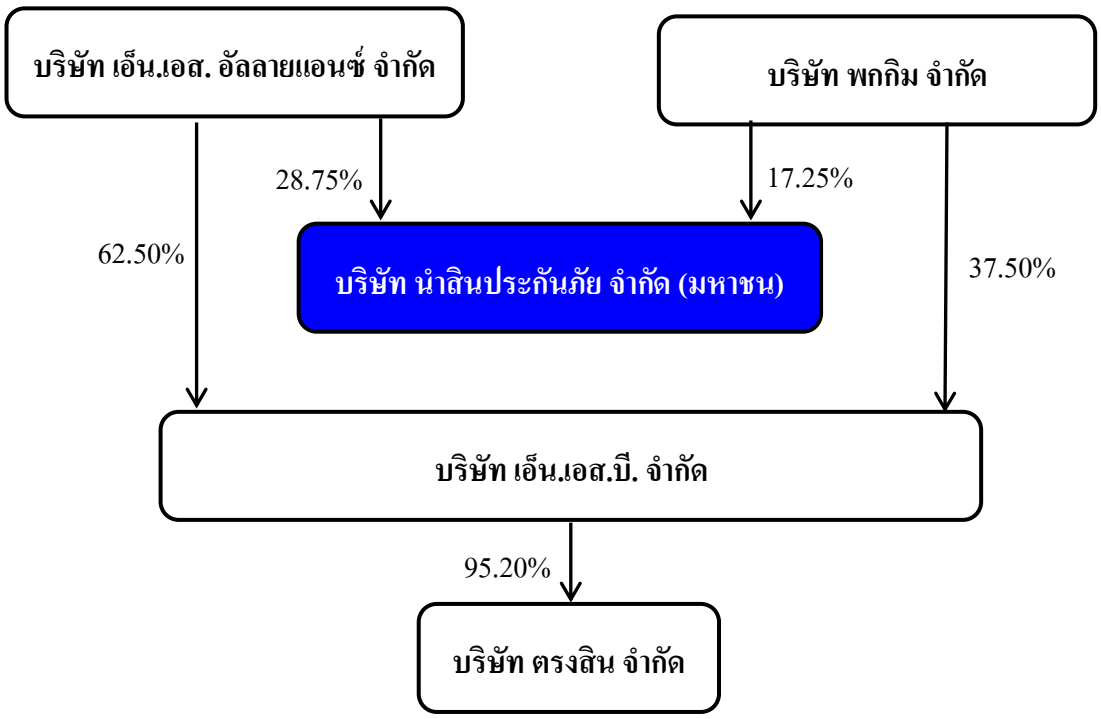
1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ในช่วง 6 เดือนแรกปี 2565 บริษัทฯ มีความสัมพันธ์ทางธุรกรรมกับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยบริษัทฯ ทำธุรกรรมกับบริษัท ตรงสิน จำกัด ที่มีบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ให้ทำหน้าที่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ทำหน้าที่ชี้ช่องหรือจัดการให้ผู้เอาประกันภัยทำสัญญาประกันภัยกับบริษัทฯ ทั้งนี้บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด มีบริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด และบริษัท พกกิม จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทฯ มีกลไกรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นในกรณีที่มีรายการระหว่างกัน โดยเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. อย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ มีรายละเอียดและเหตุผลความจำเป็นในการทำธุรกรรมกับบริษัทดังกล่าวข้างต้น ตามที่รายงานในหัวข้อ 9 เรื่องการควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

<u>โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565</u>



1.3.2 ผู้ถือหุ้น

(1) <u>รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่</u>

ก. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 9 กันยายน 2565 ซึ่งเป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งสุดท้าย ณ วันที่ 9 กันยายน 2565

ผู้ถือหุ้นใหญ่ *(มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท)*	**จำนวนหุ้น (หุ้น)**	**% หุ้น**
1) บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด[1/]	3,996,710	28.75 %
2) บริษัท พกกิม จำกัด[2/]	2,398,027	17.25 %
3) กลุ่มนามสกุล เจริญชัยพงศ์	1,865,385	13.42 %
นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์	*350,950*	*2.52 %*
นายโสทัศน์ เจริญชัยพงศ์	*268,670*	*1.93 %*

ผู้ถือหุ้นใหญ่ *(มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท)*	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	*245,207*	*1.76 %*
นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	*220,058*	*1.58 %*
นางวราภรณ์ เจริญชัยพงศ์	*157,000*	*1.13 %*
นางนุศรา เจริญชัยพงศ์	*107,000*	*0.77 %*
นายโชติธัช เจริญชัยพงศ์	*100,000*	*0.72 %*
นายธีรัช เจริญชัยพงศ์	*100,000*	*0.72 %*
นางสาวไพวรรณ เจริญชัยพงศ์	*96,500*	*0.69 %*
นางสาววิมล เจริญชัยพงศ์	*65,030*	*0.47 %*
นางสาวภัทริสา เจริญชัยพงศ์	*45,000*	*0.32 %*
นายวิชัย เจริญชัยพงศ์	*37,800*	*0.27 %*
นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	*37,500*	*0.27 %*
นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	*34,670*	*0.25 %*
4) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,034,819	7.44 %
5) กลุ่มนามสกุล ฟูศรีบุญ	435,589	3.13 %
นางลักษณา ฟูศรีบุญ	*230,150*	*1.66 %*
นางสาวจอมขวัญ ฟูศรีบุญ	*110,000*	*0.79 %*
นายอาชว์ ฟูศรีบุญ	*78,250*	0.56 %
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	*17,189*	0.12 %
6) Miss Lillian Fu	300,600	2.16 %
7) กลุ่มนามสกุล พัวศิริ	268,670	1.93 %
นายรพีศักดิ์ พัวศิริ	*153,400*	*1.10 %*
นางโชติมา พัวศิริ	*115,270*	*0.83 %*
8) กลุ่มนามสกุล เชิญรุ่งโรจน์	244,428	1.76 %
นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์	*149,428*	*1.08 %*
นายธนิต เชิญรุ่งโรจน์	*95,500*	*0.69 %*
9) นางวารุณี อาภานุทัต	189,000	1.36 %
10) นายวิรัช กาญจนเสวี	110,000	0.79 %
11) ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	3,325,442	23.92 %
รวม	**13,900,000**	**100.00 %**

ที่มา : รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) จาก TSD

หมายเหตุ : 1/ บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย นายสมบุญ ฟูศรีบุญ นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ นายยงยุทธ ผู้สันติ นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์ นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์ นางโชติมา พัวศิริ และนางพรพรรณ ตันอริยกุล โดยอำนาจกรรมการระบุให้ "นายสมบุญ ฟูศรีบุญ หรือ นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ ลงลายมือชื่อร่วมกับกรรมการอื่นอีกหนึ่งคนรวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท" และมีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

ผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1) กลุ่มนามสกุลเจริญชัยพงศ์	14,843	43.92 %
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	*7,417*	*21.95 %*
นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	*4,638*	*13.72 %*
นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์	*2,788*	*8.25 %*
2) นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์	5,456	16.15 %
3) นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	4,639	13.73 %
4) นางสาวอรุษยา ผู้พัฒน์	2,630	7.78 %
5) นางพรพรรณ ตันอริยกุล	1,300	3.85 %
6) กลุ่มนามสกุลพัฒนรัชต์	851	2.52 %
นางสาวนิดา พัฒนรัชต์	*310*	*0.92 %*
นางสาวนลวรรณ พัฒนรัชต์	*271*	*0.80 %*
นางสาวนวพร พัฒนรัชต์	*270*	0.80 %
7) กลุ่มนามสกุลตันศิริคงคล	785	2.32 %
นายวิลาส ตันศิริคงคล	*315*	0.93 %
นายวิโรจน์ ตันศิริคงคล	*315*	*0.93 %*
นางช่อผกา ตันศิริคงคล	*155*	0.46 %
8) นายยอดชาย ผู้สันติ	728	2.15 %
9) นายสุวัฒน์ ดุสิตโรจนวงศ์	575	1.70 %
10) นางภูษณี ธนะธนิต	485	1.44 %
11) แพทย์หญิงมัทนา หาญวนิชย์	297	0.88 %
12) นางอานันทิตา อินทปันตี	232	0.69 %
13) นายปัญจะ งามตระกูลพานิช	200	0.59 %
14) นางยุวดี ปัญจวีณิน	200	0.59 %
15) นายสุทธิพร จิราธิวัฒน์	150	0.44 %
16) นางบุญนาค วงศ์แสงนาค	140	0.41 %
17) นายธาดาพงษ์ ประคัลภกุล	107	0.32 %
18) นายสุรยุทธ ปัญจวีณิน	100	0.30 %
19) นายวินัย ดิสภานุรัตน์	75	0.22 %
รวม	**33,793**	**100.00 %**

2/ บริษัท พกกิม จำกัด มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามจำนวน 2 ท่าน ประกอบด้วย นายสมบุญ ฟูศรีบุญ และนางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ โดยอำนาจกรรมการระบุให้ "นายสมบุญ ฟูศรีบุญหรือนางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อร่วมกับกรรมการอื่นอีกคนรวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท" และมีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

ผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1) กลุ่มนามสกุลเจริญชัยพงศ์	166,666	66.66 %
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	83,332	33.33 %
นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	41,667	16.67 %
นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์	41,667	16.67 %
2) นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์	41,667	16.67 %
3) นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	41,667	16.67 %
รวม	**250,000**	**100.00 %**

ข. บริษัทฯ ไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

(2) <u>การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัท (Holding Company)</u>

บริษัทฯ ไม่มีการประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

(3) <u>ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholders' Agreement)</u>

บริษัทฯ ไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholders' Agreement)

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน จำนวน 200,000,000 บาท ทุนที่ชำระแล้วจำนวน 139,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 13,900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

(2) บริษัทฯ ไม่มีหลักทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ

(3) บริษัทฯไม่มีหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์อ้างอิงในการออกหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุน ซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund) และใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR)

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

(1) บริษัทฯ ไม่มีหลักทรัพย์แปลงสภาพ

(2) บริษัทฯ ไม่มีหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ปกติแล้วบริษัทฯ มีนโยบายกำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผล (Pay-out ratio) ประมาณร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ ทั้งนี้ขึ้นกับผลการดำเนินงาน แนวโน้มของภาวะเศรษฐกิจ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสถานะของเงินกองทุนที่บริษัทฯ จำเป็นต้องดำรงไว้รองรับการขยายงานด้วย

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยเชื่อมั่นว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นกระบวนการที่ช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทสามารถบรรลุตามเป้าประสงค์ที่กำหนดไว้ รวมทั้งช่วยเพิ่มระดับศักยภาพ ในการขับเคลื่อนองค์กรให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมเพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีความเชื่อมโยงระหว่างการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และการบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีสถานะทางการเงินและการดำรงเงินกองทุนที่มีความมั่นคงเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและมีกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่ทันต่อเหตุการณ์เพื่อให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เป็นองค์กรที่มีคุณภาพและเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
(2) ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)
(3) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
(4) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
(5) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)
(6) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)
(7) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk)
(8) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)
(9) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)
(10) ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)
(11) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

(1) <u>ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์</u> (Strategic Risk) หมายถึงความเสี่ยงที่บริษัทฯ มิได้กำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและแนวโน้มที่กำลังจะเกิดขึ้น หรือมิฉะนั้นก็ไม่อาจที่จะดำเนินการตามแผนจนกระทั่งบรรลุวัตถุประสงค์ทางกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ว่าบริษัทฯ จะเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ ที่จัดทำขึ้นจากการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการกำหนดประเด็นสำคัญที่ส่งผลต่อการเติบโตและความยั่งยืนของบริษัทและการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กร เพื่อให้กลยุทธ์มีความเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ โดยประชุมพิจารณาเรื่องนี้เป็นกรณีพิเศษแยกออกมาจากการพิจารณาเรื่องอื่น

บริษัทฯ อบรมพนักงานให้มีความรู้และความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ สามารถสร้างนวัตกรรมและเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ บริษัทฯ ยังได้จัดเตรียมกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแรง รองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์และนำเอา Insurtech มาใช้สนับสนุนการให้บริการด้านต่างๆ เช่น การตรวจสอบอุบัติเหตุ การอนุมัติค่าสินไหมทดแทน การจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนและค่าซ่อมรถยนต์ที่ประสบอุบัติเหตุ อำนวยความสะดวกให้ลูกค้า ตัวแทน/นายหน้า อู่และผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีส่วนสำคัญที่จะช่วยให้บริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่แผนกลยุทธ์กำหนดไว้

อนึ่งมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์โดยหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk owner) ที่มีหน้าที่รายงานผลการบริหารความเสี่ยงไปยังคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการจัดตั้งขึ้นเพื่อทำการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีหน้าที่รายงานผลไปยังคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส โดยที่หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit) ติดตามประเมินผลความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิบัติตามกฎหมาย ส่วนผู้ตรวจสอบภายใน (Internal auditor) ติดตามดูแลผลการบริหารความเสี่ยงโดยองค์รวม จากนั้นรายงานผลให้คณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยทุกไตรมาส

(2) <u>ความเสี่ยงด้านการประกันภัย</u> (Insurance Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรงและเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองฯ และการพิจารณารับประกันภัย

บริษัทฯ จัดการความเสี่ยงโดยกำหนดเงื่อนไขและอัตราเบี้ยประกันภัยจากการพิจารณาสถิติ หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง มีการสำรวจภัยก่อนรับประกันภัย ทั้งมอบหมายให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยทำการคำนวณจำนวนเงินสำรองที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความแม่นยำและมีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยครบถ้วน

นอกจากนี้ยังดำเนินการโอนความเสี่ยงภัยไปให้ผู้รับประกันภัยต่อ ที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง เพื่อให้มีความพร้อมที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดยไม่มีผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ

อนึ่ง คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ติดตามประเมินความเสี่ยงทุกไตรมาส นอกจากนี้ได้ตั้งคณะอนุกรรมการผลิตภัณฑ์ เพื่อกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม นอกจากนี้จัดตั้งคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนทำหน้าที่ดูแลเรื่องค่าสินไหมทดแทน และดำเนินการให้แน่ใจว่า บริษัทฯ ได้สำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างเพียงพอและครบถ้วน ผลจากการบริหารความเสี่ยงปรากฏว่า ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นยังอยู่ในกรอบของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ค่าสินไหมทดแทนยังมีระดับที่ไม่สูงนักเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

(3) <u>ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง</u> (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นจำนวนที่น้อยเกินไป

บริษัทฯ ลดความเสี่ยงโดยดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในระดับที่สูงถึง 1.48 เท่าของหนี้สินตามสัญญาประกันภัย รวมถึงจัดสรรการลงทุนในหลักทรัพย์หลากหลายประเภทที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ จึงเชื่อว่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(4) <u>ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</u> (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงานภายใน ระบบงานหรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการฉ้อฉลทั้งภายในและการฉ้อฉลภายนอก

บริษัทฯ ลดความเสี่ยงโดยการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่ชัดเจน กำหนดอำนาจพิจารณาที่มีระบบถ่วงดุลย์และตรวจสอบ (Checks and Balances) มีการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพเป็นระบบเพื่อลดการทำงานด้วยระบบ Manual ที่อาจเกิดการผิดพลาดได้มากกว่า การพัฒนาระบบเทคโนโลยีที่ปลอดภัยและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้ความเข้าใจสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดมาตรการในการจัดการความเสี่ยงด้านฉ้อฉล ทุจริตและคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประเภทหนึ่งที่มีความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยการจัดทำนโยบายป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชัน นโยบายการใช้บริการบุคคลภายนอก และจัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสการทุจริตและคอร์รัปชัน เป็นต้น

(5) <u>ความเสี่ยงด้านตลาด</u> (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน และอัตราดอกเบี้ย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดตั้งคณะกรรมการลงทุนเพื่อกำหนดนโยบายเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของราคาของตราสารหนี้และตราสารทุน ฯลฯ ที่แปรปรวนตามอัตราดอกเบี้ยและปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่นๆ คณะกรรมการลงทุนได้ติดตามสภาวะเศรษฐกิจ

และอัตราดอกเบี้ย ฯลฯ อย่างใกล้ชิด มีแผนบริหารความเสี่ยงเนื่องจากการลงทุน กำหนดวงเงินในการลงทุนในตราสารประเภทต่างๆ โดยกระจายความเสี่ยงและให้ความสำคัญกับหุ้นที่มีพื้นฐานดีและจ่ายเงินปันผล เพื่อมิให้ได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนมากเกินไป ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดทำ Stress test เพื่อประเมินระดับความเสี่ยงว่า ความผันผวนของตลาดทางการเงินจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนและเงินกองทุนของบริษัทฯ มากน้อยเพียงใด ซึ่งผลจากการทำ Stress test พบว่า ความเสี่ยงด้านตลาดของบริษัทฯ ยังอยู่ในกรอบของความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(6) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ จัดการความเสี่ยงโดยซื้อตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ติดตามลูกหนี้เบี้ยประกันภัย ให้ชำระเงินภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. โดยเคร่งครัด ลูกหนี้เบี้ยประกันภัยที่ได้รับการประเมินโดยนายทะเบียน ณ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนร้อยละ 100 ของลูกหนี้เบี้ยประกันภัยราคาบัญชี ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะทำสัญญาประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคง เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดจากการผิดนัดชำระเงินของบริษัทรับประกันภัยต่อ

(7) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตาม หรือละเลยกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยงโดยจัดตั้งหน่วยงาน Compliance Unit ติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย หรือกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท ได้แก่ สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อบริษัทฯสามารถปฏิบัติได้ตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(8) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ ที่ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือขององค์กร

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยงโดยการจัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และสื่อสารให้พนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงการฝึกอบรมให้แก่พนักงานขายและบริการ ให้สามารถให้ข้อมูลและบริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(9) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยงโดยการจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เชื่อถือได้ มีความสอดคล้องกับขนาด ลักษณะและความซับซ้อนของบริษัทฯ จัดทำระบบสารสนเทศที่สามารถจัดเก็บข้อมูลให้มีความปลอดภัย มีการกำหนดสิทธิ์ในการเข้าถึงข้อมูลของบุคลากรเฉพาะที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูล รวมทั้งระบบการกู้คืนข้อมูลในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน รวมถึงการจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจโดยการทดสอบศูนย์ปฏิบัติงานสำรองอย่างสม่ำเสมอ

(10) <u>ความเสี่ยงด้านมหันตภัย</u> (Catastrophe Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่งหรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริงเบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก

บริษัทฯ ลดความเสี่ยง โดยการจัดให้มีระบบการควบคุมการสะสมภัยที่บริษัทรับประกันไว้ เพื่อแจ้งเตือนเมื่อมีการรับประกันภัยเกินกว่าความสามารถในการรับประกันภัยที่มีประสิทธิภาพ มีการคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคงมีอันดับความน่าเชื่อถือเป็นไปตามกรอบการบริหารการประกันภัยต่อของบริษัทฯ

(11) <u>ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่</u> (Emerging Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงในโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

บริษัทฯ ป้องกันความเสี่ยง โดยติดตามและศึกษาปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk) อย่างสม่ำเสมอ เช่น แนวโน้มและผลกระทบจากรถยนต์ไฟฟ้าและยานยนต์ประเภท Autonomous Vehicle การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีสมัยใหม่ เช่น ดิจิทัลแพลตฟอร์มและอินชัวร์เทคที่ถูกนำเอามาใช้อย่างแพร่หลายยิ่งขึ้น เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบที่บริษัทได้รับและกำหนดแนวทางดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยง รวมถึงจัดทำโครงการฝึกอบรมต่างๆเพื่อพัฒนาพนักงานให้มีความรู้และความคิดริเริ่มสร้างสร้างสรรค์เพื่อสร้างนวัตกรรมและเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคต

นอกจากนี้มีความเสี่ยงจากกรณีที่บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด ถือหุ้นเกินร้อยละ 25 ของหุ้นทั้งหมด ซึ่งอาจมีผลให้มติสำคัญของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การรวมกิจการกับบุคคลอื่น การเพิ่มหรือลดทุน ฯลฯ ที่ต้องได้คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม อาจต้องได้รับความเห็นชอบจากกลุ่มนี้

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

3.1.1 <u>นโยบายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนระดับองค์กร</u>

บริษัทฯ กำหนดนโยบายและเป้าหมายในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน (Sustainability Management) โดยใช้หลัก ESG ซึ่งเป็นแนวคิดในการพัฒนาขององค์กรอย่างยั่งยืน ซึ่ง ย่อมาจาก Environment, Social, และ Governance ด้วยการให้ความสำคัญกับการเติบโตทางเศรษฐกิจ มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ควบคู่ไปกับการดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทฯ ประกอบกิจการโดยใส่ใจในความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ที่สามารถสร้างผลกระทบและหรือได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ตัวแทน/นายหน้า อู่ซ่อมรถ หน่วยงานกำกับดูแล ชุมชนและสังคม ทั้งนี้เพื่อสามารถที่จะสร้างความร่วมมือและสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ บริการ และกิจกรรมที่ส่งมอบคุณค่าไปยังผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ทุกภาคส่วนได้อย่างยั่งยืน โดยสรุปได้ดังนี้

- **ด้านสิ่งแวดล้อม** บริษัทฯ มีนโยบายและแผนงานในการร่วมรักษาสิ่งแวดล้อมโดยผ่านกระบวนการทำงานของบริษัท มีเป้าหมายระยะยาวในการลดก๊าซเรือนกระจกจากกระบวนการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- **ด้านสังคม** บริษัทฯ กำหนดนโยบายในการดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ส่งเสริมความก้าวหน้าในอาชีพของพนักงาน เคารพสิทธิมนุษยชน รับผิดชอบต่อลูกค้าและคู่ค้า รวมถึงชุมชนและสังคมรอบด้าน
- **ด้านบรรษัทภิบาล** บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความโปร่งใส มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ โดยดูแลผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ได้นำนโยบายและแนวปฏิบัติในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนมาใช้ในการดำเนินธุรกิจด้วยความใส่ใจและต่อเนื่อง เป็นผลให้ได้รับความไว้วางใจทั้งจากลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ซึ่งพิจารณาได้จากยอดขายที่มีการเติบโต และการจ่ายปันผลให้ผู้ถือหุ้นได้อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงบริษัทฯ ได้รับการประเมินจากหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท เป็นผลให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลด้านความยั่งยืนซึ่งประกอบด้วย รางวัล ESG 100 ในปี 2565 จากสถาบันไทยพัฒน์โดยได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 รางวัลหุ้นยั่งยืนประจำปี 2564 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปี 2564 ซึ่งได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 โดยบริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยวินาศภัยแห่งแรกและแห่งเดียวที่ได้รับรางวัลนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปีนี้บริษัทฯ ได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาด้านความยั่งยืนดีเด่น ประจำปี 2563 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งเป็นรางวัลที่ คปภ. ริเริ่มให้มีเป็นปีแรก

3.1.2 วัตถุประสงค์และเป้าหมายของนโยบาย

บริษัทฯ คำนึงถึงการรักษาสิ่งแวดล้อม โดยปลูกฝังให้พนักงานใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีส่วนร่วมในการช่วยเหลือสังคมทั้งชุมชนที่อยู่บริเวณใกล้เคียงที่ตั้งบริษัทฯ และชุมชนกลุ่มอื่นๆ เช่น นักเรียน สถานศึกษา หน่วยงานของรัฐ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้เป็นแบบอย่างที่ดีของสังคม อนึ่ง เป้าหมายความยั่งยืนของบริษัทฯ จะสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจ ที่ว่า สร้างสรรค์บริการอันยอดเยี่ยม ร่วมคิด ร่วมทำ เพื่อก้าวสู่อนาคตชีวิตที่ดียิ่งขึ้นไปพร้อมกัน มุ่งมั่นดูแล เอาใจใส่และสร้างสรรค์บริการที่เหนือความคาดหมายเสมอ เพื่อสร้างประสบการณ์แห่งความอบอุ่นใจ สุขใจ ให้ทุกชีวิตดียิ่งขึ้นกว่าเดิม

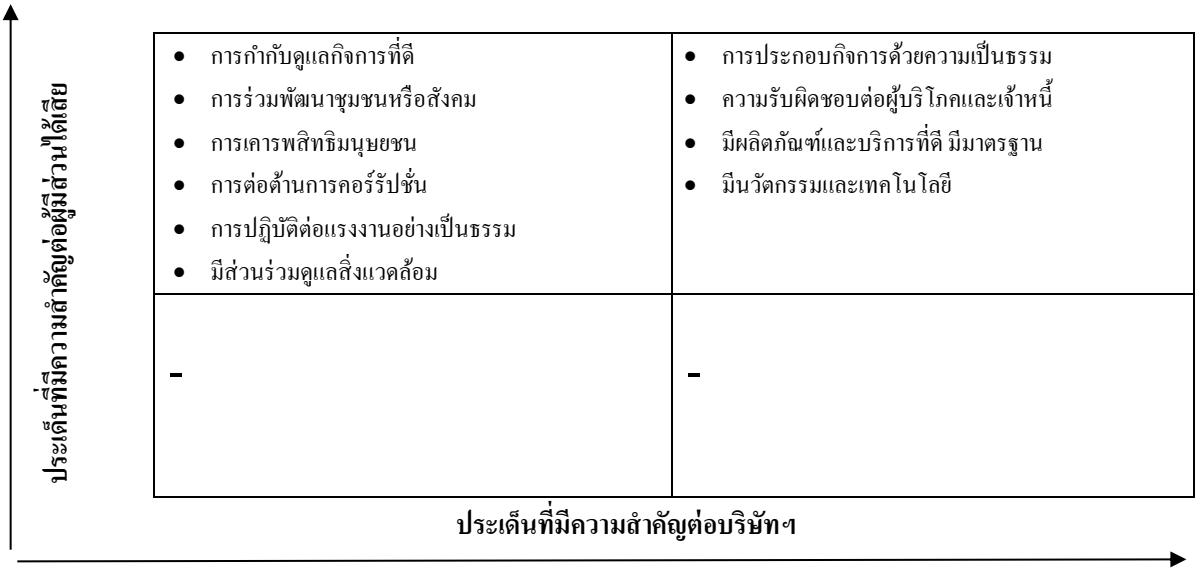
3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทฯ รวบรวมประเด็นที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จากการวิเคราะห์ตลาดห่วงโซ่คุณค่า (Value chain) ซึ่งประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า ส่วนช่องทางการได้แก่ ตัวแทนและนายหน้า การบริการหลังการขายซึ่งได้แก่ การตรวจสอบอุบัติเหตุ การซ่อมรถที่เกิดอุบัติเหตุ ประกอบด้วย ผู้ตรวจสอบอุบัติเหตุ อู่ซ่อมรถยนต์ ร้านอะไหล่ โรงพยาบาล และหน่วยงานกำกับดูแลที่บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ ซึ่งได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร ฯลฯ

ทั้งนี้ได้พิจารณาประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ให้ความสำคัญ วิเคราะห์และพิจารณาทบทวนข้อมูลที่ได้จากการสอบถามผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก จากนั้นจัดลำดับความสำคัญว่ามีประเด็นใดบ้างที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเป็นประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ สรุปได้ดังนี้

<u>สรุปผลการจัดลำดับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน</u>



3.2.2 <u>การมีส่วนร่วมและการดูแลผู้มีส่วนได้เสียหลักที่สำคัญ</u>

บริษัทฯ คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ บริษัทฯ ยึดถือแนวทางปฏิบัติที่ให้ความเสมอภาคทุกภาคส่วน ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ชุมชนและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	การสื่อสารและช่องทาง	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้ถือหุ้น	(1) การประชุมผู้ถือหุ้น (2) เว็บไซต์ (3) Investor Relation	(1) ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส (2) มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน (3) ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (4) ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ	(1) การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้น เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น,เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ, ส่งคำถามล่วงหน้าเพื่อบริษัทตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น, เสนอความเห็นหรือข้อร้องเรียนผ่านเว็บไซต์บริษัท (2) การดำเนินธุรกิจโดยมียอดขายที่เติบโต มีกำไร และสามารถจ่ายปันผลให้ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ
ลูกค้าผู้เอาประกันภัย	(1) เว็บไซต์ (2) Call Center (3) การสำรวจความเห็นของลูกค้า	(1) ปฏิบัติตามพันธะกรณีด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (2) มีผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการ (3) บริการที่ดี มีมาตรฐาน ทันสมัยและใช้เทคโนโลยี (4) มีความใส่ใจ ช่วยเหลือลูกค้าให้แก้ไขปัญหาได้	(1) การออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ทันสมัย ตรงกับความต้องการของลูกค้า และให้บริการด้วยความรวดเร็วอย่างมืออาชีพ (2) การมีช่องทางการสื่อสารหลายช่องทางเพื่อตอบสนองความต้องการลูกค้าได้รวดเร็ว
คู่ค้า ตัวแทน/นายหน้า อู่ซ่อมรถ	(1) จัดประชุมเป็นประจำ (2) เยี่ยมเยียนตัวแทนนายหน้า และ อู่ซ่อมรถ	(1) จัดการเรื่องผลประโยชน์ด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง (2) ยุติธรรมและตรงไปตรงมา (3) แลกเปลี่ยนความรู้เกี่ยวกับธุรกิจและได้ข้อมูลเรื่องกฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแลธุรกิจ	(1) การจัดการอบรมให้ความรู้และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับคู่ค้าตัวแทน/นายหน้า และอู่ซ่อมรถ ทั้งเรื่องกฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแล และเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ (2) การมีช่องทางการสื่อสารหลายช่องทางเพื่อความรวดเร็วในการประสานงานและจัดการเรื่องผลประโยชน์ได้ด้วยความรวดเร็ว

ผู้มีส่วนได้เสีย	การสื่อสารและช่องทาง	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
พนักงาน	(1) คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ (2) คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.) (3) การสำรวจความพึงพอใจ (Employee Satisfaction) และความผูกพันของพนักงานที่มีอยู่กับองค์กร (Employee Engagement) ที่ทำเป็นประจำ	(1) ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนภายใต้สถานการณ์เช่นเดียวกันในลักษณะที่เหมือนกัน (2) โครงสร้างผลประโยชน์และสวัสดิการของพนักงานที่เหมาะสม (3) พนักงานชายและหญิงมีโอกาสที่จะก้าวหน้าในอาชีพอย่างเท่าเทียมกัน (4) พนักงานสามารถเลื่อนตำแหน่งตามความสามารถ	(1) การจัดทำระเบียบบริษัทสำหรับพนักงานระบุเกี่ยวกับข้อปฏิบัติสวัสดิการของพนักงานตั้งแต่เริ่มงานจนถึงวันสิ้นสุดอายุการทำงาน และการปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน (2) การจัดการปฐมนิเทศ และการจัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ
ชุมชนและสิ่งแวดล้อม	(1) การทำกิจกรรมร่วมกับชุมชนที่ทำเป็นประจำทุกปี	(1) สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน (2) สนับสนุนให้มีสภาวะแวดล้อมที่ดี	(1) การจัดทำโครงการประหยัดไฟฟ้าและอนุรักษ์พลังงาน, โครงการลดมลพิษที่เกิดจากการปล่อยน้ำเสีย (2) การให้การสนับสนุนด้านทุนทรัพย์สำหรับกิจกรรมชุมชนเป็นประจำ
ภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท	(1) การประชุมกับภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท (2) กฎหมายและประกาศของภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท	(1) ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท	(1) การกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย (2) การตรวจสอบการปฏิบัติของพนักงานให้เป็นไปตามระเบียบและตามที่หน่วยงานกำกับดูแลบริษัทกำหนด

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยรณรงค์ให้พนักงานประหยัดการใช้พลังงาน โดยบริษัทฯ ได้ประกาศ “นโยบายบริหารจัดการด้านพลังงาน” เพื่อแสดงเจตจำนงที่จะบริหารจัดการพลังงาน เช่น การใช้ไฟฟ้าให้มีประสิทธิภาพ มีคำสั่งแต่งตั้ง “คณะทำงานด้านจัดการพลังงาน”

และคณะผู้ตรวจและประเมินการจัดการพลังงาน เพื่อให้สามารถดำเนินการให้มีการดำเนินการตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น ได้ทำโครงการประหยัดไฟฟ้าและอนุรักษ์พลังงาน เป็นต้น

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ก. การใช้พลังงาน

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะลดการใช้ไฟฟ้า โดยมีการทำโครงการประหยัดไฟฟ้า ซึ่งสามารถลดค่าใช้จ่ายดำเนินงานของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังมีส่วนลดสภาวะโลกร้อน มีส่วนในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยในช่วง 6 เดือนแรกปี 2565 มีการล้างทำความสะอาดเครื่องปรับอากาศ (Air Package ขนาด 16 ตันความเย็น) จำนวน 32 เครื่อง โดยมีเป้าหมายว่า จะสามารถประหยัดค่าพลังงานไฟฟ้าได้ 1.50% ของพลังงานไฟฟ้าทั้งหมดที่ใช้ในองค์กร ซึ่งเมื่อดำเนินการแล้วปรากฏว่า ในช่วง 6 เดือนแรกปี 2565 บริษัทฯ สามารถประหยัดค่าพลังงานไฟฟ้าและอนุรักษ์พลังงานได้ 1.50% ของพลังงานทั้งหมดจากช่วงเดือนกันของปีที่ผ่านมา

ข. การใช้น้ำ

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะลดการใช้น้ำ โดยทำโครงการประหยัดทรัพยากรน้ำ เพื่อการดูแลอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติที่เริ่มจากบริษัทฯ ไปสู่สังคม อันเป็นการตระหนักถึงคุณค่าของทรัพยากรน้ำที่มีอยู่อย่างจำกัดให้ได้ประโยชน์อย่างที่สุด โดยในช่วง 6 เดือนแรกปี 2565 บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะลดการใช้น้ำประปา 1% จากช่วงเดือนกันของปีที่ผ่านมา

ค. การจัดการขยะ ของเสีย และมลพิษ

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะลดมลพิษจากการปล่อยน้ำเสีย โดยมีการทำโครงการลดมลพิษที่เกิดจากการปล่อยน้ำเสียจากอาคาร เพราะการปล่อยน้ำเสียจากอาคาร หากไม่มีการบริหารจัดการที่ถูกต้องอาจส่งผลเสียต่อระบบนิเวศ เพิ่มก๊าซเรือนกระจก และมีความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดมลพิษต่อสภาพแวดล้อมและชุมชนข้างเคียง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้บำบัดน้ำเสียให้สะอาดก่อนปล่อยลงสู่ท่อระบายน้ำ โดยมี KPI ว่าการตรวจวัดระดับน้ำที่ถูกปล่อยออกจากอาคารจะต้องเป็นไปตามค่ามาตรฐาน เพื่อรักษาคุณภาพสิ่งแวดล้อมและระบบนิเวศน์ทางน้ำ

ง. การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

ในช่วง 6 เดือนแรกปี 2565 บริษัทฯ ยังไม่ได้ว่าจ้างผู้ทวนสอบการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรที่ขึ้นทะเบียนกับองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (อบก.)

อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการนำกระดาษใช้แล้ว (Used Paper) มาใช้เพื่อลดการใช้กระดาษใหม่ต่อเนื่องมากเป็นระยะเวลาหลายปี ทั้งนี้เพื่อการดูแลอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติที่เริ่มต้นจากบริษัทฯ ไปสู่สังคมอันเป็นการตระหนักถึงการนำทรัพยากรกลับมาใช้ซ้ำให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีเป้าหมายระยะยาวเพื่อลดก๊าซเรือนกระจก ตามแนวทางในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ทั้งสำนักงานใหญ่และ

สำนักงานสาขา รวมถึงการขอความร่วมมือจากพนักงานให้ใส่ใจและรู้จักคุณค่าของการใช้กระดาษที่เป็นปัจจัยสำคัญ อันก่อให้เกิดภาวะโลกร้อนและการตัดไม้ทำลายป่า โดยรณรงค์ให้พนักงานมีการนำ Used paper กลับมาใช้ซ้ำเพื่อลดการใช้กระดาษใหม่

บริษัทฯได้นำเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาสนับสนุนการทำงานเพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานทั้งภายในและภายนอกองค์กรให้สามารถลดขั้นตอน ลดระยะเวลา และประหยัดทรัพยากรได้มากขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ มีการจัดส่งกรมธรรม์อิเล็กทรอนิกส์ แทนการจัดส่งกรมธรรม์กระดาษให้กับลูกค้าที่ต้องการรับกรมธรรม์ผ่านระบบออนไลน์

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญและดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการ และจริยธรรมที่ดี สนับสนุนในเรื่องความรับผิดชอบต่อหน้าที่ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม

บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Government Code : “CG Code”) ที่คณะกรรมการในที่ประชุมวันที่ 24 พฤษภาคม 2562 อนุมัติโดยมีวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน มีการสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากรโดยมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม โดยมีการรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลโดยโปร่งใส

ทั้งนี้ คณะกรรมการในที่ประชุมวันที่ 24 พฤศจิกายน 2563 และในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ได้พิจารณาทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ของบริษัทฯ โดยมีความเห็นว่าหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ของบริษัทฯ ฉบับล่าสุด ยังคงมีความสอดคล้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ดำเนินการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม และผลจากการที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตรงไปตรงมา ทำให้ ผลการดำเนินธุรกิจได้รับผลสำเร็จตราบจนทุกวันนี้

บริษัทฯ มี “จรรยาบรรณทางธุรกิจ” (Code of Conduct) กำหนดแนวทางในการปฏิบัติของบริษัทฯ รับรู้ถึงสิทธิของคู่แข่งทางธุรกิจ บริษัทฯ เห็นว่าการแข่งขันอย่างเสรีบนพื้นฐานที่เป็นธรรม ช่วยให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศก้าวหน้า

บริษัทฯ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ทั้งไม่มีนโยบายจะใช้วิธีการที่ไม่ถูกต้องเพื่อให้บริษัทฯ มีผลประโยชน์ทางธุรกิจเหนือคู่แข่ง

บริษัทฯ มีเจตจำนงแน่วแน่ในการสร้างมูลค่า (Value) ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยมุ่งที่จะขยายธุรกิจให้เติบโตอย่างสุขุมต่อเนื่อง และเน้นในเรื่องคุณภาพมากกว่าปริมาณ

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้รางวัล “บรรษัทภิบาลดีเด่น” จากคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ หอการค้าไทยและมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย นอกจากนี้ยังได้รับประกาศเกียรติคุณจรรยาบรรณดีเด่นประจำปี 2559 จากหอการค้าไทย ในฐานะที่เป็นองค์กรที่มีการบริหารงานอย่างมีจรรยาบรรณ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้รับผลสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2564 ปี 2563 และปี 2562 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในระดับดีเลิศ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญและดำเนินการด้านนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน หลายประการ เช่น

(1) นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Anti-Corruption: CAC) ครั้งแรกในปี 2559 และได้รับการต่ออายุรับรองฐานะการเป็นสมาชิก CAC เป็นสมัยที่ 2 เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2562 นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ขอความร่วมมือจากตัวแทน นายหน้า และคู่ค้าทางธุรกิจ งดการให้ของขวัญและของกำนัลทุกประเภทแก่ผู้บริหารและพนักงานของ บมจ.นำสินประกันภัย ในช่วงเทศกาลวันขึ้นปีใหม่หรือในโอกาสอื่นใดทั้งนี้สามารถดูข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชั่นเพิ่มเติมได้ที่ https://namsengins.co.th/นโยบายต้านคอร์รัปชัน/

(2) <u>นโยบายการบริหารจัดการความเป็นส่วนตัวและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล</u>

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความเป็นส่วนตัวและข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าและผู้ใช้บริการธุรกรรมกับบริษัทฯ โดยถือว่าเป็นข้อมูลสำคัญที่ต้องเก็บรักษาให้มั่นคงปลอดภัย และบริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับหรือคำสั่ง ที่รัฐกำหนดให้บริษัทฯ ต้องปฏิบัติ ทั้งนี้สามารถดูข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการความเป็นส่วนตัวและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพิ่มเติมได้ที่ https://namsengins.co.th/นโยบายความเป็นส่วนตัว/

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติให้ประกาศจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) สรุปสาระสำคัญได้ว่า บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร การป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน การปฏิบัติกับคู่แข่งทางการค้าภายใต้กรอบการแข่งขันที่ดี และการปฏิบัติกับคู่ค้าหรือเจ้าหนี้ที่ว่าจะต้องปฏิบัติบนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม ทั้งนี้มีการห้ามมิให้พนักงานรับของขวัญ ของกำนัลจากลูกค้า หรือคู่ค้าที่มีมูลค่าเกิน 2,000 บาท ด้วย

(3) <u>นโยบายเกี่ยวกับการเคารพสิทธิมนุษยชน</u>

คณะกรรมการได้กำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ที่ทุกหน่วยงานในบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามว่า บริษัทฯ ไม่สนับสนุนการละเมิดสิทธิมนุษยชนและการล่วงละเมิดทางเพศ ไม่มีนโยบายที่จะเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยเชื่อมั่นว่ามนุษย์มีความเท่าเทียมกันโดยไม่แบ่งแยกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และความเชื่อทางการเมือง บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนภายใต้สถานการณ์เช่นเดียวกันในลักษณะที่เหมือนกัน พนักงานชายและหญิงมีโอกาสที่จะได้เลื่อนตำแหน่งทัดเทียมกัน ไม่ส่งเสริมให้มีการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งต่อพนักงาน ชุมชนและสังคมรอบข้าง ทั้งนี้ บริษัทฯ เปิดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ ร่วมแสดงความคิดเห็นจากพนักงานและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อบริษัทฯ สามารถนำความเห็นต่างๆ มาพิจารณาและดำเนินการ และส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง เพื่อมิให้มีการกระทำใดๆ ของบริษัทฯ ที่เป็นการไม่เคารพต่อสิทธิมนุษยชน ทั้งนี้สามารถดูข้อมูลนโยบายเกี่ยวกับการเคารพสิทธิมนุษยชนเพิ่มเติมได้ที่ https://namsengins.co.th/จรรยาบรรณธุรกิจ/

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ก. <u>การปฏิบัติต่อพนักงานและแรงงาน</u>

บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญในเรื่องสิทธิมนุษยชนและความเสมอภาค ส่งเสริมให้พนักงานมีความก้าวหน้าในอาชีพและได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสม รวมถึงดูแลเรื่องสวัสดิการและความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพความเป็นอยู่ที่ดี มีสุขภาพกายและสุขภาพจิตที่ดี

บริษัทฯ แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.) มีหน้าที่กำหนดนโยบายและแผนงาน ตลอดจนทำกิจกรรมส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมที่จะทำให้เกิดความปลอดภัยในสถานประกอบกิจการ ทั้งลดอุบัติเหตุเพื่อพนักงานมีสภาพการทำงานที่ดี นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล และมีการตรวจสุขภาพพนักงานเป็นประจำทุกปี

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะกำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานแต่ละท่านตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ทั้งจัดตั้งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยเป็นสมาชิกกองทุนจดทะเบียนที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2539 บริษัทฯ จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับอายุการทำงานของพนักงาน

บริษัทฯ จัดให้มีแผนฝึกอบรมพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความสามารถในวิชาชีพเป็นประจำทุกปี ทั้งยังมีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ให้พนักงานมีความพร้อมที่เลื่อนตำแหน่งตามความสามารถ ซึ่งมีส่วนสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน โดยมีการจัดทำแผนงานความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) เพื่อเป็นเส้นทางให้พนักงานได้เติบโตตามความสามารถ

แผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้บริหารระดับสูงได้รับการจัดทำและนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาอนุมัติ โดยมีการประเมินศักยภาพและทักษะของ

ผู้บริหารระดับสูงที่สมควรได้รับการพัฒนา และมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ให้เป็นไปตามผลการประเมินดังกล่าว

บริษัทฯ มีการสำรวจความพึงพอใจ (Employee Satisfaction Survey) และความผูกพันของพนักงานที่มีอยู่กับองค์กร (Employee Engagement Survey) ทุกๆ 2 ปี โดยจะนำเอาผลการสำรวจความพึงพอใจและความผูกพันของพนักงานที่มีอยู่กับองค์กรมาใช้ในการพิจารณาดำเนินการโครงการต่างๆ เช่น การกำหนดโครงสร้างผลประโยชน์ของพนักงานที่เหมาะสม การกำหนดสวัสดิการสำหรับพนักงาน การจัดทำแผนฝึกอบรมพนักงาน ฯลฯ เพื่อสร้างความพึงพอใจและเพิ่มความผูกพันของพนักงานที่มีอยู่กับองค์กร

ข. <u>ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและคู่ค้า</u>

บริษัทฯ มีความรับผิดชอบต่อลูกหนี้ ลูกค้าผู้เอาประกันภัย คู่ค้า ตัวแทน/นายหน้า อู่ซ่อมรถ และเจ้าหนี้ โดยบริษัทฯ มีเจตนามุ่งมั่นที่จะให้บริการที่ดีกับลูกค้าด้วยความสุจริต ตรงไปตรงมา และเป็นที่พึ่งได้ตลอดเวลาเมื่อลูกค้าประสบอุบัติเหตุ วินาศภัย

บริษัทฯ มี “จรรยาบรรณทางธุรกิจ” (Code of Conduct) ที่กำหนดนโยบายว่าต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนโดยรวดเร็ว ภายในเวลาไม่เกิน 6 วัน นับจากวันที่คู่กรณีได้ตกลงกัน เพื่อให้ลูกค้าได้รับค่าสินไหมอย่างรวดเร็วและป้องกันมิให้เกิดการประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน และมีระบบการจัดการคืนเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยโดยเร็วภายในเวลาไม่เกิน 15 วัน นับแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยสิ้นผลบังคับ

หน่วยงาน Call Center ทำหน้าที่อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่ติดตามความคืบหน้าในการออกกรมธรรม์ประกันภัย การให้บริการเรื่องการตรวจสอบอุบัติเหตุ การจ่ายค่าสินไหมทดแทนและร้องเรียนในกรณีที่ลูกค้าเห็นว่า มีปัญหาในการให้บริการของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ มีข้อกำหนดอยู่ในจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ที่คณะกรรมการได้อนุมัติไปแล้วว่า บริษัทฯ จะต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงความคืบหน้าของเรื่องดังกล่าวตามความจำเป็น ทั้งนี้อย่างช้าที่สุดภายในเวลา 14 วันนับแต่วันสุดท้ายที่ได้ติดต่อกับผู้เอาประกันภัย บริษัทฯ กำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการจัดการข้อร้องเรียนที่รวดเร็วเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่าง บริษัทฯ กับผู้เอาประกันภัย ทั้งลดความขัดแย้งที่อาจจะเกิดขึ้น

บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญต่อการพัฒนา “ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ NSI Call Center 0 2017 3333” ที่จัดตั้งขึ้นมาเมื่อปี 2560 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหน่วยงานบริการรับเรื่องร้องเรียนและแก้ไขปัญหาต่างๆ ผ่านทางระบบโทรศัพท์ บริษัทฯ ได้ขยายบทบาทและช่องทางการติดต่อเพิ่มขึ้นทางช่องทางสื่อสังคม Online (Social Media) ได้แก่ Facebook Messages (Inbox) และ Line Official Account (Line OA) ซึ่งไม่เพียงแค่การรับเรื่องร้องเรียน การอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการติดตามความคืบหน้าในการออกกรมธรรม์ การให้บริการตรวจสอบอุบัติเหตุ การติดตามความคืบหน้าในการพิจารณาจ่ายค่าสินไหมทดแทน และเรื่องร้องเรียนในกรณีที่ลูกค้าเห็นว่าบริษัทบกพร่องในการให้บริการแก่ลูกค้าเท่านั้น แต่ได้เพิ่มบทบาทในการเป็นตัวแทนฝ่ายบริการลูกค้าทางโทรศัพท์ที่มุ่งในการปรับปรุงความพึงพอใจลูกค้าและ

ให้บริการข้อมูลหรือช่วยประสานแนะนำช่องทางการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้กับลูกค้าผ่านการสื่อสารบน Platform ต่างๆ ดังที่กล่าวมาแล้ว ทั้งเพิ่มบทบาทในการสำรวจความพึงพอใจต่อการให้บริการของพนักงานสำรวจอุบัติเหตุในส่วนพนักงานประจำและ Outsource เพื่อนำมาปรับปรุงการให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจเพิ่มขึ้น ทั้งนี้สามารถแก้ไขปัญหาเรื่องร้องเรียนได้ภายใน 14 วันตาม KPI ที่บริษัทกำหนดไว้เป็นส่วนมาก

บริษัทฯได้ทำการอบรมตัวแทน/นายหน้าในเรื่องความรู้เกี่ยวกับธุรกิจประกันภัยเพื่อที่จะขอรับใบอนุญาต เป็นตัวแทน/นายหน้าประกันวินาศภัยจากสำนักงาน คปภ. นอกจากนี้ มีการจัดทำแอพพลิเคชั่นให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยเป็นทางเลือกในการแจ้งเหตุ ที่สามารถระบุจุดที่เกิดเหตุมายังศูนย์รับแจ้งได้ สามารถไปถึงจุดที่เกิดเหตุได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้องแม่นยำ ทั้งจัดทำโครงการคัดสรรอู่ที่มีมาตรฐานและคุณภาพดี เข้าโครงการอู่ในดวงใจ รองรับการจัดซ่อมรถที่เสียหายจากอุบัติเหตุให้รวดเร็ว ลดขั้นตอนการดำเนินงาน ทำให้ผู้เสียหายได้รับบริการที่ดี ไม่ต้องรอเป็นเวลานาน

บริษัทฯ ยึดมั่นในพันธะสัญญาที่มีอยู่กับคู่ค้า ตัวแทน/นายหน้า อู่ซ่อมรถและเจ้าหนี้ของบริษัทฯ ทั้งนี้จัดการในเรื่องผลประโยชน์กับตัวแทน/นายหน้าและอู่ซ่อมรถด้วยความรวดเร็ว จนกระทั่งเป็นที่ยอมรับโดย ทั่วไป ทั้งนี้ได้นำเอา Software มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกในการจ่ายค่าบำเหน็จและค่าจ้างให้แก่ตัวแทน/นายหน้า รวมถึงค่าซ่อมรถให้กับอู่ซ่อมรถ

ค. <u>ความรับผิดชอบต่อชุมชน/สังคม</u>

บริษัทฯ ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม จึงเห็นความสำคัญของการมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยสนับสนุนกิจกรรมช่วยเหลือ พัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในชุมชนทั้งใกล้ตัวและไกลตัว ส่งเสริมการดำเนินงานด้านจิตอาสาที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยปลุกจิตสำนึกด้านความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมให้กับพนักงานทุกระดับ

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2565
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	48,933.19	590,036.60	950,447.20	1,090,355.55
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	194,685.25	235,769.81	248,658.23	296,210.54
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	17,188.66	9,697.53	6,637.09	7,041.08
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	167,471.38	141,806.82	169,953.90	222,823.67
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	207,739.95	93,735.78	48,940.99	56,505.08
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ – ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	165.13	-	-
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,799,512.82	2,475,835.40	2,499,595.69	2,465,845.44
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	7,492.59	7,650.76	8,050.20	9,355.54
ทรัพย์สินรอการขาย	8,590.94	8,590.94	8,590.94	8,590.94
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	172,390.21	168,314.66	163,508.19	160,025.92
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	4,273.04	2,858.38	3,476.81
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,740.64	3,793.85	3,375.86	2,821.28
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	189,906.84	220,056.63	245,414.50	322,473.53
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	1,151.63	20,415.18	15,770.33	-
สินทรัพย์อื่น	85,204.27	49,732.06	25,018.81	20,014.55
รวมสินทรัพย์	**3,904,007.37**	**4,029,874.19**	**4,396,820.32**	**4,665,539.93**

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,036,206.45	2,103,481.27	2,461,498.68	2,813,329.49
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	283,945.89	205,832.15	198,667.73	224,474.32
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	11,656.01	33,365.74	21,296.88	47,849.71
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,790.85	1,985.73	2,823.70
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	60,845.61	63,641.08	64,147.76	68,123.27
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	35,558.73	44,642.33	43,77.27	52,132.06
หนี้สินอื่น	120,496.70	177,989.56	178,032.66	192,049.87
รวมหนี้สิน	**2,548,709.39**	**2,632,742.99**	**2,969,386.70**	**3,400,782.41**
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนจดทะเบียน (หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	200,000.00	200,000.00	200,000.00	200,000.00
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว (หุ้นสามัญ 13,900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	139,000.00	139,000.00	139,000.00	139,000.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	594,436.84	594,436.84	594,436.84	594,436.84
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว – สำรองตามกฎหมาย	24,848.79	24,848.79	24,848.79	24,848.79
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว – สำรองทั่วไป	6,163.85	6,163.85	6,163.85	6,163.85
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	596,936.40	619,344.78	645,151.42	639,730.54
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น – ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย (สุทธิจากภาษีเงินได้)	(6,087.90)	13,336.95	17,832.73	(139,422.49)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	**1,355,297.98**	**1,397,131.19**	**1,427,433.62**	**1,264,757.52**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**3,904,007.37**	**4,029,874.19**	**4,396,820.32**	**4,665,539.93**

4.2 งบกำไรขาดทุน

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2565
รายได้					
เบี้ยประกันภัยรับ	2,388,756.58	2,288,971.36	2,649,873.67	1,310,805.32	1,560,789.56
บวก (หัก) : เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(302,459.59)	(221,936,81)	(275,230.99)	(136,085.50)	(184,377.98)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,086,296.99	2,067,034.56	2,374,642.68	1,174,719.82	1,376,411.59
บวก (หัก) : สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน	(98,637.83)	2,270.01	(115,054.48)	(79,011.40)	(97,931.63)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	1,987,659.17	2,069,304.57	2,259,588.20	1,095,708.42	1,278,479.96
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อ	66,327.70	68,368.72	82,823.71	36,787.77	51,589.18
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	83,465.85	67,652.77	76,844.35	43,086.33	28,853.56
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(4,332.68)	(29,267.70)	(10,354.63)	9,010.91	767.81
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม	8,530.95	3,518.88	(3,578.67)	(526.96)	-
รายได้ค่าเช่า	15,355.71	15,574.40	15,875.86	7,949.38	7,795.50
รายได้อื่น	2,700.32	4,349.14	2,751.62	478.61	125.60
รวมรายได้	**2,159,707.01**	**2,199,500.79**	**2,423,950.43**	**1,192,494.46**	**1,367,611.61**
ค่าใช้จ่าย					
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น	105,020.75	85,870.59	167,941.64	80,732.29	133,273.58
ค่าสินไหมทดแทน	1,354,102.63	1,183,715.99	1,251,204.62	633,874.65	710,396.33
หัก : ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(245,936.03)	(103,386.83)	(69,589.40)	(38,449.02)	(56,717.40)

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2565
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	372,048.89	385,301.37	443,331.01	216,355.47	261,021.11
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	186,283.54	167,216.58	197,229.12	96,013.93	102,508.74
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	290,139.69	272,808.65	278,248.58	131,932.74	147,607.69
ต้นทุนทางการเงิน	-	68.08	85.17	42.65	53.28
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	-	9,525.74	(513.91)	716.72	(1,212.91)
รวมค่าใช้จ่าย	**2,061,659.47**	**2,001,120.16**	**2,267.936.82**	**1,121,219.43**	**1,296,930.42**
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	98,047.55	198,380.62	156,013.61	71,275.03	70,681.19
รายได้ภาษีเงินได้ (ค่าใช้จ่าย)	(15,493,57)	(37,745.56)	(26,387.80)	(10,717.45)	(13,552.07)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	**82,553.98**	**160,635.07**	**129,625.81**	**60,557.58**	**57,139.12**
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น					
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)	5.94	11.56	9.33	4.36	4.11

4.3 งบกระแสเงินสด

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2565
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(51,358.40)	684,319.03	476,761.47	151,031.81	203,842.92
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(11,273.22)	(5,765.45)	(5,837.67)	(3,225.09)	(926.61)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(54,905.00)	(136,947.92)	(110,175.29)	(67,380.74)	(63,372.05)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**(117,536.61)**	**541,605.66**	**360,748.51**	**80,425.98**	**139,544.26**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	116,469.81	48,933.19	590,036.60	(284.40)	364.09
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น	-	(502.26)	(337.91)	590,036.60	950,447.20
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	**48,933.19**	**590,036.60**	**950,447.20**	**670,178.18**	**1,090,355.55**

4.4 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	หน่วย	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2565
อัตราส่วนสภาพคล่อง						
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	1.51	1.52	1.46	1.49	1.33
อายุเบี้ยประกันค้างรับ	วัน	29.34	37.08	33.78	31.44	34.16
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร						
RETENTION RATE	%	87.34	90.30	89.61	89.62	88.19
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (รวมค่าจัดการสินไหมฯ)	%	55.75	52.21	52.29	53.34	51.13
อัตรากำไรขั้นต้น	%	(0.37)	6.61	3.14	0.96	2.41

รายการ	หน่วย	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2565
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	%	100.39	93.40	96.70	98.97	97.41
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	%	3.19	1.41	1.93	1.63	0.86
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	เท่า	1.56	1.50	1.68	0.83	1.03
อัตรากำไรสุทธิ	%	3.82	7.30	5.35	5.08	4.18
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	6.17	11.67	9.18	8.64	9.45
อัตราการจ่ายเงินปันผล	%	59.94	80.04	80.42	68.86	60.83
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน						
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	%	2.20	4.05	3.08	2.92	2.82
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	เท่า	0.57	0.55	0.58	0.57	0.60
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน						
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.88	1.88	2.08	2.04	2.69
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	เท่า	1.50	1.51	1.72	1.65	2.22
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.08	1.11	1.31	1.23	1.68
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	เท่า	0.38	0.39	0.42	0.41	0.46
ข้อมูลต่อหุ้น						
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	บาท	97.17	99.34	97.93	102.69	90.99
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	บาท	5.94	11.56	9.33	4.36	4.11

4.5 คำอธิบายผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยขยายงานภายใต้นโยบายการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ควบคู่ไปกับการพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้า และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่างและออกแบบสินค้าตาม Customer Centric เพื่อให้ลูกค้าเกิดความประทับใจสูงสุด

การพัฒนาบริการที่สำคัญได้แก่ การนำ Application “NSI” มาสนับสนุนการให้บริการทั้งด้านการขายและการให้บริการสินไหมทดแทนซึ่งส่งผลให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงการให้บริการได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว รวมถึงการออกกรมธรรม์อิเล็กทรอนิกส์ (E-Policy) แทนกรมธรรม์กระดาษสำหรับลูกค้าที่ต้องการรับบริการผ่านระบบออนไลน์ เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งสามารถช่วยลดการใช้กระดาษซึ่งเป็นการลดก๊าซเรือนกระจกในทางอ้อมได้อีกด้วย

4.5.1 ผลการดำเนินงานความสามารถในการทำกำไร

รายได้ค่าเบี้ยประกันภัย

สำหรับภาพรวมการดำเนินงานในปี 2562 - 2564 บริษัทมียอดเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง เท่ากับ 2,388.52 ล้านบาท 2,288.91 ล้านบาทและ 2,649.80 ล้านบาท ตามลำดับ และมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ ในปี 2562 - 2564 เท่ากับ 1,987.66 ล้านบาท 2,069.30 ล้านบาท และ 2,259.59 ล้านบาทตามลำดับ บริษัทมีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นโดยตลอดจากการขยายการบริการที่เพิ่มขึ้น สำหรับปี 2563 บริษัทมีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 81.65 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.11 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นหลักจากกรมธรรม์รถยนต์ จำนวน 31.76 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.09 สำหรับปี 2564 บริษัทมีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2563 เป็นจำนวน 190.28 ล้านบาทหรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.20 โดยเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์รถยนต์จำนวน 32.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.08 จากปีก่อน และเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ Non-Motor จำนวน 158.08 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.41 จากปีก่อน

สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทมียอดเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง เท่ากับ 1,560.81 ล้านบาท และมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ เท่ากับ 1,278.48 ล้านบาท

หน่วย ล้านบาท

รายได้สุทธิ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	6 เดือนปี 2565
รถยนต์	1,517.68	1,549.44	1,581.64	850.43
Non Motor	469.97	519.87	677.95	428.05
รวม	1,987.66	2,069.30	2,259.59	1,278.48

บริษัทมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิแยกแยะตามกรมธรรม์แต่ละประเภท ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

(1) กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562 -2564 จำนวน 1,517.68 ล้านบาท 1,549.44 ล้านบาท และ 1,581.64 ล้านบาท ซึ่งเบี้ยประกันภัยมีการเพิ่มขึ้นตามปริมาณสัญญาที่เพิ่มขึ้น และงวด 6 เดือน ปี 2565 เท่ากับ 850.43 ล้านบาท

(2) กลุ่ม NON Motor ประกอบด้วย

2.1 กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย

2.2 กรมธรรม์ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

2.3 กรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

โดยบริษัทมีเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562 -2564 จำนวน 10.44 ล้านบาท 14.22 ล้านบาทและ 15.30 ล้านบาทตามลำดับ และบริษัทมีเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยทางทะเลและขนส่งที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562-2564 จำนวน 13.79 ล้านบาท 15.70 ล้านบาทและ 20.41 ล้านบาทตามลำดับ และบริษัทมีเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562 - 2564 จำนวน 445.74 ล้านบาท 489.95 ล้านบาทและ 642.24 ล้านบาทตามลำดับ สำหรับปี 2563 บริษัทมีรายได้ของกลุ่ม Non Motor เท่ากับ 519.87 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 49.90 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.62 และในปี 2564 บริษัทมีรายได้ของกลุ่ม Non Motor เท่ากับ 677.95 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 158.08 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.41

สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยกลุ่ม non-motor เท่ากับ 428.05 ล้านบาท

รายได้จากการลงทุน

ในปี 2562 – 2564 ในส่วนรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากเงินลงทุน กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมและรายได้อื่น บริษัทมีรายได้ในส่วนนี้ เท่ากับ 87.66 ล้านบาท 41.90 ล้านบาท และ 62.91 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งในปี 2563 ที่มีมูลค่าลดลง เป็นผลจากรายได้จากการลงทุนสุทธิที่ลดลง จำนวน 15.81 ล้านบาท และการขาดทุนจากเงินลงทุน 29.27 ล้านบาท และในปี 2564 ที่มูลค่าเพิ่มขึ้น เป็นผลจากรายได้จากการลงทุนที่เพิ่มขึ้น 9.19 ล้านบาท และการขาดทุนจากเงินลงทุนที่ลดลงเหลือ 10.35 ล้านบาทตามราคาหลักทรัพย์ที่บริษัทลงทุนเริ่มมีการฟื้นตัวภายหลังจากที่ราคาหลักทรัพย์หดตัวลงไปมากในปี 2563

สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนสุทธิ เท่ากับ 29.62 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ เท่ากับ 51.57 ล้านบาท ตามราคาหลักทรัพย์ที่หดตัวลงเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกัน

ค่าใช้จ่าย

บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วย สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ต้นทุนทางการเงิน ในปี 2562 – 2564 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม 2,061.66 ล้านบาท 2,001.12 ล้านบาท และ 2,267.94 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปี 2563 บริษัทมีค่าใช้จ่ายลดลงหลักมาจากค่าสินไหมทดแทนที่ลดลง 170.39 ล้านบาทจากปี 2562 คิดเป็นร้อยละ 12.58 สำหรับปี 2564 ที่ค่าใช้จ่ายเพิ่มเป็น 2,267.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 266.82 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.33 เป็นผลหลักจากค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณการขายกรมธรรม์รถยนต์ที่เพิ่มขึ้น โดยค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นเป็น 443.33 ล้านบาทจากปีก่อน หรือเพิ่มขึ้น 58.03 ล้านบาทหรือร้อยละ 15.06

สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เท่ากับ 1,296.93 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 1,121.22 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 175.71 ล้านบาทคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.67 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในส่วนของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

กำไรสุทธิ

ในปี 2562 – 2564 บริษัทมีกำไรสุทธิ 82.55 ล้านบาท 160.64 ล้านบาทและ 129.63 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 4.15 ร้อยละ 7.76 ร้อยละ 5.74 สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทมีกำไรสุทธิ 57.14 ล้านบาท คิดกำไรสุทธิเป็นร้อยละ 4.47

4.6 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

4.6.1 โครงสร้างของทรัพย์สินที่สำคัญ

บริษัทมีสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2562 - 2564 เท่ากับ 3,904.01 ล้านบาท 4,029.87 ล้านบาทและ 4,396.82 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. เงินสด เงินให้กู้ยืม และสินทรัพย์ลงทุนที่ประกอบด้วยหุ้น หน่วยลงทุน พันธบัตรรัฐบาล เงินฝากและตราสารหนี้ประเภทต่าง ๆ จำนวน 2,855.94 ล้านบาท 3,073.52 ล้านบาท 3,458.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ73.15 ร้อยละ 76.27 และร้อยละ 78.65 ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ

2. สินทรัพย์จากการเอาประกันภัยต่อรวมกับลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ จำนวน 375.21 ล้านบาท 235.54 ล้านบาท 218.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.61 ร้อยละ 5.84 และร้อยละ 4.98 ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ

3. เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ จำนวน 194.69 ล้านบาท 235.77 ล้านบาท 248.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.99 ร้อยละ 5.85 และร้อยละ5.66 ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ

4. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 172.39 ล้านบาท 168.31 ล้านบาท 163.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.42 ร้อยละ 4.18 และร้อยละ 3.72 ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ

5. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี จำนวน 189.91 ล้านบาท 220.06 ล้านบาทและ 245.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.86 ร้อยละ 5.46 และร้อยละ 5.58 ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ

4.7 คุณภาพทรัพย์สิน

บริษัทลงทุนซื้อตราสารทางการเงินโดยกระจายความเสี่ยง โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด จึงไม่มีการกระจุกตัวของการลงทุนในบริษัทใดบริษัทหนึ่ง หลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้นได้รับการบันทึกบัญชีตามมาตรฐานบัญชี กล่าวคือ

ก. เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข. เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายแสดงมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ค. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายทั้งนี้ลูกหนี้เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 248.66 ล้านบาท บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 20.51 ล้านบาท และมีความมั่นใจว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวมีจำนวนเพียงพอ

บริษัทเร่งรัดลูกหนี้เบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้ชำระเงินตาม CBC ซึ่งเป็นข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. ลูกหนี้เบี้ยประกันภัยค้างรับที่ได้รับการประเมินจากนายทะเบียน มีจำนวนเท่ากับร้อยละ 100 ของลูกหนี้เบี้ยประกันภัยตามราคาบัญชี ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.

อนึ่ง บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 8.05 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้อย่างเพียงพอ

4.8 ความสามารถในการทำกำไรและบริหารทรัพย์สิน

บริษัทมีอัตราการหมุนของสินทรัพย์ในปี 2562 – 2564 เท่ากับ 0.57 เท่า 0.55 เท่าและ 0.58 เท่า ซึ่งเป็นอัตราคงที่ และบริษัทมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) เท่ากับร้อยละ 6.17 ร้อยละ 11.67 และร้อยละ 9.18 ซึ่งการเพิ่มขึ้นในปี 2563 เป็นผลจากในปีดังกล่าวบริษัทมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นมาก

4.9 สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุนของบริษัท

4.9.1 แหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินกองทุน

แหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ที่บริษัท นำเอาใช้ประกอบธุรกิจ เช่น จ่ายค่าสินไหมทดแทน และซื้อตราสารทางการเงิน ฯลฯ มาจากส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสดที่ได้จากกิจกรรมดำเนินงาน บริษัทมิได้กู้เงินจากแหล่งเงินกู้ใดมาใช้ประกอบธุรกิจ เพราะกระแสเงินสดที่ได้จากกิจกรรมดำเนินงาน มีจำนวนเพียงพอ

ในปี 2562 - 2564 รายการหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัท คือ สำรองเบี้ยประกันภัย สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายรวมกันเป็นจำนวน 2,036.21 ล้านบาท 2,103.48 ล้านบาท และ 2,461.50 ล้านบาท เป็นหนี้สินและภาระผูกพันที่บริษัทมีอยู่ตามสัญญาประกันภัย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้สินระยะสั้น ดังนั้นเพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาเนื่องจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุนสินทรัพย์ที่บริษัทถืออยู่ส่วนใหญ่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินทรัพย์ลงทุนเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทำให้ในปี 2562 – 2564 บริษัทมีสินทรัพย์หนุนหลังซึ่งมีสภาพคล่อง เป็นจำนวนสูงถึง 1.51 เท่า 1.52 เท่า และ 1.46 เท่าของหนี้สินตามสัญญาประกันภัย

สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทมีรายการหนี้สิน จำนวน 2,813.33 ล้านบาท ซึ่งปรับเพิ่มขึ้นจากงวดสิ้นปี จึงทำให้อัตราส่วนสินทัพย์หนุนหลังต่อสภาพคล่องลดลงจาก 1.46 เท่าในงวดสิ้นปี เป็น 1.33 เท่าในงวด 6 เดือนปี 2565

4.10 ความเพียงพอของเงินทุน

ในปี 2562 – 2564 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1,355.30 ล้านบาท 1,397.13 ล้านบาท และ 1,427.43 ล้านบาท ซึ่งการเพิ่มขึ้นเป็นผลจากผลการดำเนินงานที่เป็นกำไรสุทธิของบริษัท ในขณะที่บริษัทมีการจ่ายปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในทุกปีด้วย

บริษัทมีอัตราส่วน Policy Liability to Capital Fund ณ สิ้นปี 2562 - 2564 เท่ากับ 1.50 เท่า 1.51 เท่าและ 1.72 เท่า และมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 1.08 เท่า 1.11 เท่า และ 1.31 เท่า ซึ่งการที่มีอัตราส่วนดังกล่าวมากกว่า 1 เท่า แสดงให้เห็นว่า บริษัทเงินทุนที่เพียงพอในการชดเชยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทร 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991
ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท สำนักกฎหมาย ปุณยฤทธิ์ จำกัด 22 ซอยสุนทรศารทูล (อ่อนนุช 21/1) สุขุมวิท 77 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2730-6969-76 โทรสาร : 0-2730-6967-68
ผู้สอบบัญชี	นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499 และ/หรือ นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4812 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 และ/หรือ นางสาวอิศราภรณ์ วิสุทธิญาณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 7480 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชั้น 33 อาคารเลครัชดา 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2264-9090 โทรสาร 0-2264-0789-90

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

- ไม่มี –

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

5.4 ตลาดรอง

บริษัทฯ ไม่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่น

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2562 ได้อนุมัติ “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” (Corporate Governance Code : “CG Code”) ฉบับใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยอนุมัติให้จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อใช้เป็นหลักปฏิบัติให้คณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นผู้นำหรือผู้รับผิดชอบสูงสุดขององค์กร นำไปปรับใช้ในการกำกับดูแลให้กิจการมีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว น่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้คนรอบข้าง เพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม สร้างคุณค่าให้บริษัทอย่างยั่งยืน และได้เผยแพร่ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานรับทราบภายในบริษัทฯ ผ่านช่องทาง Intranet และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) เพื่อให้มีความสอดคล้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท โดยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกอบด้วยหลักปฏิบัติดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวกับคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกฎบัตรคณะกรรมการ เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลธุรกิจให้เป็นไปด้วยความโปร่งใสเป็นธรรม ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยสรุปผลการปฏิบัติงานได้ดังนี้

6.1.1.1 การ**ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน**

คณะกรรมการตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กรที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย มีกระบวนการและกลไกในการควบคุมกำกับและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ มีการติดตาม ประเมินผลและดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน เพื่อให้บริษัทฯ มีความสามารถในการแข่งขันและมีผลประกอบการที่ดีอย่างยั่งยืน โดยเคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เป็นประโยชน์ต่อสังคมและลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม

เพื่อให้เป็นไปตามที่กล่าวข้างต้น คณะกรรมการจัดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจ นอกจากนี้ดูแลให้มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ ติดตามผลการปฏิบัติและทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ

คณะกรรมการดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กรและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้อำนวยการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ทั้งติดตามดูแลให้กรรมการผู้อำนวยการและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

6.1.1.2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน โดยได้เผยแพร่ในรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัทฯ ทั้งนี้คณะกรรมการจะพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบดูแลให้กิจการมีวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลัก (objectives) ที่ชัดเจน เหมาะสม สามารถใช้เป็นแนวคิดหลักในการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (business model) และสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน แล้วก้าวหน้าไปโดยยั่งยืน

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้การจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทโดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมของกิจการ สาระสำคัญด้านความยั่งยืน ตลอดจนโอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องตลอดห่วงโซ่คุณค่า (value chain) รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลต่อการบรรลุเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีกลไกที่ทำให้เข้าใจความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้มีการสร้างคุณค่าร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งกำหนดให้มีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม

คณะกรรมการติดตามให้มีการดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนงานประจำปี โดยมีประเด็นที่สำคัญคือ ฝ่ายจัดการของบริษัทฯต้องรายงานว่าในเรื่องของการขยายงาน การปรับปรุงการให้บริการ กาตรวจสอบอุบัติเหตุและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนการพัฒนาและยกระดับทักษะและความสามารถของพนักงานตลอดจนการนำเอาเทคโนโลยีและ Insurtech มาใช้ในการให้บริการนั้น บริษัทฯ สามารถดำเนินการได้ตามวัตถุประสงค์และบรรลุเป้าหมายภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในแผนกลยุทธ์หรือไม่ มีปัญหาอุปสรรคประการใด จำเป็นต้องดำเนินการอย่างไร เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาให้บรรลุเป้าหมายสำเร็จตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้

6.1.1.3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล

6.1.1.3.1 คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการทั้งในเรื่องขนาดองค์ประกอบและสัดส่วนกรรมการ ที่เป็นผู้บริหารและกรรมการ ที่เป็นอิสระที่เหมาะสมดังนี้

(1) คณะกรรมการดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ความเชี่ยวชาญด้านวิชาชีพ เทคโนโลยีที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (skills matrix) เพื่อให้มั่นใจว่าจะได้คณะกรรมการโดยรวมที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ทั้งต้องมีกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 1 คนที่มีประสบการณ์ในธุรกิจที่บริษัทดำเนินกิจการอยู่ และมีกรรมการที่มีความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

(2) คณะกรรมการจะพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงขนาดความซับซ้อนของบริษัท คณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน
- กรรมการที่เป็นอิสระ 8 ท่าน

ประธานคณะกรรมการคนปัจจุบันที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 คือ นายยงยุทธ ผู้สันติ เป็นกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของคณะกรรมการในการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการ รวมถึงฝ่ายจัดการ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้

(3) คณะกรรมการจะมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่สะท้อนอำนาจที่ถ่วงดุลกันอย่างเหมาะสม

กรรมการอิสระมีจำนวนและคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(4) คณะกรรมการเปิดเผยนโยบายองค์ประกอบของคณะกรรมการที่มีความหลากหลายและข้อมูลกรรมการ อาทิ อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการและการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

6.1.1.3.2 คณะกรรมการเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการและดูแลให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ ดังนี้

(1) ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

(2) ประธานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่างกัน คณะกรรมการกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการไว้ชัดเจน และเพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด โดยแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ

บริษัทฯ เปิดเผยนิยามความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ให้ผู้ถือหุ้นทราบในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบด้วยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปีว่า คณะกรรมการกำหนดนิยามความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

บริษัทฯ ได้เปิดเผยว่ากรรมการคนใดเป็นกรรมการอิสระและเปิดเผยถึงปีที่กรรมการอิสระได้เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ในเอกสารแนบ 1 หัวข้อรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ ในขณะที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดทิศทาง เป้าหมาย นโยบายทางธุรกิจ และการติดตามเพื่อตรวจสอบการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ นั้น กรรมการผู้อำนวยการที่เป็นผู้นำของฝ่ายจัดการมีหน้าที่ดำเนินการให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ขยายงาน รับประกันภัย บริหารจัดการสินไหมทดแทน บัญชีการเงิน ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์หรือนโยบายที่คณะกรรมการมอบหมาย นอกจากนี้กรรมการผู้อำนวยการมีอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมต่างๆ ภายในวงเงินที่คณะกรรมการกำหนดเท่านั้น เช่น มีอำนาจอนุมัติให้รับประกันภัยและพิจารณาเงื่อนไขความคุ้มครองประเภทรถยนต์ที่มีทุนประกันภัยไม่เกิน 20,000,000 บาท ค่าสินไหมหรือเงินที่ต้องจ่ายจากผลของคดี ไม่เกิน 10,000,000 บาท การซื้อทรัพย์สินต่างๆ ไม่เกิน 5,000,000 บาท หากจำเป็นต้องมีการทำธุรกรรมที่เกินกว่าอำนาจของตน จะมีหน้าที่นำเสนอคณะกรรมการอนุมัติ

(3) ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการ โดยหน้าที่ของประธานกรรมการอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

ก. การกำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

ข. การดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. การกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการโดยหารือร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการ และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

ง.การจัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน การส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

จ. การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

(4) เพื่อให้เรื่องสำคัญได้รับการพิจารณาในรายละเอียดอย่างรอบคอบ คณะกรรมการจะพิจารณา แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง กลั่นกรองข้อมูลและเสนอแนวทางพิจารณาก่อนเสนอให้คณะกรรมการเห็นชอบต่อไป

(5) คณะกรรมการจะดูแลให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้รวมถึงรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดในรายงานประจำปี

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมระหว่างกันเองเป็นประจำทุกปี โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการจัดประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย

6.1.1.3.3 คณะกรรมการกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ ดังนี้

คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่และประธานเป็นกรรมการอิสระจัดให้มีการประชุม เพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคล เพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติที่จะทำให้คณะกรรมการมีองค์ประกอบความรู้ความชำนาญ มีประสบการณ์และมีทักษะที่จำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งมีการพิจารณาประวัติของบุคคลดังกล่าวและเสนอความเห็นต่อคณะ กรรมการ ก่อนจะนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ ทั้งนี้ได้เปิดเผยกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ในรายงานประจำปี

ทั้งนี้มีการเปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปี รวมทั้งความเป็นอิสระ

6.1.1.3.4 คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เพื่อทำหน้าที่พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนให้คณะกรรมการเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการจะพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบ จูงใจให้คณะกรรมการนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมาย สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท ประสบการณ์ ภาระ หน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ

(accountability and responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน ทั้งเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น แต่จะไม่อยู่ในระดับที่สูงเกินไป จนทำให้เกิดการมุ่งเน้นแต่ผลประกอบการระยะสั้น

6.1.1.3.5 คณะกรรมการกำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทฯ ได้อย่างเพียงพอ คณะกรรมการกำหนดว่าจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งรวมแล้วไม่ควรเกิน 5 บริษัทจดทะเบียนไม่มีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 แห่งคณะกรรมการกำหนดนโยบายในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอื่นของกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ ว่าห้ามมิให้เข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันที่เป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตน หรือประโยชน์ผู้อื่นไม่มีกรรมการบริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่า 2 แห่งคณะกรรมการจัดให้มีระบบการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการในกรณีที่มีธุรกรรมที่เป็นรายการระหว่างกันคณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีมาตรการป้องกันอย่างเพียงพอและมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบตามเหมาะสม บริษัทฯ ไม่เคยมีประวัติการกระทำผิดกฎระเบียบของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6.1.1.3.6 คณะกรรมการจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการกรรมการรายบุคคล

คณะกรรมการมีกระบวนการในการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการรายคณะ โดยนำเอาแบบประเมินที่แนะนำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสมกับสภาพธุรกิจประกันวินาศภัย จากนั้นทำการประเมินผลร่วมกันเป็นประจำทุกปี โดยหัวข้อหลักที่ใช้ในการประเมินคณะกรรมการรายคณะประกอบด้วย

(1) ความเหมาะสมของโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ

(2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

(3) ความเหมาะสมของการเตรียมการประชุม รวมถึงการมีส่วนร่วมของกรรมการในที่ประชุม

(4) การทำหน้าที่ของกรรมการที่รวมถึงการให้ความเห็นที่เป็นอิสระของกรรมการแต่ละท่าน

(5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ

(6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

ส่วนการประเมินกรรมการรายบุคคลนั้น ทำเป็นประจำทุกปี โดยกรรมการแต่ละท่านจะใช้แบบประเมินผลที่ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการ ทำการประเมินผลการปฏิบัติงาน ประกอบด้วยหัวข้อหลักที่ใช้ในการประเมินดังนี้

(1) คุณสมบัติของกรรมการ

(2) การเตรียมตัวสำหรับการประชุมของคณะกรรมการ

(3) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและการอุทิศตนของกรรมการรายบุคคล

ทั้งนี้ผลการประเมินจะถูกนำไปใช้เพื่อปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อไป ผลการประเมินจะถูกสรุปแจ้งให้ที่ประชุมกรรมการทราบ ทั้งจะถูกนำเอามาใช้ในการสรรหากรรมการและกำหนดทิศทางในการฝึกอบรมกรรมการ และ มีการประเมินผลงานของกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็นประจำทุกปี ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการผลิตภัณฑ์ และคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคน มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ จะได้รับการแนะนำและมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งรวมถึงความเข้าใจในวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ตลอดจนลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของกิจการ

คณะกรรมการจะดูแลให้กรรมการได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง โดยกรรมการทุกท่านได้ผ่านการฝึกอบรมในหลักสูตร Directors Accreditation Program ทั้งนี้ได้สนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการอบรมในปีที่

คณะกรรมการมีความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐาน ความเสี่ยง และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รวมทั้งได้รับทราบข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นและมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าทุกปี โดยกำหนดไว้ว่าจะประชุมทุกวันที่ 24 ของทุกเดือน แต่หากติดวันหยุดราชการก็จะเลื่อนไปประชุมในวันถัดไป ทั้งนี้ได้แจ้งให้กรรมการทราบกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปี อนึ่งกรรมการได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 5 วัน

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการว่า ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการผู้อำนวยการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ เพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรงและเพื่อให้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัทหรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการอาจจัดให้มีความเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย และจะแจ้งให้กรรมการผู้อำนวยการทราบถึงผลการประชุมด้วย

คณะกรรมการกำหนดคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทฯ ที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ ดูแลการจัดการเอกสารการประชุมคณะกรรมการ เอกสารสำคัญต่างๆ และกิจกรรมของคณะกรรมการ ทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ นอกจากนี้คณะกรรมการเปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทฯ ในแบบรายงาน 56-1 One Report และบนเว็บไซต์ ของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัทฯ จะได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ แต่งตั้งนางสาวพรศิรีย์ พิริยกรณ์กูร ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัทฯ ซึ่งเป็นผู้ที่สำเร็จการศึกษาหลักสูตร MBA และผ่านการฝึกอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัทฯ ทั้งนี้มีรายละเอียดในเอกสารแนบ 1

6.1.1.4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

6.1.1.4.1 คณะกรรมการดำเนินการให้มีการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้อำนวยการและผู้บริหารระดับสูง ให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามที่กล่าวข้างต้น คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ

มีการติดตามให้กรรมการผู้อำนวยการดูแลให้มีผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคล

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (succession plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการและผู้บริหารระดับสูง และมีการรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทราบเป็นระยะด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้อำนวยการและผู้บริหารระดับสูงอย่างชัดเจน โดยผู้บริหารระดับสูงต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่นั้น ไม่กระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัท

6.1.1.4.2 คณะกรรมการดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน เป็นลายลักษณ์อักษร และการประเมินผลที่เหมาะสมโดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดโครงสร้างค่า ตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้อำนวยการ ผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินผลงานกรรมการผู้อำนวยการเป็นประจำทุกปี เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการ โดยมีนโยบายว่า ค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการจะถูกกำหนดจากปัจจัยหลายปัจจัย ได้แก่ ขนาดของธุรกิจ แนวการปฏิบัติในอุตสาหกรรม ผลประกอบการของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการ ที่จะต้องประเมินจากการเปรียบเทียบกับเป้าหมายหรือดัชนีชี้วัดความสำเร็จที่กำหนดไว้ล่วงหน้า

ส่วนในกรณีของพนักงาน กรรมการสรรหาและค่าตอบแทนได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินผลงานและค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัส ให้สอดคล้องกับบริษัทประกันภัยอื่นที่มีโครงสร้างของเบี้ยประกันภัยในลักษณะที่คล้ายคลึงกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งนี้โดยคำนึงถึงผลประกอบการของบริษัทฯ เช่น ความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี

จากนั้นได้มีการแจ้งให้กรรมการผู้อำนวยการ ผู้บริหารและพนักงานทราบถึงเกณฑ์ในการประเมินผลงานและการจ่ายค่าตอบแทนตั้งแต่ต้นปี

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อดูแลพนักงานในระยะยาว โดยไม่มีนโยบายที่จะละเมิดสิทธิมนุษยชน

อนึ่งบริษัทฯ มีความเห็นว่า ยังไม่มีความจำเป็นต้องทำโครงการ ESOP สำหรับผู้บริหารระดับสูงเนื่อง จากผู้บริหารระดับสูงมีหุ้นในบริษัทฯ อยู่แล้ว

6.1.1.4.3 คณะกรรมการเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

บริษัทมีแนวปฏิบัติว่าจะดูแลไม่ให้โครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ เช่น การมีบุคคลที่เหมาะสมมาสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการจะดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

บริษัทฯ เปิดเผยโครงสร้างผู้ถือหุ้นโดยแจกแจงโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสัดส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย แสดงถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Beneficial Owner) ครบถ้วนด้วยความโปร่งใสบน เว็บไซต์ และแบบรายงาน 56-1 one report ซึ่งชี้ถึงสัดส่วนของผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ทั้งนี้ไม่มี Nominee ที่ถือหุ้น นอกจากนี้ยังเปิดเผยข้อบังคับบริษัทไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

6.1.1.4.4 คณะกรรมการติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์และแรงจูงใจที่เหมาะสม

บริษัทฯ มีแนวปฏิบัติว่า คณะกรรมการจะดูแลให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร พนักงานในทุกระดับมีความรู้ ความสามารถแรงจูงใจที่เหมาะสมและได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้

บริษัทฯ มีนโยบายในการพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงานว่าต้องฝึกอบรมพนักงานเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่า 12 ชั่วโมง/ปี/คน

คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกลไกอื่น เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน

6.1.1.5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

6.1.1.5.1 คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรม และมีการวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานและการติดตามผลการดำเนินงาน

6.1.1.5.2 คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ที่จะต้องสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักและแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของกิจการ

คณะกรรมการดูแลให้มีกลไกที่ทำให้มั่นใจว่า กิจการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยจัดทำ Code of Conduct ที่ครอบคลุมถึง

ก. ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน มีการดูแลสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิด

โอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ ทั้งนี้บริษัทฯ ไม่เคยฝ่าฝืนกฎหมายด้านแรงงาน

ข. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายตลอดช่วงอายุผลิตภัณฑ์และบริการ การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงสินค้าและบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (Sales Conduct) ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ

ค. ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า โดยมีเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม

ง. ความรับผิดชอบต่อชุมชน โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว

จ. ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยป้องกัน ลด จัดการและดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผล กระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมการใช้พลังงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากร หมุนเวียน เป็นต้น

ฉ. การแข่งขันอย่างเป็นธรรมโดยการประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผยโปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

ช. การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้บริษัทมีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันต่อสาธารณะ โดยเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

6.1.1.5.3 คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย value chain เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืนที่อยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบและสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

6.1.1.5.4 คณะกรรมการจะจัดให้มีแผนการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ มีการการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและมีมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายไปแล้วว่าจะไม่สนับสนุนการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ และกำหนดโทษผู้ที่ละเมิด

6.1.1.6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

6.1.1.6.1 คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิผล และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการทำความเข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญของกิจการและอนุมัติความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งพิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกิจการ สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กรให้เป็นทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้คณะกรรมการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการดูแลให้บริษัทมีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในองค์กรที่อาจส่งผลให้บริษัทไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทได้มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงและมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยการมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดูแลเรื่องดังกล่าวโดยสรุปความเห็นเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา ตามที่เหมาะสมกับธุรกิจ เพื่อคณะกรรมการติดตามและประเมินผลประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการได้จัดให้มีถึงระบบควบคุมภายในและได้พิจารณาระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยเปิดเผยรายละเอียดในแบบรายงาน 56-1 one report ทั้งมีหน้าที่ดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจ ให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ทั้งในประเทศและในระดับสากล

6.1.1.6.2 คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

คณะกรรมการจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน ซึ่งทุกคนเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบหนึ่งท่านสำเร็จการศึกษาด้านบัญชี มีการกำหนดหน้าที่ของคณะ กรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีหน้าที่อย่างน้อยดังต่อไปนี้

ก. สอบทานให้กิจการมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและครบถ้วน (accuracy and completeness)

ข. สอบทานให้กิจการมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล

ค. สอบทานให้กิจการปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

ง. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

จ. พิจารณา คัดเลือก เสนอบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว นอกจากนี้ประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละครั้ง

ฉ. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกิจการ

ช. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

คณะกรรมการตรวจสอบต้องให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการดูแลให้บริษัทมีกลไกหรือเครื่องมือที่จะทำให้คณะกรรมการตรวจสอบ สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เอื้ออำนวยให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเรียกผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูล การได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชี หรือแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดมาประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบได้

คณะกรรมการจัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ เป็นผู้รับผิดชอบในการพัฒนาและสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในพร้อมทั้งรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทฯ ได้คัดเลือก บริษัท ออดิท เฮ้าส์ จำกัด เป็นหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งมิได้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท

สำนักอำนวยการมีหน้าที่ติดตามเพื่อให้หน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ แก้ไขปัญหาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบแนะนำ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มิได้กระทำการใดๆ ที่เป็นการฝ่าฝืนกฎระเบียบของทางการ ทั้งนี้บริษัทฯ มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit) ที่ทำหน้าที่ดังกล่าวโดยรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้เกิดความเหมาะสมในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น กำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน การแจ้งข้อมูล เบาะแสและข้อร้องเรียน โดยสรุปได้ดังนี้

6.1.2.1 การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีนโยบายการติดตาม ดูแลจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท ทั้งนี้ตลอดจนการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวโยงกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร โดยมีแนวปฏิบัติว่า

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information) นอกจากนี้ คณะกรรมการดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง อาทิ ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลด้วย

คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดการและติดตามรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ ทั้งดูแลให้มีแนวทางและวิธีปฏิบัติเพื่อให้การทำรายการดังกล่าว เป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

บริษัทฯ เปิดเผยในแบบรายงาน 56-1 One Report ให้ทราบชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวโยง นโยบายการกำหนดราคา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน

คณะกรรมการมีข้อกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียและบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ คณะกรรมการดูแลให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญที่อาจทำให้กรรมการรายดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

ในปีที่ผ่านมาไม่เคยเกิดกรณีที่กรรมการ/ผู้บริหารของบริษัทซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทในที่ประชุมวันที่ 24 ธันวาคม 2563 ได้กำหนดนโยบายการใช้ข้อมูลภายในโดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญที่มีผลต่อการเปลี่ยน แปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินหรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินของบริษัทฯ ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงนับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณชนทั้งหมดแล้ว

บริษัทฯ ไม่มีรายการที่เกี่ยวโยงกันในลักษณะที่เป็นการเอื้อประโยชน์ทางการเงิน และไม่มีการซื้อขายทรัพย์สินในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืน/ไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต.

กรณีที่มีรายการที่เกี่ยวโยงกัน บริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยเคร่งครัด

บริษัทฯ ไม่มีโครงสร้างแบบกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยได้เปิดเผยในรายงานประจำปีให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงมูลค่าของรายการระหว่างกัน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

6.1.2.2 การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน ที่ชัดเจนและสื่อสารในทุกระดับขององค์กรรวมถึงคนนอก เพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง ทั้งสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต Collective Anti-Corruption: CAC) ในปี 2559 และได้รับรองฐานะการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตต่อเนื่องเป็นสมัยที่ 2 ในปี 2562

ในรอบปีที่ผ่านมาไม่มีกรรมการและผู้บริหารกระทำผิดด้านการทุจริต (Fraud) หรือกระทำผิดจริยธรรม ไม่มีกรรมการลาออกอันเนื่องจากประเด็นเรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และไม่มีชื่อเสียงในทางลบของบริษัทฯ อันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการ

6.1.2.3 การแจ้งเบาะแสการกระทำผิด มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับ

ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2558 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ความเห็นชอบนโยบายเรื่องการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

ก. เรื่องที่รับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

- การกระทำที่เป็นทุจริตคอร์รัปชัน
- การกระทำที่ผิดระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ หรือมีผลต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่อาจจะเป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน ความผิดปกติของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง
- การกระทำที่ทำให้บริษัทฯ เสียผลประโยชน์ หรือกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ
- การกระทำที่ผิดกฎหมาย ผิดศีลธรรม จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ ฯลฯ

ข. ช่องทางการรับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนหรือคำแนะนำเกี่ยวกับเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน

- พนักงาน หรือผู้ร้องเรียน สามารถยื่นข้อร้องเรียนเกี่ยวกับเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันตามช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด ดังนี้

- Email : ethic@namsengins.co.th

- เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.namsengins.co.th (หัวข้อสอบถามข้อมูล/ร้องเรียน)

- จดหมาย โดยระบุชื่อและส่งมายัง “ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน” บมจ.นำสินประกันภัย เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ -นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ 10800

- Call Center Tel : 0 2017 3333

ค. มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับ

บริษัทฯ ให้การคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยจะปกปิดชื่อที่อยู่หรือข้อมูลใดๆ ไว้เป็นความลับ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดอยู่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

6.1.2.4 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

6.1.2.4.1 คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะและประสบ การณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและมีจำนวนเพียงพอ

ในกรณีที่เป็นรายงานทางการเงิน มีการพิจารณาผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีผ่านการสื่อสารในช่องทางอื่น ๆ (ถ้ามี) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์และนโยบายของบริษัทฯ

คณะกรรมการจะดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงิน แบบรายงาน 56-1 One Report สามารถสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมทั้งสนับสนุนให้บริษัทฯ จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (management discussion and analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลง ที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น

งบการเงินบริษัทฯ ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี และไม่มีประวัติต้องแก้ไขงบการเงินโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

บริษัทฯ ไม่เคยส่งรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและรายปีล่าช้า

ในกรณีที่มีการเปิดเผยข้อมูลรายการใดเกี่ยวข้องกับกรรมการรายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ กรรมการรายนั้นจะเปิดเผยในส่วนของตนมีความครบถ้วน ถูกต้องด้วย

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสื่อสารข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ได้แก่ แบบรายงาน 56-1 One Report เว็บไซต์ของบริษัทฯ การพบปะกับนักวิเคราะห์ และการส่งข่าวให้หนังสือพิมพ์

6.1.2.4.2 คณะกรรมการจะติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ และเงินกองทุนให้มีความมั่นคงและเพียงพอต่อการรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต

คณะกรรมการจะดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการและฝ่ายจัดการจะร่วมกันหาทางแก้ไขโดยเร็วหากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

6.1.2.4.3 คณะกรรมการจะพิจารณาจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชนเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีการปฏิบัติ ตามกฎหมาย การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับ

6.1.2.4.4 บริษัทมีผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา

บริษัทฯ มอบหมายให้นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์โดยเฉพาะ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้โดยสะดวก โดยติดต่อโทรศัพท์หมายเลข 0 2017 3333 หรือ อีเมล์ : email@namsengins.co.th

6.1.2.4.5 คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว องค์กร โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร ข้อมูลด้านนักลงทุนสัมพันธ์ รายงานประจำปี ข้อบังคับบริษัทฯ และหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นที่สามารถดาวน์โหลดได้

6.1.2.5 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

6.1.2.5.1 คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ

เรื่องสำคัญจะต้องผ่านการพิจารณาและ/ หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยเรื่องสำคัญดังกล่าวควรถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งหากกรณีคณะกรรมการปฏิเสธเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอบรรจุเป็น วาระ คณะกรรมการต้องแจ้งเหตุผลให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ โดยดูแลให้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

คณะกรรมการดูแลให้หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ กำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจน เช่น ในวาระเกี่ยวกับกรรมการ ได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการออกเป็นแต่ละวาระ เป็นต้น

หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นระบุรายละเอียดในวาระการแต่งตั้งกรรมการ ชื่อ-นามสกุล การศึกษา การทำงาน จำนวนบริษัทที่กรรมการดำรงตำแหน่ง หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการ ในกรณีที่เป็นการเสนอชื่อกรรมการเดิมกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง บริษัทฯ ได้ระบุข้อมูลการเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และจำนวนวาระ/ปี ของการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ ด้วย

คณะกรรมการดูแลให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่บน เว็บไซต์ ของบริษัทฯ อย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุมและส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้องจัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษทั้งฉบับ ทั้งนี้รวมถึงรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการทุกรูปแบบ ได้แก่ เบี้ยประชุมและโบนัส โดยบริษัทฯ นำเสนอค่าตอบแทนกรรมการ เช่น เบี้ยประชุมให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี ทั้งได้เปิดเผยนโยบายและหลักเกณฑ์การให้ค่าตอบแทน สำหรับกรรมการแต่ละตำแหน่งในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ให้ทราบว่าค่าตอบแทนมีลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ

บริษัทฯ แจ้งข้อมูลสำคัญที่เป็นปัจจุบันให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ไม่ลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทฯ ให้สิทธิในการซักถามคณะกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาสาย เป็นต้น

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น นักลงทุนสถาบันสามารถสอบถามข้อมูลหรือติดต่อกับผู้จัดการสำนักอำนวยการ ที่ทำหน้าที่เป็นนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อพบปะและแลกเปลี่ยนความเห็นกับผู้บริหารระดับสูงเรื่องทิศทางการดำเนินงานและเรื่องอื่น

ในวาระอนุมัติจ่ายเงินปันผล มีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายปันผล อัตราเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดกฎเกณฑ์โดยจงใจให้เกิดความยุ่งยากโดยไม่จำเป็นแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน

คณะกรรมการเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน ในหนังสือเชิญประชุม ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อกรรมการก่อนการประชุมสามัญประจำปี โดยแจ้งหลักเกณฑ์ในการเสนอชื่อผ่าน เว็บไซต์ ของบริษัทฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 เดือน

บริษัทฯ จัดส่งหนังสือมอบฉันทะ ทั้งแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. พร้อมกับหนังสือเชิญประชุม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง มีคำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นทราบ ทั้งมีการระบุถึงเอกสาร/หลักฐาน รวมทั้งคำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นทราบในหนังสือเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถจัดเตรียมเอกสารได้อย่างถูกต้อง ไม่เกิดปัญหาในการเข้าร่วมประชุมของผู้รับมอบฉันทะ บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้แบบมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้

บริษัทฯ ไม่สร้างกลไกในการป้องกันการครอบงำกิจการที่จะทำให้ฝ่ายจัดการหรือผู้มีอำนาจควบคุมใช้เป็นเกราะป้องกันตนเองในกรณีที่มีการบริหารงานอย่างขาดประสิทธิภาพหรือไม่โปร่งใส

ไม่มีการถือหุ้นไขว้ในกลุ่มของบริษัทฯ ทั้งไม่มีโครงสร้างการถือหุ้นแบบปิรามิดในกลุ่มของบริษัทฯ

6.1.2.5.2 คณะกรรมการดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพและเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน ดังนี้

(1) คณะกรรมการกำหนดวัน เวลาและสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น

(2) คณะกรรมการดูแลไม่ให้มีการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร เช่น ไม่กำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตน เกินกว่าที่กำหนดไว้ในแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

(3) คณะกรรมการส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้กับการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

(4) ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของบริษัท จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้

(5) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญได้ กรรมการในฐานะผู้เข้าร่วมประชุมไม่สนับสนุนการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ

(6) กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุม เพื่อผู้ถือหุ้นสามารถซักถามในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้

(7) ก่อนเริ่มการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับทราบจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง

(8) ในกรณีที่วาระใดมีหลายรายการ ประธานที่ประชุมจะจัดให้มีการลงมติแยกในแต่ละรายการ เช่น ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลในวาระการแต่งตั้งกรรมการ

(9) คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ ส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุม และเปิดเผยผลการลงคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบพร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่ละครั้งไม่ได้มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

บริษัทฯ ไม่ได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน และไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders agreement) ที่มีผลกระทบอย่างนัยสำคัญต่อบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายอื่น

ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม หุ้นประเภทเดียวกันมีสิทธิออกเสียงที่เท่าเทียมกัน เท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

บริษัทฯ ไม่มีหุ้นมากกว่าหนึ่งประเภท

นอกจากนี้บริษัทฯ มิได้กำหนดกฎเกณฑ์โดยจงใจให้เกิดความยุ่งยากโดยไม่จำเป็นแก่ผู้ถือหุ้น ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ไม่มีข้อกำหนดให้ต้องมีการรับรองเอกสารโดยหน่วยงานทางการ ฯลฯ_โดยไม่จำเป็น เช่น ไม่มีการกำหนดให้มีการรับรองเอกสารโดยหน่วยงานทางการ

ปกติแล้วประธานกรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ และประธานอนุกรรมการทุกคณะ เช่น ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ เข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อพบปะและตอบคำถามของผู้ถือหุ้น ในประเด็นที่เกี่ยวข้อง

6.1.2.5.3 คณะกรรมการดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน ดังนี้

(1) คณะกรรมการดูแลให้บริษัทฯ เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไป ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบน เว็บไซต์ ของบริษัทฯ

(2) คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่าน เว็บไซต์ ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

(3) คณะกรรมการดูแลให้มีรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้บันทึกข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

ก. รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุม ไม่เข้าร่วมการประชุม

ข. วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนน (เห็นชอบ ไม่เห็นชอบ งดออกเสียง) ของแต่ละวาระ

ค. ประเด็นคำถามและคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ

ง. เปิดเผยในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นว่าบริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

6.2 จรรยาบรรณทางธุรกิจ

บริษัทฯ ได้จัดทำจรรยาบรรณธุรกิจซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทที่ประชุมในวันที่ 26 ตุลาคม 2558 โดยครอบคลุมถึง นโยบายและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น นโยบายและการปฏิบัติต่อภาครัฐและหน่วยงานที่กำกับดูแล นโยบายและการปฏิบัติต่อพนักงาน นโยบายและการปฏิบัติต่อลูกค้า นโยบายและการปฏิบัติต่อคู่ค้า และ/หรือเจ้าหนี้ นโยบายและการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและส่วนรวม นโยบายการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชั่น ทั้งนี้ จรรยาบรรณธุรกิจ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเป็นแนวทางให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดเป็นแนวปฏิบัติ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม โดยบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีการปฏิบัติตามจริยธรรมอย่างเคร่งครัด และได้กำหนดบทลงโทษไว้ด้วย ทั้งนี้ บริษัทเปิดเผยจรรยาบรรณทางธุรกิจที่ เว็บไซต์บริษัทฯ https://namsengins.co.th/จรรยาบรรณธุรกิจ/

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย และแนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2562 บริษัทได้อนุมัติ “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” (Corporate Governance Code : “CG Code”) ฉบับใหม่ที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกำหนดให้มีการทบทวนหลักการกำกับกิจการที่ดีของบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

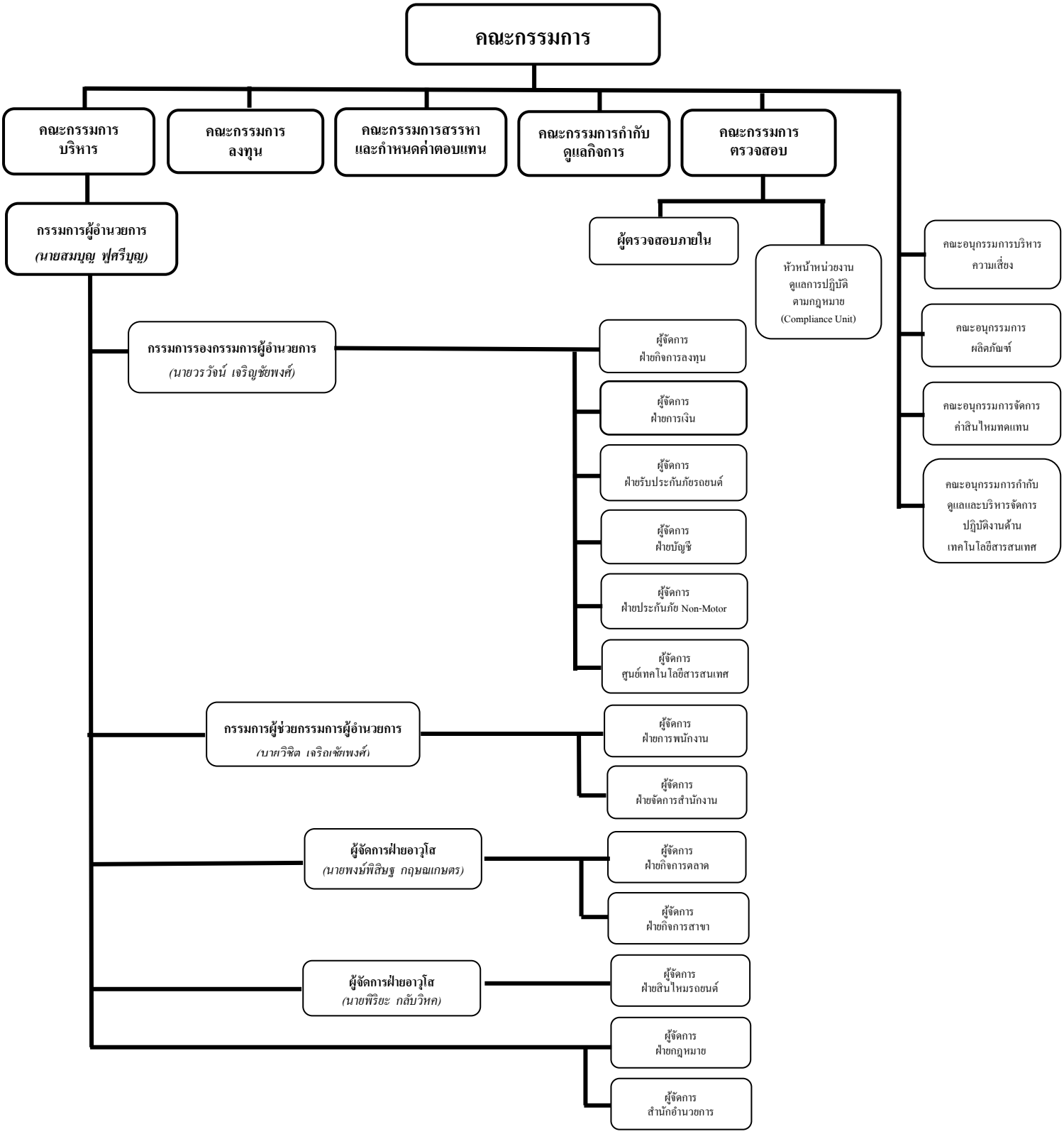
6.3.2 การนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแล กิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้

คณะกรรมการได้มีทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติสอดคล้องกับหลักปฏิบัติดังกล่าวตามความเหมาะสมของธุรกิจแล้ว สำหรับหลักปฏิบัติที่ยังไม่สามารถนำไปปรับใช้ ได้มีการบันทึกเหตุผลไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการแล้ว

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ 30 มิถุนายน 2565



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการทั้งคณะจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ซึ่งมีจำนวนกรรมการอิสระ 8 ท่าน คิดเป็นสัดส่วน 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการ

(1) รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการของบมจ. นำสินประกันภัย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายยงยุทธ ผู้สันติ	ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ
2	นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	รองประธานกรรมการ, กรรมการผู้อำนวยการ
3	นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
4	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
5	นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	กรรมการ
6	นายสมบัติ พูถาวรวงศ์	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ
7	นางพรพรรณ ตันอริยกุล	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ
8	นายนภดล พุฒรังษี	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ
9	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการอิสระ
10	นายเปรมจิต วิเศษแพทยา	กรรมการอิสระ
11	นายอนันต์ เกตุพิทยา	กรรมการอิสระ
12	นายอิทธิ ชูสร้อยปิ่น	กรรมการอิสระ

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายสมบุญ ฟูศรีบุญ หรือ นายวิชิต เจริญชัยพงศ์ ลงลายมือชื่อร่วมกับนายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ หรือ นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร รวมเป็นสองคนและประทับ ตราสำคัญของบริษัท

(2) บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจหน้าที่ในการเป็นผู้นำในการกำหนดทิศทาง นโยบายทางธุรกิจ รวมถึง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบายรวมทั้งงบประมาณ นอกจากนี้กำหนดมาตรการเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินงานตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด เช่น ดำเนินการให้มีการกำหนดเครื่องชี้วัดผลการดำเนินงานฯลฯ

นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ เพื่อตรวจสอบถ่วงดุล (Check and Balance) คือ

- จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้ง ปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการสามารถติดตาม และปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
- จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่า การทำรายการต่างๆ จะได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจ มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง
- ประเมินผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมีอำนาจอนุมัติการซื้อขายทรัพย์สินตลอดจนการทำธุรกรรมต่างๆ เมื่อธุรกรรมนั้นมีวงเงินเป็นจำนวนมากกว่าที่กรรมการผู้อำนวยการมีอำนาจอนุมัติ แต่ทั้งนี้จะต้องเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ประกาศของสำนักงาน คปภ. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. อย่างเคร่งครัด เช่น การทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและการซื้อขายทรัพย์สินที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าจำนวนที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ต้องนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงาน ก.ล.ต.

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 <u>คณะกรรมการบริหาร</u>

(1) รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	ประธาน
2.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
3.	นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	กรรมการ

(2) บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้พิจารณาฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การกำหนดเป้าหมายและแผนงานบริษัทฯ ฯลฯ

7.3.2 <u>คณะกรรมการลงทุน</u>

(1) รายชื่อคณะกรรมการลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	ประธาน
2.	นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	กรรมการ
3.	นายสราวุธ วิริยะวณิชกุล	กรรมการ

(2) บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน มีอำนาจหน้าที่กำหนดนโยบายลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยง สภาพคล่อง ผลตอบแทนตามที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการให้มีอำนาจอนุมัติธุรกรรมบางประเภท เช่น การซื้อหุ้นกู้ของเอกชนที่มีมูลค่าไม่เกิน 50 ล้านบาท เป็นต้น ฯลฯ

7.3.3 <u>คณะกรรมการตรวจสอบ</u>

(1) รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 มิถุนายน 2565 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายนภดล พุฒรังษี	ประธาน
2.	นายสมบัติ พูถาวรวงศ์	กรรมการ
3.	นางพรพรรณ ตันอริยกุล	กรรมการ

ดร. อภิชัย จันทรเสน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้มีประวัติอยู่ในเอกสารแนบ 1

(2) บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) มีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการกำหนดให้ดูแลกระบวนการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สอบทานหลักฐาน เมื่อมีข้อสงสัยหรือสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริต หรือมีความบกพร่องสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ฯลฯ

(3)กรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติตรงกับคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ได้มีการเปิดเผยประวัติและคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบไว้ในเอกสารแนบ 1 ทั้งนี้กรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน คือ นางพรพรรณ ตันอริยกุล สำเร็จการศึกษาด้านบัญชี

(4) นายนภดล พุฒรังษี เป็นประธานกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ 24 พฤษภาคม 2561 เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

(5) คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส และรายงานการทำหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาต่อผู้ถือหุ้นในแบบรายงาน 56-1 One report

(6) กรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้าง ผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้ตรวจสอบภายใน

7.3.4 <u>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</u>

(1) รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	**ตำแหน่ง**
1.	นายสมบัติ พูถาวรวงศ์	ประธาน
2.	นายนภดล พุฒรังษี	กรรมการ
3.	นายอนันต์ เกตุพิทยา	กรรมการ

ดร.อภิชัย จันทรเสน เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้มีประวัติอยู่ในเอกสารแนบ 1

(2) บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการและมีอำนาจหน้าที่ ตามที่คณะกรรมการกำหนดดังนี้

- เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการ ในการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ ให้คณะกรรมการพิจารณา โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ชื่อเสียง ประสบการณ์ และเกียรติประวัติที่ดี

- เสนอโครงสร้างผลตอบแทน และผลประโยชน์อื่นสำหรับกรรมการ คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ ที่คณะกรรมการแต่งตั้งขึ้น และกรรมการผู้อำนวยการ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

- พิจารณา นโยบาย และหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน

(3) คุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ก. ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระและไม่ใช่ประธานคณะกรรมการ

ข. สมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระมีจำนวน 2 ใน 3 ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ ปัจจุบันสมาชิกของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทเป็นกรรมการอิสระทั้งหมด

7.3.5 <u>คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ</u>

(1) รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	นางพรพรรณ ตันอริยกุล	ประธาน
2.	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการ
3.	นายเปรมจิต วิเศษแพทยา	กรรมการ

(2) บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการกำหนดดังนี้

- ทบทวนความเหมาะสมของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ เป็นระยะในกรณีที่มีความเหมาะสมที่จะเปลี่ยนแปลงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ จะนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีลักษณะที่เหมาะสมกับบริษัทฯ

- ติดตามและรายงานผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการทราบ ทั้งนี้รวมถึงการให้คำแนะนำ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(3) จำนวนกรรมการกำกับดูแลกิจการทั้งหมด 3 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ

7.3.6 <u>คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง</u>

(1) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ประกอบด้วย

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	ประธาน
2.	นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	กรรมการ
3.	นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
4.	ดร.โชติมา พัวศิริ	กรรมการ
5.	นางสาวสารินทร์ ถิรวุฒิสกุล	กรรมการ
6.	นางสาวพรศิริย์ พิริยกรณ์กูร	กรรมการ

(2) บทบาทและหน้าที่ของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- ความเสี่ยงด้านการประกันภัย
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ความเสี่ยงด้านตลาด
- ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงด้านกฎหมาย
- ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ความเสี่ยงด้านมหันตภัย
- ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่
- ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (ถ้ามี)

- ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท จากนั้นรายงานความเห็นให้คณะกรรมการทราบ

(3) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงในการประชุมที่ผ่านมา ได้พิจารณากำหนดมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงทุกด้าน เพื่อลดความเสี่ยงให้เหลือน้อยที่สุด จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

7.3.7 <u>คณะอนุกรรมการผลิตภัณฑ์</u>

(1) คณะอนุกรรมการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และพิจารณารับประกันภัย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ประกอบด้วย

	ชื่อ-สกุล	**ตำแหน่ง**
1.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	ประธาน
2.	นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	กรรมการ
3.	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์	กรรมการ
4.	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor	กรรมการ
5.	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	กรรมการ
6.	ผู้จัดการฝ่ายกิจการตลาด	กรรมการ
7.	ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย	กรรมการ
8.	ผู้จัดการสำนักอำนวยการ	กรรมการ
9.	หัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย	กรรมการ

ทั้งนี้ ให้หัวหน้าแผนกแผนงานและบริหารความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่เป็นกรรมการในฐานะผู้แทนของผู้จัดการสำนักอำนวยการ

(2) บทบาทและหน้าที่ของคณะอนุกรรมการผลิตภัณฑ์

- กำกับการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้มีการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อพร้อมเงื่อนไขการทำสัญญาประกันภัยต่อสอบทาน และปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อ เพื่อความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

- พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัย และการเอาประกันภัยต่อของบริษัท

(3) คณะอนุกรรมการผลิตภัณฑ์ในที่ประชุมที่ผ่านมาได้พิจารณากำหนดมาตรการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย ให้รัดกุม และกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับความเสี่ยง จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

7.3.8 <u>คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน</u>

(1) คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ประกอบด้วย

	ชื่อ-สกุล	**ตำแหน่ง**
1.	นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	ประธาน
2.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
3.	นายพงษ์พิสิษฐ กฤษณเกษตร	กรรมการ
4.	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor	กรรมการ
5.	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	กรรมการ
6.	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์	กรรมการ

(2) บทบาทและหน้าที่ของคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน

- กำหนดนโยบายการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน

- กำกับดูแลสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และกระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้สำรองค่าสินไหมทดแทนหรือสำรองประกันภัยอย่างเพียงพอและครบถ้วน

- จัดการข้อพิพาทจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน จัดการและแก้ไขในกรณีที่เกิดคดีการทุจริตเรื่องค่าสินไหมทดแทน ฯลฯ

(3) คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนในที่ประชุมที่ผ่านมาได้พิจารณากำหนดมาตรการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนให้มีประสิทธิภาพที่สุด จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

7.3.9 คณะอนุกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

(1) คณะอนุกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ประกอบด้วย

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายธนิต เชิญรุ่งโรจน์	ประธาน
2.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
3.	ดร.โชติมา พัวศิริ	กรรมการ
4.	นางสาวพรศิรีย์ พิริยกรณ์กูร	กรรมการ
5.	นางสาวสุธาสินี บุญใจใหญ่	กรรมการ

(2) บทบาทและหน้าที่ของคณะอนุกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- กำหนดวิสัยทัศน์ นโยบาย และเป้าหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้สอดคล้องเชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และยุทธศาสตร์ของบริษัท รวมถึงกำหนดแผนแม่บท และแผนปฏิบัติการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- กำกับดูแลการบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท โดยให้สอดรับกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจในอนาคต รวมทั้งความพร้อมในการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์

- แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อดำเนินโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Project Management) เพื่อทำหน้าที่พิจารณาความเสี่ยง จัดลำดับความสำคัญของโครงการ จัดทำกรอบการบริหารจัดการโครงการ และกำกับดูแลโครงการ

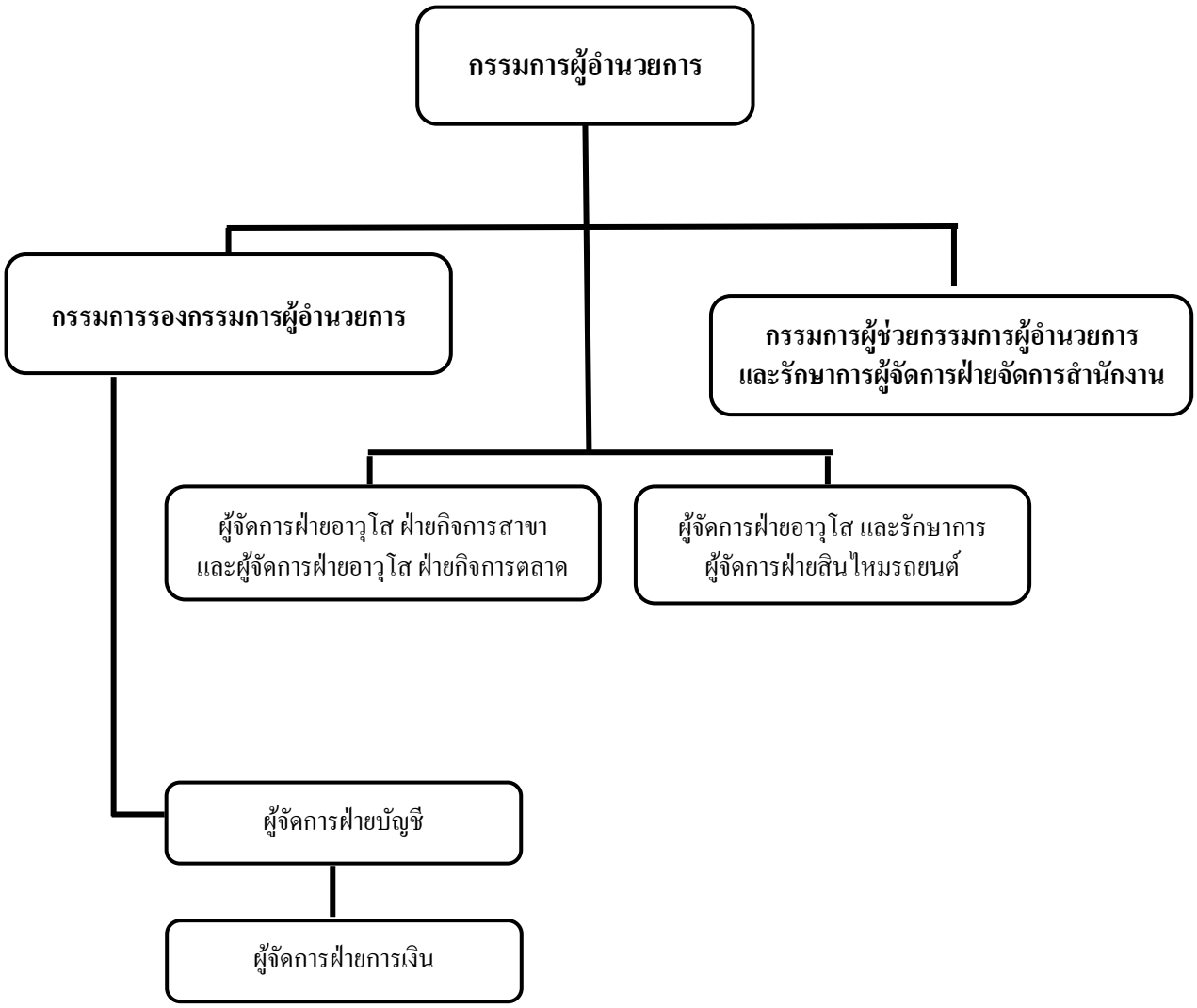
- ควบคุม กำกับ ดูแล ทบทวน และประเมินผลการดำเนินงานตามแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

(1) ผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต.

ผู้บริหารตามนิยามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด ได้แก่ กรรมการผู้อำนวยการและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมา รวมถึงผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ผู้บริหารของบริษัทฯ ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. จึงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้เท่านั้น



	ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	กรรมการผู้อำนวยการ
2.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
3.	นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน
4.	นายพงษ์พิสิษฐ กฤษณเกษตร	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา และ ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการตลาด
5.	นายพิริยะ กลับวิหค	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และรักษาการผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์
6.	นางสาวสารินทร์ ถิรวุฒิสกุล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
7.	นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	กรรมการ และผู้จัดการฝ่ายการเงิน

ทั้งนี้ได้แนบข้อมูลของผู้บริหาร ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 1 ด้วย

(2) <u>เจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป</u>

เจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายและรักษาการผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีดังนี้

	ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	กรรมการผู้อำนวยการ
2.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
3.	นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน
4.	นายพิริยะ กลับวิหค	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และรักษาการผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์
5.	นายพงษ์พิสิษฐ กฤษณเกษตร	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา และ ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการตลาด
6.	ดร.โชติมา พัวศิริ	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor
7.	นางสาวสารินทร์ ถิรวุฒิสกุล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
8.	นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	กรรมการ และผู้จัดการฝ่ายการเงิน
9.	นางสาวศิริวรรณ บวรรับพร	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์
10.	นายเพิ่มศักดิ์ รอยศิริกุล	ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย
11.	นายอภิศันสน์ บัวดิษฐ์	ผู้จัดการฝ่ายการพนักงาน
12.	นายธนิต เชิญรุ่งโรจน์	ผู้จัดการศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศ
13.	นายอาชว์ ฟูศรีบุญ	ผู้จัดการฝ่ายกิจการตลาด และรักษาการผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
14.	นางสาวพรศิริย์ พิริยกรณ์กูร	ผู้จัดการสำนักอำนวยการ
15.	นายสราวุธ วิริยะวณิชกุล	ผู้จัดการฝ่ายกิจการลงทุน

7.4.2 การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน เป็นลายลักษณ์อักษร และการประเมินผลที่เหมาะสมโดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้อำนวยการ ผู้บริหาร

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

7.5.1 จำนวนพนักงาน ณ 30 มิถุนายน 2565

	พนักงานที่ปฏิบัติการและให้บริการด้านรับประกันภัยและสินไหมทดแทน	**พนักงานอื่น**	**รวม**
พนักงานปฏิบัติการ/บริการ (คน)	372	169	541
พนักงานบริหาร (คน)	3	12	15
รวม (คน)	**375**	**181**	**556**

7.5.2 นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะพัฒนาบุคลากร ให้มีศักยภาพ มีความสามารถ สุภาพเรียบร้อย สร้างความประทับใจให้ลูกค้า และใช้ความรู้ความสามารถในการทำงานให้ตอบสนองวิสัยทัศน์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ด้วยสถานการณ์การแพร่กระจายของไวรัสโควิด-19 ส่งผลให้รัฐบาลต้องมีมาตรการควบคุมและป้องกันการแพร่กระจายและเฝ้าระวังมาอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการเน้นรักษาระยะห่างทางสังคมและให้หลีกเลี่ยงการทำกิจกรรมร่วมกัน เพื่อลดความเสี่ยงในการติดเชื้อดังกล่าว ทำให้บริษัทฯ ต้องมีการปรับแผนการฝึกอบรมพัฒนาพนักงานใหม่ ซึ่งรวมถึงปรับรูปแบบการอบรมพัฒนาพนักงานและจำกัดจำนวนผู้เข้าอบรม

7.5.3 การพัฒนากรรมการ

บริษัทได้ส่งกรรมการทุกท่านเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งที่สำคัญได้แก่ DAP (Directors Accreditation Program)

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 <u>สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา</u>

ในช่วง 6 เดือนแรกปี 2565 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี วิสัยทัศน์และพันธกิจ เพื่อ ให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว อนุมัติประเด็นสำคัญในการดำเนินธุรกิจ เป้าหมายและนโยบายประจำปี แผนกลยุทธ์และงบประมาณ แผนธุรกิจระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนพิจารณานโยบายสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งได้แก่ นโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม กรอบการบริหารการประกันภัยต่อ นโยบายการลงทุน รวมถึงติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้ โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

(1) <u>กรรมการอิสระ</u>

กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีจำนวนมากกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการทั้งคณะ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. เช่น ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นต้น

(2) <u>การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด</u>

ก. วิธีการสรรหากรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ ไม่ต่ำกว่า 3 เดือนก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาจาก Board Skill Matrix และสรรหาบุคคลที่มีทักษะและคุณสมบัติเหมาะสม คือ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริตและมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 เสนอต่อคณะกรรมการให้พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งให้เป็นกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์หรือกระบวนการในการเลือกโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง

2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม 1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น กรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่มีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการจะเป็นผู้แต่งตั้งบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยได้แจ้งหลักเกณฑ์ในการเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่าน Website ของบริษัทฯ ไปแล้ว

มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละกลุ่ม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ดังนี้

- กรรมการที่มาจากบริษัท พกกิม จำกัด ได้แก่ นายสมบุญ ฟูศรีบุญ และ นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์
- กรรมการที่มาจากบริษัท เอ็น.เอส. อัลลายแอนซ์ จำกัด ได้แก่ นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร

ข. วิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

1) บริษัทฯ จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่ง (Successor) ของกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อฝึกอบรมหรือเตรียมการให้ผู้สืบทอดตำแหน่งมีความพร้อมที่จะเข้ารับตำแหน่งที่สูงขึ้น ทั้งนี้ มีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทราบ

2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความเหมาะสมจากแผนสืบทอดตำแหน่ง เสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้อำนวยการ โดยคัดเลือกจากบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้

8.1.2 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

8.1.3 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับการประเมินต่างๆ ซึ่งในปี 2564 บริษัทฯ มีผลการประเมิน Corporate Governance Report อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” และโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม”

บริษัทฯ ได้ติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีก 4 ประเด็น ดังนี้

8.1.3.1 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีนโยบายการติดตาม ดูแลจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท ทั้งนี้ตลอดจนการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวโยงกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร โดยมีแนวปฏิบัติว่า

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information) นอกจากนี้ คณะกรรมการดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง อาทิ ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลด้วย

คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดการและติดตามรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ ทั้งดูแลให้มีแนวทางและวิธีปฏิบัติเพื่อให้การทำรายการดังกล่าว เป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

บริษัทฯ เปิดเผยในแบบรายงาน 56-1 one report ให้ทราบชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวโยงนโยบายการกำหนดราคา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน

คณะกรรมการมีข้อกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียและบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ คณะกรรมการดูแลให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญที่อาจทำให้กรรมการรายดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

ในปีที่ผ่านมาไม่เคยเกิดกรณีที่กรรมการ/ผู้บริหารของบริษัทซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ไม่มีรายการที่เกี่ยวโยงกันในลักษณะที่เป็นการเอื้อประโยชน์ทางการเงิน และไม่มีการซื้อขายทรัพย์สินในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืน/ไม่ปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต.

กรณีที่มีรายการที่เกี่ยวโยงกัน บริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยเคร่งครัด

บริษัทฯ ไม่มีโครงสร้างแบบกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยได้เปิดเผยในแบบรายงาน 56-1 one report ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงมูลค่าของรายการระหว่างกัน ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในรายงานประจำปี ซึ่งที่สำคัญได้แก่ ค่าบำเหน็จที่จ่ายให้แก่บริษัท ตรงสิน จำกัด มีจำนวนไม่เกินร้อยละ 25 ของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่รายงานในงบการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้เป็นรายการค้าที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปของบริษัทฯ

นอกจากนี้กรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทฯ ขายให้แก่ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อย โดยกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยตามพิกัดที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. ก็มีมูลค่าไม่เกินร้อยละ 25 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ

8.1.3.2 การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่คณะกรรมการอนุมัติ โดยกำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษร จากนั้นแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ ทั้งกำหนดให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย จัดส่งรายงานดังกล่าวให้คณะกรรมการเป็นประจำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยในแบบรายงาน 56-1 one report โดยสรุปได้ดังนี้

(1) บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ทราบถึงประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่กำหนด ให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ให้คณะกรรมการทราบ นอกจากนั้นยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

(2) บริษัทฯ มีข้อกำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่เปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มิได้มีส่วนเกี่ยวข้อง การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัทฯ หากกรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญคนใดกระทำผิดวินัยจะได้รับโทษ ตั้งแต่การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้าง

(3) บริษัทฯ กำหนดนโยบายการใช้ข้อมูลภายในโดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัททำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 30 วัน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินหรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินของบริษัทฯ ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงนับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณชนทั้งหมดแล้ว

โดยในปีที่ผ่านมาไม่พบว่ากรรมการและผู้บริหารมีการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงที่บริษัทกำหนดให้งดการซื้อขาย

ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการแล้ว

8.1.3.3 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

1) <u>นโยบายการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับทุจริตหรือการคอร์รัปชัน</u>

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะต่อต้านการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน ทั้งแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Anti-Corruption : CAC) โดยได้ให้สัตยาบรรณเพื่อรับทราบข้อตกลงที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบตามคำประกาศเจตนารมณ์ของแนวร่วมดังกล่าว เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2556 ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Anti-Corruption: CAC) ในปี 2559

ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2558 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ความเห็นชอบต่อการนำนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันไปใช้ ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 มีมติให้ปรับปรุงนโยบายการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน โดยนโยบายฯ กำหนดว่า บริษัทฯ จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ไม่ว่าด้วยการเรียกรับ และจ่ายสินบนมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้รับการต่ออายุการรับรองฐานะการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต ต่อเนื่องเป็นสมัยที่ 2 เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2562

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติให้ประกาศจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) สรุปสาระสำคัญได้ว่า บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร การป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน การปฏิบัติกับคู่แข่งทางการค้าภายใต้กรอบการแข่งขันที่ดี และการปฏิบัติกับคู่ค้าหรือเจ้าหนี้ที่ว่าจะต้องปฏิบัติบนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม ทั้งนี้มีการห้ามมิให้พนักงานรับของขวัญ ของกำนัลจากลูกค้า หรือคู่ค้าที่มีมูลค่าเกิน 2,000 บาท ด้วย

2) <u>การดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน</u>

บริษัทฯ ดำเนินการตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

(1) มีการประเมินความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่จะเกิดการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยคณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยบริษัทฯ ได้ประเมินความเสี่ยงแล้ว พบว่า มีกิจกรรมที่มีความเสี่ยงที่จะเกิดคอร์รัปชันในรูปแบบ ดังต่อไปนี้

ก. การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions) บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะให้ความช่วยเหลือ สนับสนุนทางการเมือง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

ข. การบริจาคเพื่อการกุศล บริษัทฯ มีนโยบายว่า การบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์เป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน

ค. การให้เงินสนับสนุน (Sponsorships) บริษัทฯ มีนโยบายว่าเงินสนับสนุนโครงการต่างๆ ต้องมีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจ ภาพลักษณ์ที่ดีและชื่อเสียงของบริษัท ทั้งต้องเป็นการให้ในนามของบริษัทเท่านั้น

ง. ค่าของขวัญ ค่าบริการต้อนรับ (Hospitality) และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ มีนโยบายว่าต้องดำเนินการเพื่อป้องกันมิให้ค่าของขวัญ และค่าบริการต้อนรับ มีส่วนสนับสนุนการคอร์รัปชัน ดังนี้

พนักงานต้องหลีกเลี่ยงการรับของขวัญ ของกำนัล หรือเงินสนับสนุนจากลูกค้า หรือคู่ค้า ของบริษัทที่มีมูลค่าเกินกว่า 2,000 บาท หากมีความจำเป็นต้องรับ หรือได้มาซึ่งของขวัญ ของกำนัลที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดจะต้องรายงานให้บริษัททราบและนำส่งบริษัทต่อไป

การให้ของขวัญ ของกำนัล การบริการต้อนรับ การเลี้ยงรับรองและผลประโยชน์ตอบแทนอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ต้องมีความเหมาะสมตามสถานการณ์ ตามระเบียบแบบแผน ประเพณีนิยม โดยต้องมีมูลค่าไม่เกินกว่า 5,000 บาทต่อครั้ง ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้ ให้เป็นอำนาจอนุมัติของผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการขึ้นไป

ทั้งนี้บริษัทได้ดำเนินการตามนโยบาย No Gift Policy เพื่อสร้างบรรทัดฐานที่ดีในการดำเนินธุรกิจ โดยได้ส่งจดหมายขอความร่วมมือจากตัวแทน นายหน้า อู่ คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ในการงดให้ของขวัญของกำนัลทุกประเภทแก่ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทในทุกเทศกาล เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2564

(2) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำหนดแผนบริหารจัดการความเสี่ยงที่จะมีการคอร์รัปชันและทุจริต (Corruption and Fraud Risk) กำหนดแนวทางในการป้องกันความเสี่ยง (Corruption and Fraud Prevention) โดยจัดให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีการแบ่งแยกระหว่าง Front Office และ Back Office มีการบริหารพัสดุและการรับจ่ายเงินตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน หากมีการพบเห็นการฝ่าฝืนหรือพบเห็นการทุจริตคอร์รัปชันผ่านช่อง ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.namsengins.co.th (หัวข้อสอบถามข้อมูล/ร้องเรียน) ผู้ที่พบเบาะแสดังกล่าวอาจส่งจดหมายถึงกรรมการตรวจสอบโดยตรงไปยังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งหากเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทและกรรมการผู้อำนวยการ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาเรื่องดังกล่าว

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้การคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยจะปกปิดชื่อ ที่อยู่หรือข้อมูลใดๆ ไว้เป็นความลับ จะไม่มีการเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

(3) ที่ผ่านมามีการสื่อสารให้พนักงานรับทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันไปแล้ว ทั้งมีการปฐมนิเทศพนักงานใหม่เพื่อให้ความรู้ในเรื่องการทุจริตและคอร์รัปชันด้วย

กรรมการผู้อำนวยการได้มีหนังสือ ลงวันที่ 4 สิงหาคม 2563 แจ้งตัวแทนของบริษัทและคู่ค้าได้รับทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติของบริษัทฯ ในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันไปแล้ว นอกจากนี้มีการเผยแพร่เรื่องดังกล่าวใน Website ของบริษัทฯ (ฉบับเต็มอยู่ในลิงก์ : https://namsengins.co.th/นโยบายด้านคอร์รัปชัน/) ด้วย

3) การติดตามผล

(1) มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน โดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่มอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรายงานความคืบหน้าเป็นประจำทุกไตรมาสว่า มีคอร์รัปชันและทุจริตเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นหรือลดลงประการใด เพื่อประเมินว่า แนวทางที่ดำเนินการไปแล้วนั้น มีประสิทธิผลหรือสมควรปรับปรุงแนวทางในการดำเนินการหรือไม่ประการใด พนักงานที่มีพฤติกรรมคอร์รัปชันและทุจริตต้องถูกลงโทษตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ

อนุกรรมการบริหารความเสี่ยงรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำทุกไตรมาส

(2) ผู้ตรวจสอบภายในจะสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดเป็นประจำทุกปี จากนั้นรายงานผลให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ ประเมินได้ว่า ข้อกำหนดต่างๆ ที่ได้ดำเนินการไปแล้วนั้นบรรลุผลสำเร็จมากน้อยเพียงใด

8.1.3.4 การแจ้งเบาะแส (whistleblowing)

ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2558 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ความเห็นชอบนโยบายเรื่องการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชั่น ดังปรากฏในหัวข้อ 6.1.2.3

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการ

ยังไม่มีความเห็นจากคณะกรรมการเนื่องจากยังไม่ถึงรอบประชุมเพื่อพิจารณา

9.1.2 ผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

ยังไม่มีความรายงานจากผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทเนื่องจากยังไม่ถึงรอบส่งรายงานประจำปี

(2) หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นางสาวพรศิริย์ พิริยกรณ์กูร ผู้จัดการสำนักอำนวยการและปฏิบัติหน้าที่แทนหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit) ปฏิบัติหน้าที่หัวหน้าหน่วย งานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทฯ ปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.2 รายการระหว่างกัน

ในช่วง 6 เดือนแรกปี 2565 มีรายการที่เกี่ยวโยงกันเกิดขึ้นกับ บริษัท ตรงสิน จำกัด และ บมจ. เอเชียโฮเต็ลและบริษัทย่อย ฯลฯ ดังมีรายละเอียดดังนี้

9.2.1 บริษัท ตรงสิน จำกัด

9.2.1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน

(1) ชื่อบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน : บริษัท ตรงสิน จำกัด

(2) ลักษณะความสัมพันธ์ : เป็นบริษัทที่ถือหุ้นใหญ่โดยบริษัท เอ็น.เอส.บี.จำกัด ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่ถือหุ้นใหญ่โดยบริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด และบริษัท พกกิม จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

(3) ประเภทธุรกิจ : นายหน้าประกันภัย

(4) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (% การถือหุ้น) : บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด 95.20%

ทั้งนี้บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด มีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำนวน 62.50% และ บริษัท พกกิม จำกัด จำนวน 37.50% ของหุ้นทั้งหมด

(5) รายการที่เกี่ยวโยงกันระหว่างบริษัทฯ กับ บริษัท ตรงสิน จำกัด มีลักษณะและมูลค่าในปี 2564 และ 6 เดือนปี 2565 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

9.2.1.2 เหตุผล นโยบาย และแนวโน้ม

สาเหตุที่บริษัทฯได้ทำธุรกรรมกับ บริษัท ตรงสิน จำกัด เพราะเคยทำธุรกิจกับบริษัท ตรงสิน จำกัด มาเป็นเวลานาน และยังไม่เคยมีปัญหาที่มีนัยสำคัญ

บริษัทฯ มีนโยบายให้นายหน้าทุกรายทำธุรกิจกับบริษัทฯ เสมอภาคกัน โดยอัตราค่าบำเหน็จในการทำธุรกรรมกับ บริษัท ตรงสิน จำกัด เป็นอัตราที่ไม่แตกต่างจากนายหน้ารายอื่น ซึ่งไม่เกินอัตราที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

9.2.2 บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อย

9.2.2.1 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน

(1) ชื่อบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน	:	บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อย	
(2) ลักษณะความสัมพันธ์	:	นางพรพรรณ ตันอริยกุล กรรมการของบริษัทฯ มีฐานะเป็นกรรมการบริหารและเป็นผู้ถือหุ้นใน บมจ.เอเชียโฮเต็ล มากกว่า 10%	
(3) ประเภทธุรกิจ	:	ธุรกิจโรงแรม	
(4) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (% การถือหุ้น)	:	บริษัท เอ.บี.เค. เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	46.33%
		นางพรพรรณ ตันอริยกุล	10.85%

(5) รายการที่เกี่ยวโยงกันระหว่างบริษัทฯ กับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อยมีลักษณะและมูลค่าในปี 2564 และ 6 เดือนปี 2565 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

9.2.2.2 เหตุผล นโยบาย และแนวโน้ม

รายการค้าที่เกิดขึ้นเกิดจากการทำธุรกิจตามปกติ สาเหตุที่บริษัทฯ ได้ทำธุรกรรมกับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อย เพราะเคยทำธุรกิจกับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อยมาเป็นเวลานาน

การอนุมัติธุรกรรมกับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อยเป็นไปตามขั้นตอนในการทำธุรกิจตามปกติ อัตราค่าเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ความเห็นเรื่องคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมกันและรายการที่เกี่ยวโยงกัน

ข้าพเจ้า นายนภดล พุฒรังษี นายสมบัติ พูถาวรวงศ์ และนางพรพรรณ ตันอริยกุล คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตรวจสอบรายการที่เกี่ยวโยงกันระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมกันตามที่ปรากฏในแบบรายงาน 56-1 one report แล้วมีความเห็นว่ารายการที่เกี่ยวโยงกันข้างต้นนี้ เป็นรายการค้าที่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้า โดยทั่วไปของบริษัทฯ พร้อมกับมีการกำหนดราคายุติธรรม หรือค่าตอบแทนตามราคาตลาดทั่วไป

<u>เอกสารแนบ 1</u>

<u>1. คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565</u>

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง ปีที่รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วุฒิการศึกษาล่าสุด	สัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ	ประวัติการทำผิด	ประวัติการอบรม	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
								ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายยงยุทธ ผู้สันติ	ประธานกรรมการ (พ.ศ.2561) กรรมการอิสระ (พ.ศ.2534)	68	M.S. in Sanitary Engineering Syracuse University, USA	0.01%	- ไม่มี -	- ไม่มี -	DAP ACP	2561 – ปัจจุบัน 2557 – 2561 2542 - 2556 2534 – ปัจจุบัน 2519 - ปัจจุบัน 2536 – ปัจจุบัน 2534 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้จัดการ	บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด โรงเลื่อยจักร ไท้เฮงเส็ง
2. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	รองประธานกรรมการ (พ.ศ.2551) ประธานกรรมการบริหาร (พ.ศ.2551) กรรมการลงทุน (พ.ศ.2551)	64	H.N.D. Maths Statistics & Computing, Hatfield Polytechnic, England.	0.12%	- ไม่มี -	- ไม่มี -	DAP	2551 – ปัจจุบัน 2541 – 2551 2551 - ปัจจุบัน 2519 – 2551 2551 – ปัจจุบัน 2533 – 2551 2551 – ปัจจุบัน 2536 – 2551 2551 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการและกรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ รองประธานกรรมการ กรรมการ รองประธานกรรมการ กรรมการ รองประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ และกรรมการอิสระ	บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด บริษัท พกกิม จำกัด บริษัท พกกิม จำกัด บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด บริษัท เซียร์พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง ปีที่รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วุฒิการศึกษาล่าสุด	สัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ	ประวัติการทำผิด	ประวัติการอบรม	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
								ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นายนภดล พุฒเรังษี	กรรมการอิสระ (พ.ศ.2544) ประธานกรรมการตรวจสอบ (พ.ศ.2561) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (พ.ศ.2561)	63	Master's Degree in Engineering (Electrical), Lamar University, USA.	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -	DAP RCC ACP	2561 – ปัจจุบัน 2544 – 2561 2561 – ปัจจุบัน 2548 – 2561 2544 – ปัจจุบัน 2540 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายงานระบบไฟฟ้าและเครื่องกล	บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บริษัท เอพซิลอน จำกัด
4. นาย มาว อ่อง ทุน	กรรมการอิสระ (พ.ศ.2559) กรรมการกำกับดูแลกิจการ (พ.ศ.2560)	61	Bsc.Eng.(Hons), University of London, England.	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -	DAP	2559 – ปัจจุบัน 2546 – 2559 2556 – ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย Myanmar Investments International PLC. Thai Strategic Capital Management Co., Ltd. Myanmar Finance International Limited
5. นายสมบัติ พูถาวรวงศ์	กรรมการอิสระ (พ.ศ.2555) กรรมการตรวจสอบ (พ.ศ.2557) ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (พ.ศ.2561)	64	ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ (บริหารการเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -	DAP	2561 – ปัจจุบัน 2557 – ปัจจุบัน 2557 – 2561 2555 – ปัจจุบัน 2526 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บริษัท ร่วมสมบัติเจริญ จำกัด

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง ปีที่รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วุฒิการศึกษาล่าสุด	สัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ	ประวัติการทำผิด	ประวัติการอบรม	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
								ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
6. นางพรพรรณ ตันอริยกุล	กรรมการอิสระ (พ.ศ.2557) ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ (พ.ศ.2561) กรรมการตรวจสอบ (พ.ศ.2561)	61	ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	0.25%	- ไม่มี -	- ไม่มี -	DAP	2557 – ปัจจุบัน 2561 – ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน 2557 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2543 – ปัจจุบัน 2535 – ปัจจุบัน 2531 – ปัจจุบัน 2531 – ปัจจุบัน 2531 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการและกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ.นำสินประกันภัย บมจ.นำสินประกันภัย บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด บริษัท ปามาทอย จำกัด บริษัทไต้ฮวด (2505) จำกัด บมจ. เอเชีย โฮเต็ล บริษัท เอเชียแอร์พอร์ทโฮเต็ล จำกัด บริษัท พัทยาโฮเต็ลเทรดดิ้ง จำกัด บริษัท เอ.บี.เค.เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด บริษัท เอเชียพัทยาโฮเต็ล จำกัด
7. นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการ (พ.ศ.2560)	59	ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตร์มหาบัณฑิต (พัฒนาการเศรษฐกิจ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -	DAP CGE	2560 – ปัจจุบัน 2553 – 2560 2555 – ปัจจุบัน 2534 - ปัจจุบัน 2553 - 2559 2553 - 2559	กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ รักษาการผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บจก. ทรอปิคอลทิมเบอร์ บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง ปีที่รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วุฒิการศึกษาล่าสุด	สัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ	ประวัติการทำผิด	ประวัติการอบรม	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
								ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
8. นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ (พ.ศ.2560) กรรมการบริหาร (พ.ศ. 2560) ประธานกรรมการลงทุน (พ.ศ. 2561)	41	Master of Business Administration สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่ง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	0.55%	- ไม่มี -	- ไม่มี -	DAP	2560 – ปัจจุบัน 2559 – 2560 2555 – 2559 2550 - 2555	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์ ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย
9. นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	กรรมการ (พ.ศ.2560)	43	Master of Art in Marketing Northumbria University, United State of Kingdom.	0.72%	- ไม่มี -	- ไม่มี -	DAP	2560 – ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน 2552 - 2559	กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายการเงิน ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการเงิน	บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย
10. นายเปรมจิต วิเศษแพทยา	กรรมการอิสระ (พ.ศ. 2561) กรรมการกำกับดูแลกิจการ (พ.ศ. 2561)	63	M.S. Computer Science, West Coast University, USA.	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -	DAP	2561 – ปัจจุบัน 2561 – ปัจจุบัน 2554 – 2555 2549 – 2553 2544 - 2548	กรรมการอิสระ กรรมการกำกับดูแลกิจการ Service Delivery Manager Project Director Head of Technology	บมจ. นำสินประกันภัย บมจ.นำสินประกันภัย Asia Bravura Solutions Limited. Datamat Public Company Limited. Standard Chartered Nokornthon Bank

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง ปีที่รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วุฒิการศึกษาล่าสุด	สัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ	ประวัติการทำผิด	ประวัติการอบรม	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
								ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
11. นายอนันต์ เกตุพิทยา	กรรมการอิสระ (พ.ศ.2561) กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (มิถุนายน พ.ศ.2565)	70	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ (ศศินทร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -	DAP ACP DCP QFR	2563 – ปัจจุบัน 2551 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2546 – 2564 2544 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. เชียร์ พร็อพเพอร์ตี้ บมจ.ท่าเรือราชา เฟอร์รี่ บมจ.เฟอร์จูนพาร์ท อินดัสตรี้ บมจ.ซีเอ็มโอ บมจ.สุภาลัย	
12. นายอิทธิ ชูสร้อยปิ่น	กรรมการอิสระ (พ.ศ. 2564)	41	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ (ศศินทร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - วิศวกรรมศาสตร์เครื่องกล สถาบันเทคโนโลยีแห่งรัฐจอร์เจีย	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -	DAP	2564 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2563 – ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้จัดการทั่วไป CH Self Storage ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายโกดังสินค้าให้เช่า	บมจ. นำสินประกันภัย บจ.เท็กซ์ อัคเตอร์ บจ.สร้อยปิ่น บจ.ชูสร้อยปิ่น บจ.สร้อยปิ่น บจ.สร้อยปิ่น

2. <u>รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี</u>

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง ปีที่รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วุฒิการศึกษาล่าสุด	สัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ	ประวัติการทำผิด	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	กรรมการผู้อำนวยการ (พ.ศ.2551)	64	H.N.D. Maths Statistics & Computing, Hatfield Polytechnic, England.	0.12%	- ไม่มี -	- ไม่มี -	2551 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. นำสินประกันภัย
							2541 – 2551	กรรมการและกรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. นำสินประกันภัย
							2551 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด
							2519 – 2551	กรรมการ	บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด
							2551 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท พกกิม จำกัด
							2533 – 2551	กรรมการ	บริษัท พกกิม จำกัด
							2551 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด
							2536 – 2551	กรรมการ	บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด
							2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการอิสระ	บริษัท เซียร์พรี่อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
2. นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ (พ.ศ.2560)	41	Master of Business Administration สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	0.55%	- ไม่มี -	- ไม่มี -	2560 – ปัจจุบัน	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. นำสินประกันภัย
							2559 – 2560	กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. นำสินประกันภัย
							2555 – 2559	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์	บมจ. นำสินประกันภัย
							2550 - 2555	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. นำสินประกันภัย

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง ปีที่รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	วุฒิการศึกษาล่าสุด	สัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ	ประวัติการทำผิด	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
							ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการผู้ช่วย กรรมการผู้อำนวยการ (พ.ศ.2560)	59	ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตร์มหาบัณฑิต (พัฒนาการเศรษฐกิจ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -	2560 – ปัจจุบัน 2553 – 2560 2555 – ปัจจุบัน 2534 – ปัจจุบัน 2553 – 2559 2553 - 2559	กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ รักษาการผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บริษัท ทรอปิคอลทิมเบอร์ จำกัด บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด
4. นายพิริยะ กลับวิหค	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ด้านสินไหมรถยนต์ (พ.ศ.2555)	61	ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -	2555 – ปัจจุบัน 2553 – 2555 2526 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ด้านสินไหมรถยนต์ ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์ ผู้จัดการสาขา	บมจ.นำสินประกันภัย บมจ.นำสินประกันภัย บมจ.นำสินประกันภัย
5. นายพงษ์พิสิษฐ กฤษณเกษตร	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขาและรักษาการผู้จัดการฝ่ายกิจการตลาด (พ.ศ.2559)	65	ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -	2559 – ปัจจุบัน 2556 - 2559	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา และรักษาการผู้จัดการฝ่ายกิจการตลาด ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	บมจ.นำสินประกันภัย บมจ.นำสินประกันภัย
6. นางสาวสารินทร์ ถิรวุฒิสกุล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี (พ.ศ.2564)	59	บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเกริก	- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -	2564 - ปัจจุบัน 2560 - 2563 2539 - 2560	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย
7. นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	กรรมการ และผู้จัดการฝ่ายการเงิน (พ.ศ.2559)	43	Master of Art in Marketing Northumbria University, United State of Kingdom.	0.72%	- ไม่มี -	- ไม่มี -	2560 – ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน 2552 - 2559	กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายการเงิน ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการเงิน	บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย บมจ. นำสินประกันภัย

3. รายละเอียดเกี่ยวกับที่ปรึกษาคณะกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ และที่ปรึกษาคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

3.1 รายชื่อบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทฯ ให้ปฏิบัติงานเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ และที่ปรึกษาคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ดร. อภิชัย จันทรเสน อายุ 73 ปี

3.2 คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก (เกียรตินิยมดีมาก) (นิติศาสตร์) Paris University (Sorbonne) France
- เนติบัณฑิตไทย
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) (นิติศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

3.3 การอบรม

- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Finance for Non- Finance Director
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Role of Compensation Committee
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Audit Committee Program
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Developing Corporate Governance Policy
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

3.4 ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

• 2560 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
• 2548 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
• 2543 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

• 2542 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
• 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
• 2548 – 2556	กรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน บริษัท สัมมากร จำกัด (มหาชน)
• 2543 – ปัจจุบัน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
• 2537 - 2556	กรรมการ บริษัท สัมมากร จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

• 2549 – 2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการผู้สูงอายุแห่งชาติ สำนักนายกรัฐมนตรี
• 2548 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท สยามกลการ จำกัด
• 2537 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมายมูลนิธิชัยพัฒนา

3.5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับผู้บริหาร ไม่มี

3.6 สัดส่วนการถือหุ้น (%) ไม่มี

4. รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัทฯ

4.1 รายชื่อบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทฯ ให้ปฏิบัติงานเป็นเลขานุการบริษัทฯ

นางสาวพรศิริย์ พิริยกรณ์กูร อายุ 46 ปี

4.2 คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ปริญญาตรี มนุษยศาสตร์ วิชาเอกสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยรามคำแหง

4.3 การอบรม

- Professional Development Program for Company Secretary 1/2021 (Thai Listed Companies Association)
- Working Paper for Better Corruption Prevention 4/2021 (Federation of Accounting Professions)
- Company Secretary Program (CSP109/2020) (Thai Institute of Director)
- Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG 31/2016) (Thai Institute of Director)
- Fundamentals for Corporate Secretaries (Thai Listed Companies Association)
- Advances for Corporate Secretaries Program (Thai Listed Companies Association)
- GRI Certified Training Course based on G4 Reporting Guidelines (Thaipat Institue)
- Training Program for Corporate Social Responsibility (CSR) (Thaipat Institue)

4.4 ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

• 2562 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
• 2563 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการสำนักอำนวยการ	บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
• 2562 – 2563	รองผู้จัดการสำนักอำนวยการ	บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
• 2559 – 2562	ผู้ช่วยผู้จัดการสำนักอำนวยการ	บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
• 2552 – 2559	ผู้จัดการแผนก สำนักอำนวยการ	บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)

4.5 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

4.6 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)

ไม่มี

<u>เอกสารแนบ 2</u>

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- บริษัทไม่มีบริษัทย่อย -

<u>เอกสารแนบ 3</u>

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

(1) รายชื่อนิติบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทฯ ให้ปฏิบัติงานเป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

- ชื่อนิติบุคคล: บริษัท ออดิท เฮ้าส์ จำกัด
- ชื่อของบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบริษัท ออดิท เฮ้าส์ จำกัด: ให้ปฏิบัติงานเป็นผู้ตรวจสอบภายใน นายธนา วงศ์แสงนาค
- ตำแหน่งในบริษัท ออดิท เฮ้าส์ จำกัด: กรรมการผู้จัดการ

(2) การศึกษา

คุณวุฒิการศึกษา
: Master of Accounting, Utah State University, USA
: ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
: บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

(3) ประสบการณ์การทำงาน และการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

วุฒิบัตร/ใบอนุญาตประกอบวิชาชีพ
: ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (CIA: Certified Internal Auditor)
: ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA: Certified Public Accountant)

ประสบการณ์การทำงาน
: พ.ศ. 2534 ถึง ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท ออดิท เฮ้าส์ จำกัด

การอบรม
: Operational Auditing จัดโดย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
: Audit Project Management จัดโดย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
: Internal Quality Assessment จัดโดย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
: Facilitating Results Using CSA จัดโดย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

: การวางแผนงานตรวจสอบตามฐานความเสี่ยง (Risk Base Audit) จัดโดย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

: วิธีการประเมินความเสี่ยงเพื่อการวางแผนการตรวจสอบภายใน จัดโดย สภาวิชาชีพบัญชีฯ

: ประกาศนียบัตร กฎหมายภาษีอากรจัดโดย ศาลภาษีอากรกลาง

รายละเอียดหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

1. รายชื่อหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทฯ

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวพรศิริย์ พิริยกรณ์กูร

ตำแหน่ง : ผู้จัดการสำนักอำนวยการ และปฏิบัติหน้าที่แทนหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit)

2. การศึกษา

คุณวุฒิการศึกษา : ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง

: ปริญญาตรี มนุษยศาสตร์ วิชาเอกสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยรามคำแหง

3. ประสบการณ์การทำงานและการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

ประสบการณ์การทำงาน : ปฏิบัติหน้าที่แทนหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit) บมจ.นำสินประกันภัย

: ผู้จัดการสำนักอำนวยการ บมจ.นำสินประกันภัย

: ผู้ช่วยผู้จัดการสำนักอำนวยการ บมจ.นำสินประกันภัย

: ผู้จัดการแผนก สำนักอำนวยการ บมจ.สหมงคลประกันภัย

การฝึกอบรม : Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG) (Thai Institute of Director)

: Fundamentals for Corporate Secretaries (สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย)

: Training Program for CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR) (สถาบันไทยพัฒน์)

4. หน้าที่ความรับผิดชอบของหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย มีดังต่อไปนี้

(1) ให้คำแนะนำ คำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงจัดทำคู่มือการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นลายลักษณ์อักษรและอบรมให้ความรู้พนักงานอย่างสม่ำเสมอ

(2) ประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำและดำเนินแผนการบริหารความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Regulatory Risk) เป็นประจำทุกปี และแก้ไขปัญหาที่อาจทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้

(3) ติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและรายงานผลการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปีต่อคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงรายงานการฝ่าฝืนกฎหมายและการสอบสวนผู้บริหารและรายงานการถูกปรับ หรือถูกดำเนินการทางกฎหมายใดๆ ของสำนักงาน คปภ. หรือหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง

(4) เป็นผู้ประสานงานกับสำนักงาน คปภ. ในนามของบริษัทฯ

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ที่ว่า คณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงาน หรือหน่วยงานและพนักงานต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย ทั้งมีการสื่อสารกับพนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบและปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

<u>เอกสารแนบ 4</u>

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

<u>นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ</u>

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการได้เปิดเผยแล้วในแบบรายงาน 56-1 one report ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ ข้อที่ 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อย่อยเรื่อง นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ **(ฉบับเต็มอยู่ในลิงก์** https://namsengins.co.th/wp-content/uploads/2021/11/1หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี.pdf)

<u>จรรยาบรรณธุรกิจ</u>

แนวทางจรรยาบรรณของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

1. นโยบายและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น
2. นโยบายและการปฏิบัติต่อภาครัฐ และหน่วยงานที่กำกับดูแล
3. นโยบายและการปฏิบัติต่อพนักงาน
4. นโยบายและการปฏิบัติต่อลูกค้า
5. นโยบายและการปฏิบัติต่อคู่ค้า และ/หรือเจ้าหนี้
6. นโยบายและการปฏิบัติต่อคู่แข่งการค้า
7. นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและส่วนรวม
8. นโยบายการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

(ฉบับเต็ม อยู่ในลิงก์ https://namsengins.co.th/wp-content/uploads/2021/11/2จรรยาบรรณธุรกิจ.pdf **)**

<u>กฎบัตรคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ (ฉบับเต็ม)</u>

รายการ	Link
1. คณะกรรมการบริษัท	https://namsengins.co.th/wp-content/uploads/2022/01/กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท.pdf
2. คณะกรรมการบริหาร	https://namsengins.co.th/wp-content/uploads/2021/11/5ขอบเขตอำนาจหน้าที่กรรมการบริหาร.pdf
3. คณะกรรมการลงทุน	https://namsengins.co.th/wp-content/uploads/2021/11/7กฎบัตรคณะกรรมการลงทุน.pdf
4. คณะกรรมการตรวจสอบ	https://namsengins.co.th/wp-content/uploads/2021/12/กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ.pdf
5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	https://namsengins.co.th/wp-content/uploads/2021/11/4ข้อบังคับคณะกรรมการสรรหาฯ.pdf
6. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	https://namsengins.co.th/wp-content/uploads/2021/11/6กฎบัตร-CG-Committee.pdf
7. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	https://namsengins.co.th/wp-content/uploads/2021/11/8กฎบัตรคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง.pdf

<u>เอกสารแนบ 5</u>

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านการเงินและการบริหารธุรกิจ โดยมี นายนภดล พุฒรังษี เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายสมบัติ พูถาวรวงศ์ และนางพรพรรณ ตันอริยกุล เป็นกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง ดร. อภิชัย จันทรเสน ผู้ทรงคุณวุฒิด้านกฎหมายเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในช่วง 6 เดือนแรกปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม ร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยไม่มีผู้บริหารร่วมประชุมด้วย เพื่ออนุมัติแผนงานตรวจสอบภายใน พิจารณารายงานการตรวจสอบภายใน และงบการเงินของบริษัท เพื่อให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเป็นที่น่าเชื่อถือ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งได้แก่ การสอบทานงบการเงิน การสอบทานระบบการควบคุมภายใน การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสอบทานรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน การสอบทานการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน และการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยสรุปสาระสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ได้ดังนี้

การสอบทานงบการเงินรายไตรมาส 1 และ ไตรมาส 2 ปี 2565

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณางบการเงินรายไตรมาส ที่ได้ผ่านการ สอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว โดยเชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมเพื่อหารือเกี่ยวกับขอบเขต วิธีการ ระยะเวลาที่ใช้ในการสอบบัญชี รายการปรับปรุงทางบัญชีที่มีนัยสำคัญ และข้อเสนอแนะจากผู้สอบบัญชี รวมทั้งมาตรฐานการสอบบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนการดำเนินการของฝ่ายบริหารที่มีต่อข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินของบริษัทมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม

การสอบทานระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานระบบการควบคุมภายในของบริษัท เพื่อให้มีความมั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ และบรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในด้านประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการดำเนินงาน จากการประเมินระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีมีความเห็นสอดคล้องกันว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ โดยไม่พบจุดอ่อนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะเป็นปัจจัยเสี่ยงให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นนัยสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามให้มีการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เพื่อการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิผล

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย เช่น พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ประกาศ คำสั่ง ข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้สอบทานการปฏิบัติของบริษัทว่าเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

การสอบทานรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจการค้าปกติทั่วไป และได้ปฏิบัติถูกต้องครบถ้วนตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยพิจารณาเงื่อนไขของรายการ ผลกระทบที่เกิดขึ้น และประโยชน์ที่บริษัทจะได้รับ

การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้จัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามความคืบหน้าของการดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเหมาะสม และมีการพิจารณาทบทวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันอยู่เสมอ

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยจัดทำขึ้นจากฐานความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และทิศทางขององค์กร และได้สอบทานรายงานผลการตรวจสอบระบบงานต่างๆ ตามแผนการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่มีนัยสำคัญตามรายงานผลการตรวจสอบภายใน เพื่อก่อให้เกิดกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และมีความเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้อง เชื่อถือได้ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทได้ดำเนินธุรกิจภายใต้การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลและเพียงพอ บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และมีการกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลและเป็นที่น่าเชื่อถือ

(นายนภดล พุฒรังษี)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

9 พฤศจิกายน 2565

<u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 4</u>

วันที่ 18 พฤศจิกายน 2565

เรื่อง ความเห็นของกรรมการอิสระเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("**บริษัทฯ**") ครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ได้มีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("**ตลาดหลักทรัพย์ฯ**") โดยเป็นผลสืบเนื่องจากบริษัทฯ ได้รับแจ้งจากกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ว่าบริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("ThaiSri") ได้ส่งหนังสือแจ้งความประสงค์ให้แก่กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 โดยระบุว่า ThaiSri มีความประสงค์จะทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทฯ เพื่อทำการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยความสมัครใจ ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2564 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("**ประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ**") ("**การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri**") โดย ThaiSri จะเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ จากผู้ถือหุ้นทุกรายของบริษัทฯ ในราคาหุ้นละ 215.00 บาท ("**ราคาเสนอซื้อ**") โดยภายหลังที่การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri เสร็จสิ้น ThaiSri มีแผนที่จะดำเนินการให้บริษัทฯ โอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทฯ ที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ ให้แก่ ThaiSri โดย ThaiSri จะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินรวมจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988,500,000 บาท ให้แก่บริษัทฯ ซึ่ง บริษัทฯ จะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นต่อไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร และประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว ("**ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด**")

นอกจากนี้ ในกรณีที่มีการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ ThaiSri กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ดังกล่าว ซึ่งประกอบด้วย (1) บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด (2) บริษัท พกกิม จำกัด (3) นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์ (4) นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ (5) นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์ (6) นางสาววิมล เจริญชัยพงศ์ (7) นายไพรัช เจริญชัยพงศ์ และ (8) นายสมบุญ ฟูศรีบุญ และกลุ่มผู้ถือหุ้นอีกบางส่วนได้ตกลงที่จะขายหุ้นสามัญในบริษัทฯ จำนวนรวมอย่างน้อย 10,463,729 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.2786 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ ThaiSri

ทั้งนี้ การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ โดย ThaiSri อยู่ภายใต้เงื่อนไขบังคับก่อนที่สำคัญ ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2 *(แบบรายงานการขอถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน (F10-6))*

อนึ่ง ราคาเสนอซื้อที่เสนอโดย ThaiSri ที่กล่าวข้างต้นนั้น เป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาสูงสุดของราคาเสนอซื้อเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ที่คำนวณได้ตามที่ประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการกำหนด ทั้งนี้ ThaiSri ได้ยืนยันในหนังสือแจ้งความประสงค์ว่า ThaiSri จะไม่มีหน้าที่ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ หาก ThaiSri จำต้องปรับราคาเสนอซื้อให้สูงกว่าราคาหุ้นละ 215.00 บาท

อย่างไรก็ดี ผู้เสนอซื้ออาจปรับราคาเสนอซื้อดังกล่าวได้ในกรณีดังต่อไปนี้

(1) บริษัทฯ ประกาศจ่ายเงินปันผลหนึ่งครั้งหรือมากกว่า ก่อนวันสิ้นสุดการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri

(2) เกิดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้อันเป็นผลให้จำนวนหุ้นเพิ่มขึ้นหรือลดลง

(3) เกิดการให้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ถืออยู่เดิม หรือ

(4) กรณีมีเหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ อันเป็นเหตุหรืออาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อฐานะหรือทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยเหตุการณ์หรือการกระทำดังกล่าวมิได้เกิดจากการกระทำของผู้ทำคำเสนอซื้อ หรือการกระทำที่ผู้ทำคำเสนอซื้อต้องรับผิดชอบ ซึ่งการปรับลดราคาเสนอซื้อในกรณีนี้จะทำได้ก็ต่อเมื่อผู้ทำคำเสนอซื้อได้รับความเห็นชอบจากคณะอนุกรรมการวินิจฉัยการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการผ่านสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“**สำนักงาน ก.ล.ต.**”) ตามประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการแล้ว

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีเหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ เกิดขึ้นภายหลังจากยื่นคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. แต่ยังไม่พ้นระยะเวลารับซื้ออันเป็นเหตุหรืออาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อฐานะหรือทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยเหตุการณ์หรือการกระทำดังกล่าวมิได้เกิดจากการกระทำของ ThaiSri หรือการกระทำที่ ThaiSri ต้องรับผิดชอบ หรือมีเหตุการณ์อื่นใดที่ทำให้การขอเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นอันระงับไป ThaiSri อาจพิจารณายกเลิกการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri หรือปรับราคาเสนอซื้อได้ตามที่ประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการกำหนด

กรรมการอิสระได้พิจารณารายละเอียดเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ และความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ คือ บริษัท พาย แอ็ดไวเซอรี่ จำกัด (“**ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ**”) เกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว มีความเห็นเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ ดังนี้

ข้อพิจารณาในกรณีที่บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ให้ทำการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จนทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

1. **ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น**

ผู้ถือหุ้นที่ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

- ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถขายหุ้นที่ราคาเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่ 215.00 บาทต่อหุ้น

ผู้ถือหุ้นจะได้รับการเสนอซื้อหุ้นที่ราคาเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่ 215.00 บาทต่อหุ้น ซึ่งเป็นราคาที่ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้ความเห็นว่าเหมาะสม เนื่องจากราคาดังกล่าวสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่ประเมินโดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระที่อยู่ระหว่าง 150.24 – 179.26 บาทต่อหุ้น โดยมีราคาตามกรณีฐาน (Base case) ของวิธีคิดลดกระแสเงินสดที่ 163.22 บาทต่อหุ้น อีกทั้ง ราคาเสนอซื้อดังกล่าว เป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาสูงสุดที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์ของประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทุกราย จะสามารถขายหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่ตนถืออยู่ในราคาดังกล่าวได้ตามจำนวนที่ประสงค์จะขาย โดยไม่มีข้อจำกัด เนื่องจาก ThaiSri จะรับซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ ในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

ภายหลังการเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์และยังคงถือหุ้นของบริษัทฯ ต่อไป อาจได้รับผลกระทบดังต่อไปนี้

- การขาดสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

เนื่องจากหุ้นของบริษัทฯ จะไม่สามารถซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้อีกต่อไป ผู้ถือหุ้นที่ต้องการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ จะไม่สามารถซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ได้อย่างคล่องตัวเช่นเดียวกับการที่บริษัทฯ ยังคงเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกอบกับภายหลังการเพิกถอนหุ้นของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ จะโอนกิจการทั้งหมดและเลิกบริษัท ซึ่งจะทำให้สถานะการเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สิ้นสุดลง

- การมีข้อจำกัดในการได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน

ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ อาจจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปของเงินปันผลเป็นหลัก โอกาสที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับผลตอบแทนจากกำไรจากการขายหุ้น (Capital Gain) อาจลดลงหรือทำได้ยากขึ้น เนื่องจากไม่มีตลาดรองในการซื้อขาย ไม่มีราคาตลาดอ้างอิง และบริษัทฯ จะดำเนินการเลิกบริษัทภายหลังจากการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ ThaiSri เสร็จสิ้น อีกทั้ง ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา (Individual Investor) จะไม่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ที่เกิดจากกำไรจากการขายหุ้น (Capital Gain Tax) และมีภาระในการเสียค่าอากรแสตมป์จากการโอนหุ้น

นอกจากนี้ เนื่องจากภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri เสร็จสมบูรณ์ บริษัทฯ จะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นต่อไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร ดังนั้น หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์และยังคงเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จนถึงกระบวนการชำระบัญชีของบริษัทฯ ก็อาจได้ผลตอบแทนเป็นเงินปันผลก่อนเลิกกิจการ ซึ่งขึ้นอยู่กับนโยบายของ ThaiSri และอาจแตกต่างไปจากที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน และ/หรือ ได้รับชำระเป็นเงินคืนทุนตามส่วนของหุ้นที่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ถืออยู่ภายหลังการชำระ

บัญชีของบริษัทฯ ซึ่งขึ้นอยู่กับหนี้สินที่บริษัทฯ ต้องชำระให้แก่เจ้าหนี้ในกระบวนการชำระบัญชีด้วย อีกทั้ง ผู้ถือหุ้นจะมีภาระภาษีจากผลประโยชน์ที่ได้จากการเลิกบริษัท ซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าทุนของผู้ถือหุ้น

- <u>การได้รับข้อมูล และ/หรือ สารสนเทศของบริษัทฯ ที่น้อยลง</u>

ภายหลังจากที่หุ้นของบริษัทฯ ได้ถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ภาระหน้าที่ในการเปิดเผยสารสนเทศในฐานะบริษัทจดทะเบียนของบริษัทฯ จะสิ้นสุดลง ดังนั้น ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูล ข่าวสารของบริษัทฯ ที่น้อยลง นอกจากนี้ หากภายหลังการทำคำเสนอซื้อเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรวมกันไม่เกิน 100 ราย หรือมีผู้ถือหุ้นอื่นที่ไม่ใช่ผู้ทำคำเสนอซื้อ (ThaiSri) บุคคลที่กระทำการร่วมกับผู้ทำคำเสนอซื้อ (Concert Party) และบุคคลตามมาตรา 258 ของบุคคลเหล่านั้น ถือหุ้นรวมกันไม่เกินร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทฯ จะไม่มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงไม่มีหน้าที่ในการเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และการเปิดเผยข้อมูลอื่นใดภายใต้หมวด 3/1 เรื่องการบริหารจัดการของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("**พ.ร.บ. หลักทรัพย์**")

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ยังคงต้องเปิดเผยและจัดส่งในฐานะบริษัทมหาชนจำกัดตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("**พ.ร.บ. มหาชน**") เช่น รายงานประจำปี และหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จนกว่าจะเลิกบริษัท

2. **ผลกระทบต่อบริษัทฯ**

ในกรณีที่หุ้นของบริษัทถูกเพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ

แม้การเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จะไม่ได้ส่งผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ โดยตรง แต่การเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ ของบริษัทฯ เป็นเงื่อนไขบังคับก่อนที่สำคัญของการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri ซึ่งจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีโอกาสที่จะขายหุ้นที่ตนถืออยู่ในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri และได้รับค่าตอบแทนซึ่งเป็นราคาที่ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้ความเห็นว่าเหมาะสมตามที่กล่าวในข้อ 1 *(ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น)* ข้างต้น

ในการนี้ กรรมการอิสระจึงเห็นสมควรให้เสนอความเห็นข้างต้นต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 โดยผู้ถือหุ้นควรพิจารณารายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระประกอบการพิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วย

ทั้งนี้ การตัดสินใจสุดท้ายขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และรายการที่เกี่ยวโยงกัน

ของ

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เสนอต่อ

ผู้ถือหุ้นของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

จัดทำโดย

บริษัท พาย แอ็ดไวเซอรี่ จำกัด

วันที่ 17 พฤศจิกายน 2565

สารบัญ

	หน้า
คำนิยามศัพท์	**1**
บทนำ	**3**
บทสรุปผู้บริหาร (Executive Summary)	**7**
1. ลักษณะและรายละเอียดของรายการ	**15**
1.1. วัตถุประสงค์ ที่มา และลักษณะทั่วไปของการทำรายการ	15
1.2. วัน เดือน ปีที่เกิดรายการ	22
1.3. คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง	23
1.4. ความสัมพันธ์และลักษณะขอบเขตของส่วนได้เสียก่อนเข้าทำรายการ	24
1.5. ประเภทและขนาดของรายการ	24
1.6. รายละเอียดของสินทรัพย์ที่จำหน่ายไป	25
1.7. มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน	25
1.8. เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทน	25
1.9. เงื่อนไขการทำรายการ และวิธีการชำระค่าตอบแทน	26
1.10. แผนการใช้เงินที่ได้รับในการเข้าทำรายการ	26
1.11. ผลประโยชน์ที่บริษัทคาดว่าจะได้รับ	26
1.12. สรุปสาระสำคัญของสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการในครั้งนี้	27
1.13. รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสียและไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท	28
2. ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ	**29**
2.1. เหตุผลและความเหมาะสมในการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ	29
2.2. เงื่อนไขบังคับก่อนในการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ	30
2.3. ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัทและบริษัทภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ	31
2.3.1. ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัทภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ	
2.3.2. ผลกระทบต่อบริษัทภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ	
2.3.3. ผลกระทบด้านภาษีต่อผู้ถือหุ้นจากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	
2.4. ข้อพิจารณาในกรณีที่บริษัทไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้ทำการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ	35
3. ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และรายการที่เกี่ยวโยงกัน	**36**
3.1. ความสมเหตุสมผลและประโยชน์ของรายการต่อบริษัท	36
3.2. ข้อดีและข้อด้อยของการทำรายการ	36
3.3. ข้อดีและข้อด้อยของการไม่ทำรายการ	38

สารบัญ

หน้า

4. ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อความเหมาะสมของราคาเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ **39**

1) วิธีมูลค่าตามบัญชี (Book Value Approach) 39

2) วิธีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value Approach) 40

3) วิธีมูลค่าตามราคาตลาด (Historical Market Price Approach) 44

4) วิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (Price to Book Value Ratio Approach : P/BV Ratio) 49

5) วิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น (Price to Earnings Ratio Approach : P/E Ratio) 51

6) วิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Appraisal of Economic Value Approach) 54

5. สรุปความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระโดยรวม **67**

สรุปข้อมูลของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)..... เอกสารแนบ 1

สรุปข้อมูลของบริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)..... เอกสารแนบ 2

สรุปรายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สิน..... เอกสารแนบ 3

คำนิยามศัพท์

คำนิยามดังต่อไปนี้ ให้มีความหมายตามที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

ตัวย่อ / คำย่อ	คำเต็ม
ก.ล.ต., สำนักงาน ก.ล.ต.	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ตลาดหลักทรัพย์ฯ, SET, ตลท.	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
กิจการ, บริษัท, NSI	บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ, THAISRI	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ, IFA	บริษัท พาย แอ็ดไวเซอรี่ จำกัด
สำนักงาน คปภ.	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ	การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
การเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ	การเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ	พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ	พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
ประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ	ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ ฉบับลงวันที่ 13 พฤษภาคม 2554 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
ประกาศเรื่องรายการที่เกี่ยวโยงกัน	ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวโยงกัน พ.ศ. 2546 (รวมทั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม)
ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป	ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
ราคาสูงสุดที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์การพิจารณาการทำคำเสนอซื้อเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของประกาศ ทจ.12/2554	ราคาสูงสุดของราคาที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้ (1) ราคาสูงสุดที่บุคคลดังต่อไปนี้ ได้หุ้นสามัญของบริษัทมาในระหว่างระยะเวลาเก้าสิบวันก่อนวันที่ยื่นคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. (ก) ผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ (THAISRI) (ข) บุคคลตามมาตรา 258 ของผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ

ตัวย่อ / คำย่อ	คำเต็ม
	(ค) บุคคลที่กระทำการร่วมกัน (concert party) กับผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ (ง) บุคคลตามมาตรา 258 ของบุคคลตาม (ค) (2) ราคาตลาดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของบริษัทในระหว่างห้าวันทำการก่อนวันที่คณะกรรมการของกิจการมีมติเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการเพิกถอนหุ้น หรือ วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกิจการมีมติให้เพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้วแต่วันใดจะเกิดก่อน (3) มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกิจการ โดยคำนวณจากมูลค่าทางบัญชีที่ปรับปรุงให้สะท้อนราคาตลาดล่าสุดของสินทรัพย์และหนี้สินของกิจการนั้นแล้ว
CAPM	Capital Asset Pricing Model หรือ วิธีคำนวณอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำที่ควรได้รับจากการลงทุน
EBIT	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี
EBITDA	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดจ่าย
GWP	เบี้ยประกันภัยรับ (Gross Written Premium)
Ceded WP	การประกันภัยต่อ (Ceded Written Premium)
NWP	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (Net Written Premium)
UEPR	สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (Unearned Premium Reserve)
GEP	เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้โดยไม่หักเบี้ยประกันภัยต่อ (Gross Earned Premium)
NEP	เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ (Net Earned Premium)
LR	อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)
CAR	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio)
VAT	สมาคมผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย
AYUD	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
BKI	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
BUI	บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
CHARAN	บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
INSURE	บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
MTI	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
NKI	บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
SMK	บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
TSI	บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
TVI	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

ที่ PIA 003/2565

วันที่ 17 พฤศจิกายน 2565

เรื่อง รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และรายการที่เกี่ยวโยงกัน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

อ้างถึง :
1) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รายการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท รายการที่เกี่ยวโยงกัน และเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
2) สารสนเทศเกี่ยวกับรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และรายการเกี่ยวโยงกันของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565
3) งบการเงินที่ตรวจสอบแล้วโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 - 2564 และงบการเงินระหว่างกาลที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว สำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565
4) งบการเงินที่ตรวจสอบแล้วโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 - 2564
5) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564
6) แบบรายการเปิดเผยข้อมูล เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย ของบริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ปี 2562 – 2564 และงวด 6 เดือน ปี 2565
7) หนังสือรับรอง หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อมูล เอกสาร และสัญญาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตลอดจนการสัมภาษณ์ผู้บริหารของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
8) หนังสือจากบริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่แจ้งความประสงค์เข้าซื้อกิจการของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่ส่งถึงกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ลงวันที่ 28 ตุลาคม 2565
9) หนังสือสัญญาจะซื้อจะขายหุ้นสามัญของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ระหว่างกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ประสงค์ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ และบริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
10) รายงานการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยผู้ประเมินราคาอิสระ จัดทำโดยบริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด

11) รายงานการประเมินมูลค่าบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Appraisal of Economic Value Approach) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ซึ่งจัดทำโดยนายธัญนพ เหล่าสุขศรีงาม บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชัวเรียล จำกัด นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ ลงวันที่ 27 กันยายน 2565

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("NSI" หรือ "บริษัท") ครั้งที่ 8/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ได้มีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") ด้วยความสมัครใจ ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2564 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการเพิกถอนหุ้นโดยสมัครใจ พ.ศ. 2564 และประกาศที่เกี่ยวข้อง ("การเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัท) โดยเป็นผลสืบเนื่องจากบริษัทได้รับแจ้งจากกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทว่าบริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("THAISRI" หรือ "ผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ") ได้มีหนังสือแจ้งความประสงค์ให้แก่กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 โดยระบุว่า THAISRI มีความประสงค์จะทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท เพื่อทำการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัท ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยความสมัครใจ ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2564 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการเพิกถอนหุ้นโดยสมัครใจ พ.ศ. 2564 และประกาศที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("ประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ") โดย THAISRI จะเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจากผู้ถือหุ้นทุกรายของบริษัท ในราคาหุ้นละ 215.00 บาท ซึ่งราคาดังกล่าวเป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาสูงสุดที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์การพิจารณาการทำคำเสนอซื้อเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ ทั้งนี้ THAISRI ได้ยืนยันในหนังสือแจ้งความประสงค์ว่า THAISRI จะไม่มีหน้าที่ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ หาก THAISRI จำต้องปรับราคาเสนอซื้อให้สูงกว่าราคาหุ้นละ 215.00 บาท อย่างไรก็ดี ราคาเสนอซื้อหุ้นดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ในกรณีที่ (1) บริษัทประกาศจ่ายเงินปันผลก่อนวันสิ้นสุดการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ (2) เกิดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้อันเป็นผลให้จำนวนหุ้นเพิ่มขึ้นหรือลดลง (3) เกิดการให้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ถืออยู่เดิม หรือ (4) กรณีมีเหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ อันเป็นเหตุหรืออาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อฐานะหรือทรัพย์สินของบริษัท โดยเหตุการณ์หรือการกระทำดังกล่าวมิได้เกิดจากการกระทำของผู้ทำคำเสนอซื้อ หรือการกระทำที่ผู้ทำคำเสนอซื้อต้องรับผิดชอบ ซึ่งการปรับลดราคาเสนอซื้อในกรณีนี้จะทำได้ก็ต่อเมื่อผู้ทำคำเสนอซื้อได้รับความเห็นชอบจากคณะอนุกรรมการวินิจฉัยการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการผ่านสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") ตามประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการแล้ว

ทั้งนี้ การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ จะเกิดขึ้นภายหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท และไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านการเพิกถอนหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท โดยการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ดังกล่าวจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขบังคับก่อน ซึ่ง THAISRI จะรับซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจากผู้ถือหุ้นของบริษัท ที่ประสงค์จะเสนอขายหุ้นภายใต้กระบวนการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ตามที่ THAISRI จะกำหนดต่อไป ซึ่งภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย THAISRI เสร็จสมบูรณ์

THAISRI มีแผนที่จะดำเนินการให้บริษัท โอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัท ที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ ให้แก่ THAISRI เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัยของ THAISRI โดย THAISRI จะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงิน รวมจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988,500,000 บาท ให้แก่บริษัท (ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทให้แก่ THAISRI ถือเป็นการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทั้งหมด เป็นผลให้สินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทอยู่ในรูปของเงินสด) ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นต่อไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร และประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว (“ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด”) อนึ่ง ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดเข้าข่ายเป็นการขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น ตามมาตรา 107(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 มีมติอนุมัติแต่งตั้งให้บริษัท พายแอ๊ดไวเซอรี่ จำกัด (“ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ” หรือ “PIA”) ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และเป็นอิสระจากบริษัท สำหรับเสนอแนะความเห็นต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท เพื่อประกอบการพิจารณาการอนุมัติการขอเพิกถอนหุ้นของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และรายการที่เกี่ยวโยงกัน

อนึ่ง การทำรายการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) และการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ถือเป็นรายการที่เกี่ยวเนื่องกันและเป็นเงื่อนไขซึ่งกันและกัน หากรายการใดรายการหนึ่งไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะถือว่ารายการที่เกี่ยวเนื่องกันรายการอื่นเป็นอันยกเลิก และจะไม่มีการพิจารณารายการอื่นใดที่เกี่ยวเนื่องกันอีก

ขอบเขตและข้อจำกัดความรับผิดชอบ :

1) ผลของการศึกษาและความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ในรายงานฉบับนี้อยู่บนพื้นฐานของเอกสารข้อมูลและสมมติฐานที่ได้รับจากผู้บริหารของ NSI และข้อมูลที่เปิดเผยต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (www.sec.or.th) และข้อมูลที่เปิดเผยในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) และเว็บไซต์ของบริษัท บิซิเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน) (www.bol.co.th)

2) ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในรายงานฉบับนี้ตั้งอยู่บนสมมติฐานว่า ข้อมูลและเอกสารดังกล่าวเป็นข้อมูลที่ถูกต้องตามความเป็นจริงและสมบูรณ์ และการให้ความเห็นนี้เป็นการพิจารณาจากสภาวะและข้อมูลที่สามารถรับรู้ได้ในปัจจุบัน ณ วันที่จัดทำรายงานฉบับนี้ ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ หรือเกิดเหตุการณ์ใด อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจและประมาณการทางการเงินของ NSI รวมถึงการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นต่อรายการการขอเพิกถอนหุ้นของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังกล่าวได้

3) NSI และผู้แทนของ NSI ได้ให้คำรับรองกับที่ปรึกษาทางการเงินอิสระว่า ข้อมูลต่าง ๆ ที่ NSI ให้แก่ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเป็นข้อมูลที่ NSI เข้าใจว่าครบถ้วนและถูกต้องแม่นยำและข้อมูลงบการเงินสะท้อนถึงผลการดำเนินงานและสภาวะทางการเงินของบริษัท โดยอยู่ภายใต้มาตรฐานการบัญชีอันเป็นที่ยอมรับหรือตามที่ได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

4) ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจะไม่รับผิดชอบต่อผลกำไรหรือขาดทุนและผลกระทบต่าง ๆ อันเกิดจากการทำรายการในครั้งนี้

5) ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระทำการศึกษาโดยใช้ความรู้ ความสามารถ และความระมัดระวัง โดยตั้งมั่นอยู่บนพื้นฐานเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ

6) ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้พิจารณาและให้ความเห็นภายใต้สถานการณ์และข้อมูลที่สามารถรับรู้ได้ในปัจจุบัน หากสถานการณ์และข้อมูลมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ อาจส่งผลกระทบต่อผลการศึกษาของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้

7) รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระที่นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ฉบับนี้ มิได้รวมความถึงความสำเร็จของการดำเนินการให้รายการสำเร็จสมบูรณ์ทั้งหมด ตลอดจนความสำเร็จของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่ได้มาในอนาคต

ในการพิจารณาข้อมูลเพื่อพิจารณาว่าจะอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทหรือไม่ ผู้ถือหุ้นของบริษัทสามารถพิจารณาข้อมูลและความเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่นำเสนอในรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระฉบับนี้เพื่อประกอบการตัดสินใจ อย่างไรก็ตาม การตัดสินใจสุดท้ายในการอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ถือหุ้นแต่ละรายเป็นสำคัญ และการให้ความเห็นนี้มิได้เป็นการรับรองผลสำเร็จของการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และที่ปรึกษาทางการเงินอิสระไม่ต้องรับผิดชอบต่อผลกระทบใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระขอรับรองว่าได้พิจารณาและให้ความเห็นข้างต้นด้วยความรอบคอบตามหลักมาตรฐานวิชาชีพ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

เอกสารแนบท้ายรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระฉบับนี้ ถือเป็นส่วนหนึ่งของรายงานความเห็นและเป็นข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบและผู้ถือหุ้นควรพิจารณาร่วมกับรายงานความเห็นฉบับนี้ด้วย

บทสรุปผู้บริหาร (Executive Summary)

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("NSI" หรือ "บริษัท") ครั้งที่ 8/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ได้มีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") ด้วยความสมัครใจ ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2564 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการเพิกถอนหุ้นโดยสมัครใจ พ.ศ. 2564 และประกาศที่เกี่ยวข้อง ("การเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัท) โดยเป็นผลสืบเนื่องจากบริษัทได้รับแจ้งจากกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทว่าบริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("THAISRI" หรือ "ผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ") ได้มีหนังสือแจ้งความประสงค์ให้แก่กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 โดยระบุว่า THAISRI มีความประสงค์จะทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท เพื่อทำการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยความสมัครใจ ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2564 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการเพิกถอนหุ้นโดยสมัครใจ พ.ศ. 2564 และประกาศที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("ประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ") โดย THAISRI จะเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจากผู้ถือหุ้นทุกรายของบริษัท ในราคาหุ้นละ 215.00 บาท ซึ่งราคาดังกล่าวเป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาสูงสุดที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์การพิจารณาการทำคำเสนอซื้อเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ

จากการพิจารณาข้อมูลที่ทางที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้รับจากบริษัทและข้อมูลจากแหล่งภายนอกที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ และการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทควรพิจารณาออกเสียงเพื่อลงมติอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) และการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวเนื่องกันและเป็นเงื่อนไขซึ่งกันและกัน เนื่องจากการอนุมัติการทำรายการดังกล่าวผู้ถือหุ้นของบริษัททุกรายจะได้รับโอกาสในการจำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัทที่ตนถืออยู่ ในราคาที่เหมาะสมได้ครบตามจำนวนที่ประสงค์จะขาย โดยไม่มีข้อจำกัดจากสภาพคล่องการซื้อขายของหุ้นของบริษัท โดยจากการพิจารณาปริมาณการซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉลี่ยย้อนหลัง 360 วันทำการ ระหว่างวันที่ 30 เมษายน 2564 ถึงวันที่ 27 ตุลาคม 2565 พบว่ามีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยประมาณ 22,304 หุ้นต่อวัน หรือคิดเป็นอัตราการหมุนเวียนการซื้อขายเฉลี่ยเพียงร้อยละ 0.16 ต่อวัน ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอัตราการหมุนเวียนการซื้อขายหุ้นทั้งหมดในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.69

โดยผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ประสงค์จะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ที่ราคา 215.00 บาทต่อหุ้น ซึ่งราคาเสนอซื้อดังกล่าวสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญของบริษัทที่ประเมินโดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ โดยมีราคาตามกรณีฐาน (Base case) ของวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Appraisal of Economic Value Approach) ที่ 150.24 – 179.26 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ ช่วงมูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระดังกล่าว ได้อ้างอิงจากวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (อ้างอิงจากการประเมินมูลค่าของนายธัญนพ เหล่าสุขศรีงาม บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชัวเรียล

จำกัด นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ) ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเห็นว่าเป็นวิธีการที่เหมาะสมจากการพิจารณาวิธีการประเมินมูลค่าหุ้น ด้วยวิธีการต่าง ๆ จำนวน 6 วิธี โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธีการประเมิน	มูลค่าหุ้นสามัญ (หน่วย : บาท)	มูลค่ากิจการ (หน่วย : ล้านบาท)	เหตุผลที่เลือกใช้ / ไม่เลือกใช้
วิธีมูลค่าตามบัญชี (Book Value Approach)	90.99	1,264.76	การประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีมูลค่าตามบัญชี (Book Value Approach) จะแสดงถึงมูลค่าของหุ้นสามัญซึ่งปรากฏตามมูลค่าทางบัญชี ณ ขณะใดขณะหนึ่ง โดยไม่คำนึงถึงผลประกอบการในอนาคตของบริษัท รวมทั้งปัจจัยภายนอกอื่น ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ และอุตสาหกรรมโดยรวม ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงเห็นว่าวิธีมูลค่าตามบัญชี (Book Value Approach) เป็นวิธีการที่ไม่เหมาะสมสำหรับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญของบริษัท
วิธีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value Approach)	129.02	1,793.37	การประเมินด้วยวิธีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value Approach) นั้น แม้ว่าจะสามารถสะท้อนถึงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท ณ ขณะใดขณะหนึ่ง หรือเทียบเท่ากับกรณีที่กิจการขายทรัพย์สินทั้งหมดที่มีอยู่ในปัจจุบันที่ราคายุติธรรม แต่ไม่สามารถสะท้อนความสามารถในการทำกำไรในอนาคตของบริษัทได้ ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงมีความเห็นว่าวิธีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value Approach) เป็นวิธีที่ไม่เหมาะสมในการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท
วิธีมูลค่าตามราคาตลาด (Historical Market Price Approach)	95.58 – 188.08	1,328.63 – 2,614.31	การประเมินด้วยวิธีมูลค่าตามราคาตลาด (Historical Market Price Approach) นั้น แม้ว่าราคาตลาดเป็นกลไกที่ถูกกำหนดโดยอุปสงค์และอุปทานของนักลงทุนที่มีต่อหุ้นของบริษัท ซึ่งสามารถสะท้อนถึงมูลค่าหุ้นในขณะนั้น ๆ รวมทั้งสะท้อนถึงปัจจัยพื้นฐาน และความต้องการของ

วิธีการประเมิน	มูลค่าหุ้นสามัญ (หน่วย : บาท)	มูลค่ากิจการ (หน่วย : ล้านบาท)	เหตุผลที่เลือกใช้ / ไม่เลือกใช้
			นักลงทุนทั่วไปที่มีต่อศักยภาพและการเติบโตของบริษัทในอนาคตได้ดีพอสมควร อย่างไรก็ดีเนื่องจากหุ้น NSI มีสภาพคล่องน้อยมาก ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจาก (1) บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด (2) บริษัท พกกิม จำกัด (3) กลุ่มนามสกุลเจริญชัยพงศ์ (4) กลุ่มนามสกุลเชิญรุ่งโรจน์ และ (5) กลุ่มนามสกุลฟูศรีบุญ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท โดยในช่วงที่ผ่านมาไม่มีนโยบายในการขายหุ้น ประกอบกับ NSI เป็นหุ้นสามัญที่มีการปันผลอย่างสม่ำเสมอผู้ถือหุ้นของบริษัทส่วนใหญ่จึงไม่มีความประสงค์จะขายหุ้นในส่วนของตน ส่งผลให้หุ้นของบริษัทที่ซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีสภาพคล่องน้อยมาก โดยระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำการ คิดเป็นปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันร้อยละ 0.16 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอัตราการหมุนเวียนการซื้อขายหุ้นทั้งหมดในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.69 ดังนั้นราคาตลาดในกรณีนี้จึงไม่สะท้อนราคาที่แท้จริงของส่วนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงมีความเห็นว่าวิธีมูลค่าตามราคาตลาด (Historical Market Price Approach) เป็นวิธีที่ไม่เหมาะสมในการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท
วิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (Price to Book Value Ratio Approach)	135.46 – 160.14	1,882.95 – 2,225.94	การประเมินตามวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (Price to Book Value Ratio Approach or P/BV Ratio) นั้นจะคำนึงถึงฐานะการเงินขณะใดขณะหนึ่งโดยเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอัตราส่วน

วิธีการประเมิน	มูลค่าหุ้นสามัญ (หน่วย : บาท)	มูลค่ากิจการ (หน่วย : ล้านบาท)	เหตุผลที่เลือกใช้ / ไม่เลือกใช้
			ดังกล่าวของกลุ่มบริษัทที่ใช้อ้างอิง โดยไม่ได้คำนึงถึงความสามารถในการทำกำไรและผลการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต ทั้งนี้การประเมินมูลค่าของบริษัท โดยวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีมีสมมติฐานว่าบริษัทจะต้องมีศักยภาพที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่น ๆ ในกลุ่มที่นำมาเปรียบเทียบ อย่างไรก็ดี บริษัทที่ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระใช้เปรียบเทียบคือ AYUD CHARAN INSURE MTI NKI TSI และ TVI (ซึ่งดำเนินธุรกิจใกล้เคียงกับ NSI) เพื่อคำนวณตามวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี มีสภาพคล่องน้อยมาก โดย AYUD CHARAN INSURE MTI NKI และ TSI มีปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในช่วงระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำการอยู่ระหว่างร้อยละ 0.01 – 0.33 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ซึ่งมีเพียง TVI ที่มีปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในช่วงระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำการอยู่ที่ร้อยละ 2.07 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ส่งผลให้การประเมินด้วยวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีไม่สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหุ้นสามัญของบริษัท ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงมีความเห็นว่าวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (Price to Book Value Ratio Approach) เป็นวิธีที่ไม่เหมาะสมในการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทในครั้งนี้
วิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น (Price to Earnings Ratio Approach)	99.92 – 128.32	1,388.91 – 1,783.63	การประเมินตามวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น (Price to Earnings Per Ratio Approach or P/E Ratio) นั้นถึงแม้จะเป็นวิธีที่คำนึงถึงความสามารถในการทำ

วิธีการประเมิน	มูลค่าหุ้นสามัญ (หน่วย : บาท)	มูลค่ากิจการ (หน่วย : ล้านบาท)	เหตุผลที่เลือกใช้ / ไม่เลือกใช้
			กำไรของกิจการ โดยเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอัตราส่วนดังกล่าวของกลุ่มบริษัทที่ใช้อ้างอิง ซึ่งถือเป็นวิธีประเมินมูลค่าหุ้นที่เป็นที่นิยมกันพอสมควร โดยวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้นมีสมมติฐานว่าบริษัทจะต้องมีศักยภาพที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่น ๆ ในกลุ่มที่นำมาเปรียบเทียบ อย่างไรก็ดี บริษัทที่ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระใช้เปรียบเทียบคือ AYUD MTI และ TVI (ซึ่งดำเนินธุรกิจใกล้เคียงกับ NSI) เพื่อคำนวณตามวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้นมีสภาพคล่องน้อยมาก โดย AYUD และ MTI มีปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในช่วงระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำการ อยู่ระหว่างร้อยละ 0.01 – 0.05 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ซึ่งมีเพียง TVI ที่มีปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในช่วงระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำการ อยู่ที่ร้อยละ 2.07 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ส่งผลให้การประเมินด้วยวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้นไม่สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหุ้นสามัญของบริษัท ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงมีความเห็นว่าวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น (Price to Earnings Ratio Approach or P/E Ratio) เป็นวิธีที่ไม่เหมาะสมในการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทในครั้งนี้
วิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Appraisal of Economic Value Approach)	150.24 – 179.26	2,088.35 – 2,491.69	การประเมินด้วยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Appraisal of Economic Value Approach) นั้นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระอ้างอิงจากการประเมินมูลค่าของนายธัญนพ เหล่าสุขศรีงาม บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชัวเรียล จำกัด

วิธีการประเมิน	มูลค่าหุ้นสามัญ (หน่วย : บาท)	มูลค่ากิจการ (หน่วย : ล้านบาท)	เหตุผลที่เลือกใช้ / ไม่เลือกใช้
			นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระเนื่องจากการประเมินมูลค่าโดยวิธีนี้สะท้อนถึงสถานะปัจจุบันของกิจการทั้งมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สิน อีกทั้งยังสะท้อนถึงความสามารถในการดำเนินงานและการทำกำไรของกิจการในอนาคต ตามนโยบายและแผนงานตามสมมติฐานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ปัจจุบัน ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงเห็นว่าการประเมินมูลค่าหุ้นโดยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Appraisal of Economic Value Approach) เป็นวิธีที่เหมาะสมที่สุดในการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท และช่วงราคาที่เหมาะสมสำหรับหุ้นสามัญของบริษัท (ในกรณีฐาน) อยู่ระหว่าง 150.24 – 179.26 บาทต่อหุ้น ซึ่งต่ำกว่าราคาเสนอซื้อ 215.00 บาทต่อหุ้น เท่ากับ 64.76 – 35.74 บาทต่อหุ้น

นอกจากนี้ ตามสารสนเทศที่เปิดเผยผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ราคาเสนอซื้อดังกล่าวเป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาสูงสุดที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์การพิจารณาการทำคำเสนอซื้อเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัทที่มิได้ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ อาจได้รับผลกระทบภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ ดังนี้

- ภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ หุ้นของบริษัทจะไม่สามารถซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งเป็นตลาดรองได้อีกต่อไป ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นที่ต้องการซื้อขายหุ้นของบริษัทจะไม่สามารถทำการซื้อขายหุ้นของบริษัทได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว รวมถึงโอกาสที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับผลตอบแทนจากกำไรจากการขายหุ้น (Capital Gain) ที่เกิดจากส่วนต่างของราคาซื้อขายหุ้นอาจลดลง จากการที่หุ้นของบริษัทไม่มีตลาดรองในการซื้อขายและไม่มีราคาตลาดอ้างอิงเพื่อการซื้อขาย โดยผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับ อาจถูกจำกัดในรูปของเงินปันผล ซึ่งเงินปันผลที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับในแต่ละปีอาจเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทในแต่ละปี และนโยบายการจ่ายเงินปันผลซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงโดย THAISRI (ในกรณีที่ THAISRI ได้มาซึ่งหุ้นของบริษัทจนมีอำนาจควบคุมและสามารถ

เปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลได้) นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นของบริษัทซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา (Individual Investor) จะไม่ได้รับยกเว้นภาษีที่เกิดจากกำไรจากการขายหุ้น (Capital Gain Tax) อีกต่อไป

- ภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ แม้ว่าบริษัทจะยังคงมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นจะได้รับข่าวสารหรือข้อมูลของบริษัทลดลง ภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ เนื่องจากภาระหน้าที่ในการเปิดเผยสารสนเทศในฐานะบริษัทจดทะเบียนของบริษัท จะสิ้นสุดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงต้องเปิดเผยข้อมูลและจัดส่งข้อมูลในฐานะบริษัทมหาชนจำกัดตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัดฯ เช่น ข้อมูลและข่าวสารที่ต้องเปิดเผยในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี เป็นต้น รวมถึงบริษัทยังคงต้องเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของสำนักงาน คปภ. เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2562 เช่น การกำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัท การกำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการ และกลไกในการควบคุม ติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิผล การติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยต้องการทราบข้อมูลเกี่ยวกับหนังสือรับรอง รายชื่อผู้ถือหุ้น และงบการเงินของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถคัดถ่ายสำเนาของเอกสารดังกล่าวได้ที่กระทรวงพาณิชย์

อย่างไรก็ตาม ผลกระทบดังกล่าวจะเกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาตั้งแต่กระบวนการเพิกถอนหลักทรัพย์เสร็จสมบูรณ์จนถึงบริษัทจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชีแล้วเสร็จเท่านั้น เนื่องจากภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย THAISRI เสร็จสมบูรณ์ THAISRI มีแผนที่จะดำเนินการให้บริษัทโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ ให้แก่ THAISRI เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัยของ THAISRI โดย THAISRI จะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินรวมจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988.50 ล้านบาท ให้แก่บริษัท (ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทให้แก่ THAISRI ถือเป็นการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทั้งหมด เป็นผลให้สินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทอยู่ในรูปของเงินสด) ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นต่อไป (บริษัทคาดว่าจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีแล้วเสร็จภายในปี 2566) ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทที่ไม่ได้ขายหุ้นในกระบวนทำคำเสนอซื้อฯ และ THAISRI ซึ่งจะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทภายหลังการทำคำเสนอซื้อฯ จะได้รับคืนเงินลงทุนที่เหลือจากการเลิกบริษัทและชำระบัญชีตามสัดส่วนการถือหุ้นของตน โดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเห็นว่ามูลค่าผลตอบแทนการทำธุรกรรมโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท (Entire Business Transfer) ซึ่งจะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินรวมจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988.50 ล้านบาท นั้นเป็นอัตราที่เหมาะสม เนื่องด้วยเป็นราคาที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของกิจการที่ประเมินโดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในครั้งนี้ ซึ่งเท่ากับ 2,088.35 – 2,491.69 ล้านบาท

อนึ่ง รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระฉบับนี้ จัดทำขึ้นจากข้อมูลและเอกสารซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้รับจากบริษัท ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง มติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ แบบรายงานการขอถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน (แบบ 10-6) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัท งบการเงินฉบับตรวจสอบและสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทสำหรับงวดปี 2560 - 2564 และงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 รายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สิน รายงานการประเมินมูลค่าบริษัทโดยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Appraisal of Economic Value Approach) ซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ รวมทั้งข้อมูลจากการสัมภาษณ์ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของบริษัท ซึ่งความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระตั้งอยู่บนสมมติฐานว่าข้อมูลที่ได้รับ

ดังกล่าวเป็นข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้องตามความเป็นจริง และเป็นการพิจารณาจากข้อมูลสภาวะทางเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีการเผยแพร่ในขณะที่ทำการศึกษาเท่านั้น ซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ หรือเกิดเหตุการณ์ใดที่ส่งผลให้ปัจจัยต่าง ๆ เปลี่ยนแปลงไปจากปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ หรือหากข้อมูลที่ใช้ในการศึกษานี้มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระไม่สามารถยืนยันถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นในอนาคต จากปัจจัยดังกล่าวได้

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระขอรับรองว่า ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้ศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลต่าง ๆ ดังที่ได้กล่าวมาข้างต้น ตามมาตรฐานวิชาชีพและได้ให้เหตุผลและแสดงความเห็นบนพื้นฐานของข้อมูลและการวิเคราะห์อย่างเที่ยงธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัทเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ในการพิจารณาศึกษาข้อมูลของผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาว่าจะอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ หรือไม่ ผู้ถือหุ้นของบริษัทสามารถพิจารณาข้อมูลและความเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่นำเสนอในรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระฉบับนี้เพื่อประกอบการตัดสินใจ อย่างไรก็ตาม การตัดสินใจสุดท้ายในการอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ ในครั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ถือหุ้นแต่ละรายเป็นสำคัญ และการให้ความเห็นนี้มิได้เป็นการรับรองผลสำเร็จของการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และที่ปรึกษาทางการเงินอิสระไม่ต้องรับผิดชอบต่อผลกระทบใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ทั้งนี้ การคำนวณตัวเลขต่าง ๆ ในรายงานฉบับนี้อาจมีการปัดเศษทศนิยมซึ่งส่งผลให้การแสดงตัวเลขในรายงานฉบับนี้อาจไม่ตรงกับผลลัพธ์ที่คำนวณได้จริง

1. ลักษณะและรายละเอียดของรายการ

1.1 วัตถุประสงค์ ที่มาและลักษณะทั่วไปของการทำรายการ

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("NSI" หรือ "บริษัท") ครั้งที่ 8/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ได้มีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") ด้วยความสมัครใจ ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2564 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการเพิกถอนหุ้นโดยสมัครใจ พ.ศ. 2564 และประกาศที่เกี่ยวข้อง ("การเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัท") โดยเป็นผลสืบเนื่องจากบริษัทได้รับแจ้งจากกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทว่าบริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("THAISRI" หรือ "ผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ") ได้มีหนังสือแจ้งความประสงค์ให้แก่กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 โดยระบุว่า THAISRI มีความประสงค์จะทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท เพื่อทำการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัท ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยความสมัครใจ ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2564 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการเพิกถอนหุ้นโดยสมัครใจ พ.ศ. 2564 และประกาศที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("ประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ") โดย THAISRI จะเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจากผู้ถือหุ้นทุกรายของบริษัท ในราคาหุ้นละ 215.00 บาท ซึ่งราคาดังกล่าวเป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาสูงสุดที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์การพิจารณาการทำคำเสนอซื้อเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ ดังนี้

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมิน	หมายเหตุ
1. ราคาสูงสุดที่ผู้ทำคำเสนอซื้อ บุคคลตามมาตรา 258 ของผู้ทำคำเสนอซื้อ บุคคลที่กระทำการร่วมกัน (Concert Party) กับผู้ทำคำเสนอซื้อ หรือบุคคลตามมาตรา 258 ของบุคคลที่กระทำการร่วมกัน (Concert Party) กับผู้ทำคำเสนอซื้อ ได้หุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธินั้นมาในระหว่างระยะเวลา 90 วันก่อนวันที่ยื่นคำเสนอซื้อต่อสำนักงาน ก.ล.ต.	ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระยังไม่สามารถคาดคะเนได้ว่าผู้ทำคำเสนอซื้อ บุคคลตามมาตรา 258 ของผู้ทำคำเสนอซื้อ บุคคลที่กระทำการร่วมกัน (Concert Party) กับผู้ทำคำเสนอซื้อ หรือบุคคลตามมาตรา 258 ของบุคคลที่กระทำการร่วมกัน (Concert Party) กับผู้ทำคำเสนอซื้อ จะมีการได้หุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธินั้นมาในระหว่างระยะเวลา 90 วันก่อนวันที่ยื่นคำเสนอซื้อต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือไม่ ทั้งนี้จากการสอบถามผู้บริหารของบริษัท ที่ปรึกษาทางการเงินทราบว่า ณ วันที่ 28 ตุลาคม 2565 ซึ่งเป็นวันที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติการเข้าทำรายการ THAISRI ไม่มีการถือหุ้นสามัญของบริษัท

<table>
<tr><th>หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมิน</th><th>หมายเหตุ</th></tr>
<tr><td>2. ราคาตลาดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Volume Weighted Average Market Price : VWAP) ของหุ้นในระหว่าง 5 วันทำการก่อนวันที่ที่คณะกรรมการของกิจการมีมติเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาให้เพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยระยะเวลาดังกล่าวเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 20 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 27 ตุลาคม 2565 ก่อนวันที่ที่คณะกรรมการของกิจการมีมติเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาให้เพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ กล่าวคือวันที่ 28 ตุลาคม 2565
<table>
<tr><th>วันที่</th><th>มูลค่าซื้อขาย (บาท)</th><th>จำนวนหุ้นที่ซื้อขาย (หุ้น)</th></tr>
<tr><td>20 ตุลาคม 2565</td><td>25,462,243.50</td><td>125,374</td></tr>
<tr><td>21 ตุลาคม 2565</td><td>12,136,445.00</td><td>60,704</td></tr>
<tr><td>25 ตุลาคม 2565</td><td>24,774,752.50</td><td>125,175</td></tr>
<tr><td>26 ตุลาคม 2565</td><td>5,728,306.00</td><td>31,003</td></tr>
<tr><td>27 ตุลาคม 2565</td><td>3,280,605.50</td><td>17,710</td></tr>
<tr><td>รวม</td><td>71,382,352.50</td><td>359,966.00</td></tr>
<tr><td colspan="2">รวมราคาตลาดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ของหุ้นช่วง 5 วันทำการ</td><td>198.30</td></tr>
</table>
ที่มา : ข้อมูลจาก SETSMART</td><td>ราคาตลาดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้น NSI ในระหว่าง 5 วันทำการก่อนวันที่ที่คณะกรรมการมีมติเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 เท่ากับ 198.30 บาทต่อหุ้น</td></tr>
<tr><td>3. มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกิจการ โดยคำนวณจากมูลค่าทางบัญชีที่ปรับปรุงให้สะท้อนราคาตลาดล่าสุดของสินทรัพย์และหนี้สินของกิจการนั้นแล้ว (Adjusted Book Value) โดยมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินของกิจการเป็นมูลค่าตามงบการเงินรวมงวดล่าสุดของกิจการ</td><td>ยังมีความไม่แน่นอนเนื่องจาก ณ วันทำคำเสนอซื้องบการเงินของบริษัทซึ่งผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีจะเป็นงบการเงินในงวดเวลาใด และรายละเอียดในการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของผู้ทำคำเสนอซื้อฯ อย่างไรก็ตามหากพิจารณาจากการประเมินมูลค่าของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในครั้งนี้ ตามวิธีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี ณ งวด 6 เดือน ปี 2565 จะมีมูลค่าต่อหุ้นเท่ากับ 129.02 บาทต่อหุ้น รายละเอียดปรากฏตามหัวข้อ 4. ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อความเหมาะสมของราคาเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ</td></tr>
<tr><td>4. มูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของหุ้นสามัญของกิจการซึ่งประเมินโดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของผู้ทำคำเสนอซื้อฯ</td><td>ยังมีความไม่แน่นอนเนื่องจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว ขึ้นอยู่</td></tr>
</table>

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมิน	หมายเหตุ
	กับดุลยพินิจของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของผู้ทำคำเสนอซื้อฯ

ทั้งนี้ THAISRI ได้ยืนยันในหนังสือแจ้งความประสงค์ว่า THAISRI จะไม่มีหน้าที่ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ หาก THAISRI จำต้องปรับราคาเสนอซื้อให้สูงกว่าราคาหุ้นละ 215.00 บาท อย่างไรก็ดี ราคาเสนอซื้อหุ้นดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ในกรณีที่ (1) บริษัทประกาศจ่ายเงินปันผลก่อนวันสิ้นสุดการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ (2) เกิดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้อันเป็นผลให้จำนวนหุ้นเพิ่มขึ้นหรือลดลง (3) เกิดการให้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ถืออยู่เดิม หรือ (4) กรณีมีเหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ อันเป็นเหตุหรืออาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อฐานะหรือทรัพย์สินของบริษัทโดยเหตุการณ์หรือการกระทำดังกล่าวมิได้เกิดจากการกระทำของผู้ทำคำเสนอซื้อ หรือการกระทำที่ผู้ทำคำเสนอซื้อต้องรับผิดชอบ ซึ่งการปรับลดราคาเสนอซื้อในกรณีนี้จะทำได้ก็ต่อเมื่อผู้ทำคำเสนอซื้อได้รับความเห็นชอบจากคณะอนุกรรมการวินิจฉัยการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการผ่านสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ตามประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการแล้ว

ทั้งนี้ การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ จะเกิดขึ้นภายหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัท จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท และไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านการเพิกถอนหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท โดยการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ดังกล่าวจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขบังคับก่อน ซึ่ง THAISRI จะรับซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจากผู้ถือหุ้นของบริษัท ที่ประสงค์จะเสนอขายหุ้นภายใต้กระบวนการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ตามที่ THAISRI จะกำหนดต่อไป ซึ่งภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย THAISRI เสร็จสมบูรณ์ THAISRI มีแผนที่จะดำเนินการให้บริษัท โอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วยทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัท ที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ ให้แก่ THAISRI เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัยของ THAISRI โดย THAISRI จะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินรวมจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988,500,000 บาท ให้แก่บริษัท (ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทให้แก่ THAISRI ถือเป็นการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทั้งหมด เป็นผลให้สินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทอยู่ในรูปของเงินสด) ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นต่อไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร และประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว (“ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด”) อนึ่ง ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดเข้าข่ายเป็นการขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น ตามมาตรา 107(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

อย่างไรก็ดี THAISRI อาจพิจารณายกเลิกการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ หรือปรับราคาเสนอซื้อได้ตามที่ประกาศการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการกำหนดได้ หากเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง ดังต่อไปนี้

1. มีเหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ เกิดขึ้นภายหลังจากยื่นคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. แต่ยังไม่พ้นระยะเวลารับซื้ออันเป็นเหตุหรืออาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อฐานะหรือทรัพย์สินของบริษัทโดยเหตุการณ์หรือการกระทำดังกล่าวมิได้เกิดจากการกระทำของ THAISRI หรือการกระทำที่ THAISRI ต้องรับผิดชอบ
2. มีเหตุการณ์อื่นใดที่ทำให้การขอเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นอันระงับไป

อนึ่ง ผู้ถือหุ้นบางรายของบริษัทได้เข้าทำสัญญาจะซื้อจะขายหุ้นสามัญ (Share Purchase Agreement) เกี่ยวกับการเข้าซื้อกิจการของบริษัทกับ THAISRI โดยตกลงที่จะตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ โดยการขายหุ้นในบริษัทที่ตนถืออยู่ ณ วันที่เข้าทำสัญญาจะซื้อจะขายหุ้นสามัญ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ประสงค์ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ” อนึ่ง ณ วันที่ 28 ตุลาคม 2565 ซึ่งเป็นวันที่ลงนามในหนังสือสัญญาจะซื้อจะขายหุ้นสามัญของบริษัท กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ดังนี้

ลำดับ	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ประสงค์ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
กลุ่มที่ 1	บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด[1/]	3,996,710	28.75 %
	บริษัท พกกิม จำกัด[2/]	2,398,027	17.25 %
	นางนุศรา เจริญชัยพงศ์	107,000	0.77 %
	นายธีรัช เจริญชัยพงศ์	100,000	0.72 %
	นางสาววิมล เจริญชัยพงศ์	65,030	0.47 %
	นายพลวัฒน์ ตั้งสาธิต	65,000	0.47 %
	นายวิชัย เจริญชัยพงศ์	37,800	0.27 %
	นางวารุณี อาภานุทัต	189,000	1.36 %
	นายโชติธัช เจริญชัยพงศ์	100,000	0.72 %
	นางสาวไพวรรณ เจริญชัยพงศ์	96,500	0.69 %
	นางสาวภัทริสา เจริญชัยพงศ์	45,000	0.32 %
	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	37,500	0.27 %
	นางลออ ธรรมจาโร	95,500	0.69 %
	นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์	149,428	1.08 %
	นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	100,750	0.72 %
	นายธนิต เชิญรุ่งโรจน์	95,500	0.69 %
	Ms.Lillian Fu (บุคคลสัญชาติไต้หวัน)	300,600	2.16 %
	นางลักษณา ฟูศรีบุญ	230,150	1.66 %
	นางสาวจอมขวัญ ฟูศรีบุญ	110,000	0.79 %
	นายอาชว์ ฟูศรีบุญ	78,250	0.56 %
	นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	17,189	0.12 %
	นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์	350,950	2.52 %
	นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	245,207	1.76 %
	นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	220,058	1.58 %
	นายพุทธพร มนัสมงคล	24,600	0.18 %
	นายโสทัศน์ เจริญชัยพงศ์	268,670	1.93 %
	นางวราภรณ์ เจริญชัยพงศ์	157,000	1.13 %
	นายรพีศักดิ์ พัวศิริ	153,400	1.10 %
	นางโชติมา พัวศิริ	115,270	0.83 %
	นางพัชรสวัสดิ์ ชวะโนทัย	77,000	0.55 %
	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	34,670	0.25 %

ลำดับ	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ประสงค์ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
	รวม	10,061,759	72.39 %
กลุ่มที่ 2	นายวิรัช กาญจนเสวี	110,000	0.79 %
	นางสาวสุวรรณี ชรินกาญจน์	40,000	0.29 %
	นายบุญชู โอภาสวิบุล	40,000	0.29 %
	นายธงชัย จงสุขศิริโชค	20,000	0.14 %
	นายวสันต์ ภาสุระพันธ์	20,000	0.14 %
	นางพรพรรณ ตันอริยกุล	34,550	0.25 %
	นายสุรพงษ์ เตชะหรูวิจิตร	24,550	0.18 %
	นายสุรพล เตชะหรูวิจิตร	24,550	0.18 %
	นางอ้อยทิพย์ เหราบัตน์	47,050	0.34 %
	นายยอดชาย ผู้สันติ	33,130	0.24 %
	นางสมสิรินทร์ ผู้สันติ	6,400	0.05 %
	นายยงยุทธ ผู้สันติ	1,740	0.01 %
	รวม	401,970	2.89 %
รวมจำนวนหุ้นของกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่จะตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ		**10,463,729**	**75.2786 %**
จำนวนหุ้นทั้งหมดของกิจการ		**13,900,000**	**100.00 %**

หมายเหตุ : 1/ บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย นายสมบุญ ฟูศรีบุญ นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ นายยงยุทธ ผู้สันติ นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์ นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์ นางโชติมา พัวศิริ และนางพรพรรณ ตันอริยกุล โดยอำนาจกรรมการระบุให้ "นายสมบุญ ฟูศรีบุญ หรือ นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ ลงลายมือชื่อร่วมกับกรรมการอื่นอีกหนึ่งคนรวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท" และมีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

ผู้ถือหุ้นใหญ่ *(มูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาท)*	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1) กลุ่มนามสกุลเจริญชัยพงศ์	14,843	43.92 %
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	*7,417*	*21.95 %*
นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	*4,638*	*13.72 %*
นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์	*2,788*	*8.25 %*
2) นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์	5,456	16.15 %
3) นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	4,639	13.73 %
4) นางสาวอรุษยา ผู้พัฒน์	2,630	7.78 %
5) นางพรพรรณ ตันอริยกุล	1,300	3.85 %
6) กลุ่มนามสกุลพัฒนรัชต์	851	2.52 %
นางสาวนิดา พัฒนรัชต์	*310*	*0.92 %*
นางสาวนลวรรณ พัฒนรัชต์	*271*	*0.80 %*
นางสาวนวพร พัฒนรัชต์	*270*	0.80 %
7) กลุ่มนามสกุลตันศิริคงคล	785	2.32 %
นายวิลาส ตันศิริคงคล	*315*	0.93 %
นายวิโรจน์ ตันศิริคงคล	*315*	*0.93 %*
นางช่อผกา ตันศิริคงคล	*155*	0.46 %
8) นายยอดชาย ผู้สันติ	728	2.15 %
9) นายสุวัฒน์ ดุสิตโรจนวงศ์	575	1.70 %

ผู้ถือหุ้นใหญ่ *(มูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาท)*	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
10) นางภูษณี ธนะธนิต	485	1.44 %
11) แพทย์หญิงมัทนา หาญวานิชย์	297	0.88 %
12) นางอานันทิตา อินทปันตี	232	0.69 %
13) นายปัญจะ งามตระกูลพานิช	200	0.59 %
14) นางยุวดี ปัญจวีณิน	200	0.59 %
15) นายสุทธิพร จิราธิวัฒน์	150	0.44 %
16) นางบุญนาค วงศ์แสงนาค	140	0.41 %
17) นายธาดาพงษ์ ประดับภกุล	107	0.32 %
18) นายสุรยุทธ ปัญจวีณิน	100	0.30 %
19) นายวินัย ดิสภานุรัตน์	75	0.22 %
รวม	**33,793**	**100.00 %**

2/ บริษัท พกกิม จำกัด มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามจำนวน 2 ท่าน ประกอบด้วย นายสมบุญ ฟูศรีบุญ และนางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ โดยอำนาจกรรมการระบุให้ "นายสมบุญ ฟูศรีบุญหรือนางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อร่วมกับกรรมการอื่นอีกคนรวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท" และมีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

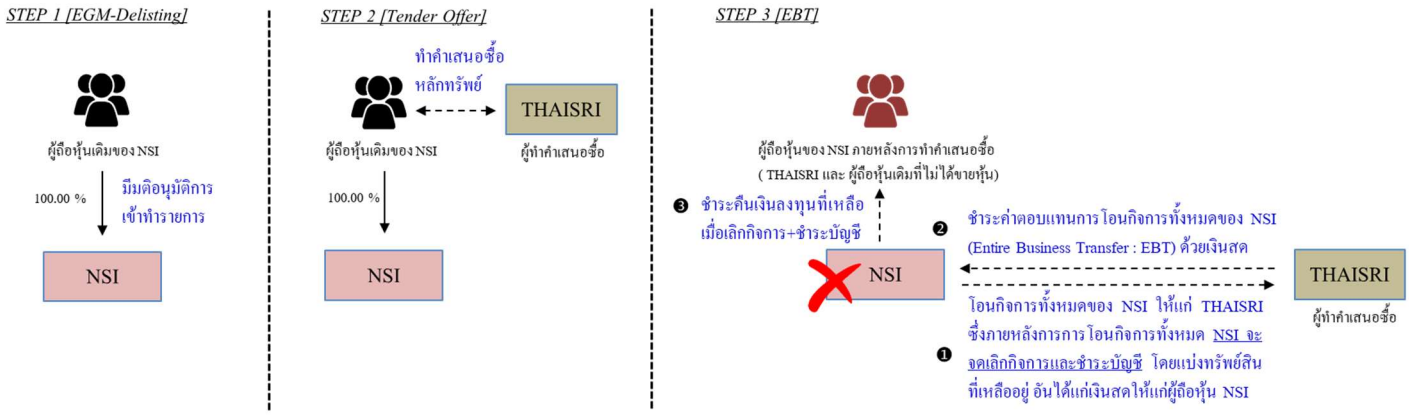
ผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1) กลุ่มนามสกุลเจริญชัยพงศ์	166,666	66.66 %
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	83,332	33.33 %
นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	41,667	16.67 %
นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์	41,667	16.67 %
2) นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์	41,667	16.67 %
3) นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	41,667	16.67 %
รวม	**250,000**	**100.00 %**

ทั้งนี้ เนื่องจากภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย THAISRI เสร็จสมบูรณ์ บริษัทคาดว่า THAISRI จะถือหุ้นสามัญในบริษัทอย่างน้อยร้อยละ 75.2786 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัท จากการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ประสงค์ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ THAISRI จึงมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และนิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท และถือเป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวโยงกัน พ.ศ. 2546 (รวมทั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม) ("ประกาศเรื่องรายการที่เกี่ยวโยงกัน") จึงทำให้ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศดังกล่าว โดยเมื่อคำนวณจากงบการเงินที่สอบทานแล้วของบริษัทสำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธุรกรรมดังกล่าวจะมีขนาดรายการเท่ากับร้อยละ 318.11 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทอันมีมูลค่ามากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท อนึ่ง บริษัทไม่มีรายการที่เกี่ยวโยงกันอื่นกับ THAISRI ในรอบระยะเวลา 6 เดือนที่ผ่านมาก่อนการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 นอกจากนี้ การทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดยังเข้าข่ายเป็นรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (รวมเรียกว่า "ประกาศรายการได้มาหรือ

จำหน่ายไป") โดยมีมูลค่าของรายการเท่ากับร้อยละ 100 ตามเกณฑ์มูลค่าของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิและเกณฑ์กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน ซึ่งเป็นเกณฑ์การคำนวณที่ให้ผลลัพธ์ขนาดรายการสูงสุดโดยอ้างอิงจากงบการเงินล่าสุดของบริษัทที่ผ่านการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 (ทั้งนี้บริษัทได้ทำการจำหน่ายสำนักงานสาขาอำเภอเมืองมุกดาหาร มูลค่า 10.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2565 ซึ่งอยู่ในช่วงระยะเวลา 6 เดือนก่อนการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ส่งผลให้มีขนาดรายการตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนเท่ากับร้อยละ 64.26 ดังนั้นการคำนวณขนาดรายการตามเกณฑ์มูลค่าของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิและเกณฑ์กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน ซึ่งมีมูลค่าของรายการเท่ากับร้อยละ 100.00 ยังคงเป็นเกณฑ์การคำนวณที่ให้ผลลัพธ์ขนาดรายการสูงสุด)

ดังนั้น บริษัทจึงมีหน้าที่ (1) จัดทำรายงานและเปิดเผยสารสนเทศสำหรับการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามประกาศเรื่องได้มาหรือจำหน่ายไปและประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน (2) แต่งตั้งที่ปรึกษาการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำรายการธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดตามประกาศเรื่องได้มาหรือจำหน่ายไปและประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ได้มีมติแต่งตั้งบริษัท พาย แอ๊ดไวเซอรี่ จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว และ (3) จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

โครงสร้างการทำรายการ



โดยภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ เสร็จสมบูรณ์ THAISRI (THAISRI เป็นนิติบุคคลต่างด้าว) จะถือหุ้นสามัญในบริษัทอย่างน้อยร้อยละ 75.2786 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัท จากการซื้อหุ้นสามัญจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ประสงค์ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ และบริษัทจะดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ THAISRI ซึ่งในกรณีที่ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดดังกล่าวได้รับอนุญาตจากสำนักงาน คปภ. บริษัทจะได้รับการผ่อนผันให้ THAISRI ซึ่งเป็นนิติบุคคลผู้ไม่ใช่สัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดเป็นการชั่วคราวจนกว่าบริษัทจะดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชี เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามแผนธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด โดยการผ่อนผันดังกล่าวจะเป็นไปตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนเวลาการขอผ่อนผันและการผ่อนผันให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในกรณีเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทประกันวินาศภัยหรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2559

ดังนั้นเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการดังกล่าว บริษัทจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 11 จากเดิม “หุ้นของบริษัทสามารถโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่การโอนหุ้นนั้นเป็นเหตุให้บริษัทมีผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้มีสัญชาติไทยน้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทมีสิทธิปฏิเสธการโอนหุ้นนั้นได้” เป็น “หุ้นของบริษัทสามารถโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่ การโอนหุ้นนั้นเป็นเหตุให้มีคนต่างด้าวถือหุ้นอยู่ในบริษัทเกินกว่าอัตราส่วนที่กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยกำหนด” และแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 16 จากเดิม “คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน และกรรมการไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย และกรรมการของบริษัทจะต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด” เป็น “คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน และจะต้องมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยตามอัตราส่วนที่กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยกำหนด”

อนึ่ง การทำรายการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) และการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ถือเป็นรายการที่เกี่ยวเนื่องกันและเป็นเงื่อนไขซึ่งกันและกัน หากรายการใดรายการหนึ่งไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะถือว่ารายการที่เกี่ยวเนื่องกันรายการอื่นเป็นอันยกเลิก และจะไม่มีการพิจารณารายการอื่นใดที่เกี่ยวเนื่องกันอีก

1.2 วัน เดือน ปีที่เกิดรายการ

ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 8/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด โดยบริษัทจะเข้าลงนามในสัญญาโอนกิจการทั้งหมด (“สัญญาโอนกิจการ”) ภายหลังจากที่ประชุมคณะกรรมการมีมติ ทั้งนี้ ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจะเกิดขึ้นภายหลังจากที่เงื่อนไขบังคับก่อนทั้งหมดภายใต้สัญญาโอนกิจการเป็นผลสำเร็จ หรือได้รับการผ่อนผันจากคู่สัญญาฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทประสงค์จะดำเนินการทำธุรกรรมการโอนกิจการให้แล้วเสร็จภายในปี 2566 และจะดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประมวลรัษฎากรต่อไปภายในปี 2566 ทั้งนี้ การเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทจะได้รับค่าตอบแทนเป็นเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินมูลค่าทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988,500,000 บาท อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจะดำเนินการภายหลังจากที่บริษัทสามารถเพิกถอนหุ้นสามัญออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้สำเร็จแล้วเท่านั้น

<u>เงื่อนไขบังคับก่อนการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดที่สำคัญ</u>

(1) การซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัท ระหว่าง THAISRI และกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท โดยผ่านการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย THAISRI ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาจะซื้อจะขายหุ้นระหว่างกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท และ THAISRI (“สัญญาจะซื้อจะขายหุ้น”) เสร็จสิ้น

(2) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท (Entire Business Transfer) ให้แก่ THAISRI ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นของบริษัทที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(3) บริษัทได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) ในเรื่องการเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท โดย THAISRI และการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) และสำนักงาน คปภ. ไม่ได้มีการกำหนดเงื่อนไขใด ๆ แก่บริษัท หรือ THAISRI ซึ่งขัดขวางหรือห้ามบริษัท หรือ THAISRI จากการเข้าทำธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย THAISRI และธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ในกรณีที่ผลการพิจารณาอนุมัติอยู่ภายใต้เงื่อนไขซึ่งกำหนดโดยสำนักงาน คปภ. เงื่อนไขดังกล่าวจะต้องบรรลุก่อนการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย THAISRI ตามสัญญาจะซื้อจะขายหุ้นระหว่าง THAISRI และกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสร็จสมบูรณ์

(4) THAISRI ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน คปภ. หรือกระทรวงการคลังในเรื่องการเพิ่มทุนของ THAISRI

(5) ไม่มีบุคคลหรือหน่วยงานของรัฐซึ่งได้ดำเนินการหรือข่มขู่ว่าจะดำเนินการ รวมถึงการดำเนินการหรือการสอบสวนใด ๆ เพื่อห้าม คัดค้าน หรือแทรกแซงธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด หรือการอนุมัติหรือความยินยอมที่จำเป็นเพื่อให้การทำธุรกรรมภายใต้สัญญาโอนกิจการแล้วเสร็จ หรือข่มขู่ว่าจะดำเนินการใด ๆ ซึ่งส่งผลให้หรืออาจคาดหมายได้ว่าความสำเร็จของธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด จะถูกห้ามมิให้เข้าทำหรือจำกัดหรือทำให้ความแล้วเสร็จของธุรกรรมการโอนกิจการตามสัญญาโอนกิจการเกิดการล่าช้าอย่างมีนัยสำคัญ

(6) ไม่มีการตราขึ้นหรือเสนอให้ตราขึ้นซึ่งกฎหมาย หรือมีการออกคำสั่ง ซึ่งจะเป็นการห้าม จำกัด หรือทำให้ความแล้วเสร็จของธุรกรรมการโอนกิจการตามสัญญาโอนกิจการเกิดการล่าช้าอย่างมีนัยสำคัญ

<u>เงื่อนไขอื่น ๆ ที่สำคัญ</u>

(1) ก่อนการดำเนินการตามสัญญานี้เสร็จสิ้น หากคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งฝ่าฝืนข้อตกลงภายใต้สัญญานี้ โดยการฝ่าฝืนดังกล่าวไม่สามารถแก้ไขได้ หรือไม่ได้รับการแก้ไขภายใน 15 วัน คู่สัญญาอีกฝ่ายสามารถบอกเลิกสัญญานี้ได้ โดยการส่งหนังสือบอกกล่าวให้แก่คู่สัญญาที่ดำเนินการฝ่าฝืนข้อตกลงดังกล่าว

(2) สัญญาโอนกิจการจะสิ้นสุดทันทีหากมีการบอกเลิกสัญญาจะซื้อจะขายหุ้น

1.3 คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง

	ชื่อคู่สัญญา	หมายเหตุ
ผู้โอน	บริษัท	รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1
ผู้รับโอน	THAISRI	รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 2
รายการที่จำหน่ายไป	บริษัทจะดำเนินการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ให้แก่ THAISRI โดยยกตัวอย่างรายการหลัก ๆ ตามประเภทได้ดังนี้ (1) ประเภทสินทรัพย์ที่จำหน่ายไป ได้แก่ เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (2) ประเภทหนี้สินที่จำหน่ายไป ได้แก่ หนี้สินจากสัญญาประกันภัย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน และค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย ทั้งนี้ THAISRI จะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988,500,000.00 บาท	
ความสัมพันธ์ของบริษัท	ภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย THAISRI เสร็จสมบูรณ์ บริษัทคาดว่า THAISRI จะถือหุ้นสามัญในบริษัทอย่างน้อยร้อยละ 75.2786 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทจากการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ประสงค์ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ซึ่งจะส่งผลให้ THAISRI เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และนิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท ดังนั้น THAISRI จึงถือเป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทตามประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน ดังนั้นธุรกรรมดังกล่าวจึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกัน	

1.4 ความสัมพันธ์และลักษณะขอบเขตของส่วนได้เสียก่อนเข้าทำรายการ

-ไม่มี-

1.5 ประเภทและขนาดของรายการ

บริษัทจะทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ THAISRI ซึ่งถือเป็นรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และรายการที่เกี่ยวโยงกัน ซึ่งการคำนวณอ้างอิงงบการเงินของบริษัท งวด 6 เดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ซึ่งได้รับการสอบทานโดยนางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากทางสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งเป็นงบการเงินล่าสุด ณ วันที่ 28 ตุลาคม 2565 หรือวันที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการทำรายการ ดังนี้

ข้อมูลทางการเงินในการคำนวณ (ล้านบาท)	30 มิถุนายน 2565
สินทรัพย์รวม	4,665.54
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	325.29
หนี้สินรวม	3,400.78
สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA)	939.46
กำไร (ขาดทุน) สุทธิในรอบ 12 เดือน	126.20
มูลค่าสิ่งตอบแทน (เงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงิน)	ไม่เกิน 2,988.50

หมายเหตุ : สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และค่าลิขสิทธิ์การใช้ซอฟแวร์คอมพิวเตอร์

ขนาดของรายการตามประกาศเรื่องได้มาหรือจำหน่ายไป

เกณฑ์การคำนวณขนาดรายการ (ล้านบาท)	อ้างอิงงบการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565				รวมขนาดรายการในช่วงระยะเวลา 6 เดือนที่ผ่านมา
	รายการจำหน่ายสำนักงานสาขาอำเภอเมืองมุกดาหาร เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2565		รายการอนุมัติธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565		
1.เกณฑ์มูลค่าของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ	ไม่คำนวณ	-NA-	939.46 / 939.46[/1]	100.00 %	100.00 %
2.เกณฑ์กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน	ไม่คำนวณ	-NA-	126.20 / 126.20[/2]	100.00 %	100.00 %
3.เกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน	10.00 / 4,665.54	0.21 %	2,988.50 / 4,665.54[/3]	64.05 %	64.26 %
4.เกณฑ์มูลค่าหุ้นทุนที่ออกเพื่อชำระค่าสินทรัพย์	ไม่มีการออกหุ้น[4/]	-NA-	ไม่มีการออกหุ้น[4/]	-NA-	-NA-

หมายเหตุ : /1 NTA ของบริษัท x สัดส่วนที่จำหน่ายไป(%) / NTA ของบริษัท
/2 กำไรสุทธิ 4 ไตรมาสล่าสุดของบริษัท x สัดส่วนที่จำหน่ายไป (%) / กำไรสุทธิ 4 ไตรมาสล่าสุดของบริษัท
/3 มูลค่ารวมสิ่งตอบแทน หรือ มูลค่าตามบัญชี โดยเลือกค่าสูงกว่าในการคำนวณ / สินทรัพย์รวมของบริษัท
/4 ไม่คำนวณเนื่องจากไม่มีการออกหุ้น

ทั้งนี้ ขนาดรายการของธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทจะมีขนาดรายการสูงสุดเท่ากับร้อยละ 100 ตามเกณฑ์มูลค่าของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิและเกณฑ์กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน ซึ่งเป็นเกณฑ์การคำนวณที่ให้ผลลัพธ์ขนาดรายการสูงสุดโดยอ้างอิงจากงบการเงินล่าสุดของบริษัทที่ผ่านการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 (ทั้งนี้บริษัทได้ทำการจำหน่ายสำนักงานสาขาอำเภอเมืองมุกดาหาร มูลค่า 10.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2565 ซึ่งอยู่ในช่วงระยะเวลา 6 เดือนก่อนการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ส่งผลให้มีขนาดรายการตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนเท่ากับร้อยละ 64.26 ดังนั้นการ

คำนวณขนาดรายการตามเกณฑ์มูลค่าของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิและเกณฑ์กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน ซึ่งมีมูลค่าของรายการเท่ากับร้อยละ 100.00 ยังคงเป็นเกณฑ์การคำนวณที่ให้ผลลัพธ์ขนาดรายการสูงสุด) ดังนั้น ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจึงเข้าข่ายเป็นรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจตามปกติของตนทั้งหมดอันเป็นผลให้บริษัทมีสินทรัพย์ทั้งหมดอยู่ในรูปเงินสด

มูลค่าของรายการตามประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน

ภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย THAISRI เสร็จสมบูรณ์ บริษัทคาดว่า THAISRI จะถือหุ้นสามัญในบริษัทอย่างน้อยร้อยละ 75.2786 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทจากการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ประสงค์ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ซึ่งจะส่งผลให้ THAISRI เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่และนิติบุคคลผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทตามประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน และทำให้ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศดังกล่าว โดยเมื่อคำนวณมูลค่าของธุรกรรมดังกล่าวจะมีขนาดรายการเท่ากับร้อยละ 318.11 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท อันมีมูลค่ามากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทไม่มีรายการที่เกี่ยวโยงกันอื่นกับ THAISRI ในรอบระยะเวลา 6 เดือนที่ผ่านมาก่อนวันที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติการทำรายการในครั้งนี้

หลักเกณฑ์ (ล้านบาท)	สูตรการคำนวณ	30 มิถุนายน 2565	
		คำนวณ	ขนาดรายการ
รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์	มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน / NTA ของบริษัท	2,988.50 / 939.46 = 318.11 %	มากกว่า 20 ล้านบาทและมากกว่าร้อยละ 3 ของ NTA (28.18 ล้านบาท)

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NTA) หมายถึง สินทรัพย์รวม - สินทรัพย์ไม่มีตัวตน –หนี้สินรวม – ส่วนผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม (ถ้ามี)
(สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ค้าใช้จ่ายรอตัดบัญชี และค่าลิขสิทธิ์การใช้ซอฟแวร์คอมพิวเตอร์)

1.6 รายละเอียดของสินทรัพย์ที่จำหน่ายไป

สินทรัพย์ที่จะจำหน่ายไป ได้แก่ กิจการทั้งหมดของบริษัทซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ให้แก่ THAISRI โดยยกตัวอย่างรายการหลัก ๆ ตามประเภทได้ดังนี้ (1) ประเภทสินทรัพย์ที่จำหน่ายไป ได้แก่ เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (2) ประเภทหนี้สินที่จำหน่ายไป ได้แก่ หนี้สินจากสัญญาประกันภัย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน และค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย

1.7 มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน

THAISRI จะชำระค่าตอบแทนการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988.50 ล้านบาท

1.8 เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าสิ่งตอนแทน

มูลค่าของสินทรัพย์ที่จำหน่ายไปสำหรับธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด เป็นราคาที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทและ THAISRI ตามสัญญาโอนกิจการ ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของบริษัท และไม่ต่ำกว่าราคาตลาดของสินทรัพย์ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประมวลรัษฎากร

1.9 เงื่อนไขการทำรายการ และวิธีการชำระค่าตอบแทน

ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจะเกิดขึ้นภายหลังจากที่เงื่อนไขบังคับก่อนทั้งหมดภายใต้สัญญาโอนกิจการ (ดังมีรายละเอียดปรากฏในข้อ 1.2) ข้างต้น เป็นผลสำเร็จ หรือได้รับการผ่อนผันจากคู่สัญญาฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทคาดว่าธุรกรรมการโอนกิจการจะแล้วเสร็จภายในปี 2566 และประสงค์จะดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประมวลรัษฎากรภายในปี 2566 ทั้งนี้ THAISRI จะทำการชำระค่าตอบแทนสำหรับธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดเป็นเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988,500,000.00 บาท ให้แก่บริษัท

1.10 แผนการใช้เงินที่ได้รับในการเข้าทำรายการ

ภายหลังจากธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ THAISRI เสร็จสมบูรณ์ บริษัทจะดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประมวลรัษฎากรภายปี 2566 โดย THAISRI อาจดำเนินการให้บริษัทนำเงินที่ได้รับจากการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจ่ายเป็นเงินปันผลก่อนเลิกกิจการให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท และ/หรือ ชำระเป็นเงินคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทตามส่วนของหุ้นที่ผู้ถือหุ้นของบริษัทถืออยู่ภายหลังการชำระบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ ตามที่กฎหมายกำหนด อ้างอิงมาตรา 74 (1) (ค) แห่งประมวลรัษฎากร, มาตรา 77/1 (8) (ฉ) แห่งประมวลรัษฎากร, ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามข้อ 3 (1) และ (4) ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการควบเข้ากัน หรือโอนกิจการทั้งหมดให้แก่กันของบริษัทมหาชน จำกัด หรือบริษัทจำกัด เพื่อยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 19 ตุลาคม พ.ศ. 2555, ข้อ 2 (50) ของกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509)ฯ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 291 (พ.ศ. 2555), มาตรา 5 สัตตรส แห่งพระราชกฤษฎีกาฯ (ฉบับที่ 10) พ.ศ. 2500 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกฤษฎีกาฯ (ฉบับที่ 542) พ.ศ. 2555

โดยธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี เช่น การโอนสินค้าคงเหลือ และหรือทรัพย์สินได้โอนกิจการทั้งหมดให้แก่กันไม่ถือเป็นการขายที่ต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม และได้รับยกเว้นภาษีธุรกิจเฉพาะสำหรับรายรับจากการขายอสังหาริมทรัพย์ที่ผู้ขายมีไว้ในการประกอบกิจการ เฉพาะการโอนอสังหาริมทรัพย์อันเนื่องมาจากการที่ผู้ประกอบกิจการซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจำกัดหรือบริษัทจำกัดควบเข้ากันหรือโอนกิจการทั้งหมดให้แก่กัน รวมถึงได้รับยกเว้นอากรแสตมป์ จากการกระทำตราสารอันเนื่องมาจากการควบเข้ากันหรือโอนกิจการทั้งหมด

1.11 ผลประโยชน์ที่บริษัทคาดว่าจะได้รับ

แม้ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจะไม่ได้ส่งผลประโยชน์ต่อบริษัทโดยตรง แต่ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดเป็นธุรกรรมที่จะส่งผลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีโอกาสที่จะขายหุ้นที่ตนถืออยู่ในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ในครั้งนี้ นอกจากนี้ เนื่องจากธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจะเกิดขึ้นภายหลังจากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เสร็จสมบูรณ์ ดังนั้น หากผู้ถือหุ้นรายใดไม่สามารถขายหุ้นของบริษัทที่ตนถืออยู่ได้ภายในระยะเวลาการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์และยังถือหุ้นของบริษัทไปจนถึงเสร็จสิ้นกระบวนการชำระบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะยังสามารถได้รับเงินคืนทุนตามส่วนของหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ภายหลังจากที่เสร็จสิ้นกระบวนการชำระบัญชีของบริษัทได้ โดยบริษัทคาดว่าจะดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทและมีการชำระบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการโอนกิจการทั้งหมดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร รวมทั้งประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องภายในปี 2566 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ขายหุ้นในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ในครั้งนี้ จะไม่ได้รับผลตอบแทนจากการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดนี้

1.12 สรุปสาระสำคัญของสัญญาจะซื้อจะขายหุ้นสามัญเกี่ยวกับการเข้าซื้อกิจการของบริษัทกับ THAISRI โดยตกลงที่จะตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ

หัวข้อ	รายละเอียด
คู่สัญญา	ผู้ทำคำเสนอซื้อ : THAISRI ผู้ตกลงจะขายหุ้นสามัญ : กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ประสงค์ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ
วันที่ลงนาม	28 ตุลาคม 2565
สินทรัพย์ที่จะซื้อขาย	หุ้นสามัญของบริษัทจำนวน 10,463,729 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 75.2786 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัท
ราคาซื้อขาย	ราคาหุ้นละ 215.00 บาท โดย THAISRI จะเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจากผู้ถือหุ้นของบริษัทในราคาเดียวกันทุกราย
การชำระเงิน	THAISRI จะทำการชำระค่าตอบแทนการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ เป็นเงินสด
เงื่อนไขบังคับก่อนที่สำคัญ	1. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท มีมติอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัท จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท และไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านการเพิกถอนหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท 2. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท มีมติอนุมัติการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท (Entire Business Transfer) ให้แก่ THAISRI ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นของบริษัทที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 3. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทเรื่องสัดส่วนของผู้ถือหุ้นและสัดส่วนของกรรมการของบริษัทที่ไม่ใช่สัญชาติไทย ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นของบริษัทที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 4. บริษัทจะต้องดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทเรื่องสัดส่วนของผู้ถือหุ้นและสัดส่วนของกรรมการของบริษัทที่ไม่ใช่สัญชาติไทยต่อกระทรวงพาณิชย์ 5. บริษัทได้รับจดหมายที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อแจ้งผลการพิจารณาอนุมัติเบื้องต้นในเรื่องการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เว้นแต่ผลการพิจารณาอนุมัติฉบับทางการจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งบริษัทจะยื่นคำขอภายหลังจากการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย THAISRI ตามสัญญาจะซื้อจะขายหุ้นระหว่าง THAISRI และกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสร็จสมบูรณ์ 6. บริษัทได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) ในเรื่องการเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทโดย THAISRI และการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) และสำนักงาน คปภ. ไม่ได้มีการกำหนดเงื่อนไขใด ๆ แก่บริษัทหรือ THAISRI ซึ่งขัดขวางหรือห้ามบริษัทหรือ THAISRI จากการเข้าทำธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย THAISRI และธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ในกรณีที่ผลการพิจารณาอนุมัติอยู่ภายใต้เงื่อนไขซึ่งกำหนดโดยสำนักงาน คปภ.เงื่อนไขดังกล่าวจะต้องบรรลุก่อนการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย

หัวข้อ	รายละเอียด
	THAISRI ตามสัญญาจะซื้อจะขายหุ้นระหว่าง THAISRI และกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสร็จสมบูรณ์ 7. THAISRI ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน คปภ. หรือกระทรวงการคลังในเรื่องการเพิ่มทุนของ THAISRI 8. สัญญาโอนกิจการทั้งหมดซึ่งมีสาระสำคัญตามร่างที่ระบุในสัญญาจะซื้อจะขายหุ้นระหว่าง THAISRI และกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้มีการลงนามโดยบริษัทและส่งมอบให้ THAISRI เพื่อการลงนาม 9. ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอันมีผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท 10. ไม่มีบุคคลหรือหน่วยงานของรัฐซึ่งได้ดำเนินการหรือข่มขู่ว่าจะดำเนินการ รวมถึงการดำเนินการหรือการสอบสวนใด ๆ เพื่อวัตถุประสงค์ในการห้าม คัดค้าน หรือแทรกแซงธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญและการโอนกิจการทั้งหมด หรือความยินยอมของบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือได้ดำเนินการ หรือข่มขู่ว่าจะดำเนินการใด ๆ ซึ่งส่งผลให้หรืออาจคาดหมายได้ว่าธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย THAISRI และธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด จะไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญกับคำรับประกันที่ได้ให้ไว้ตามสัญญาจะซื้อจะขายหุ้นซึ่งได้เข้าทำระหว่าง THAISRI และกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือมีการตราหรือเสนอกฎหมายใด ๆ (รวมถึงกฎหมายลำดับรอง) หรือคำสั่ง หรือเงื่อนไขใด ๆ ซึ่งห้ามมิให้เข้าทำหรือจำกัดหรือทำให้เกิดการล่าช้าในการปฏิบัติตามธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญและการโอนกิจการทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ

1.13 รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสียและไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 8/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 บริษัทไม่มีกรรมการที่มีส่วนได้เสีย และ/หรือ เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันในการทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดในครั้งนี้ กรรมการทุกรายจึงมีสิทธิเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเกี่ยวกับการทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดในครั้งนี้

2. ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ

2.1 เหตุผลและความเหมาะสมในการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ

2.1.1 การได้รับข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่เหมาะสม

เนื่องจากผู้ทำคำเสนอซื้อฯ ประสงค์จะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ที่ราคา 215 บาทต่อหุ้น ซึ่งราคาเสนอซื้อดังกล่าวสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญของบริษัท ที่ประเมินโดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ โดยมีราคาตามกรณีฐาน (Base case) ของวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อยู่ระหว่าง 150.24 – 179.26 บาทต่อหุ้น (ตามรายละเอียดที่แสดงในส่วนที่ 4 ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อความเหมาะสมของราคาเสนอซื้อหลักทรัพย์) อีกทั้งตามสารสนเทศที่เปิดเผยผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ราคาเสนอซื้อดังกล่าว เป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาสูงสุดที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์การพิจารณาการทำคำเสนอซื้อเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของประกาศ ทจ.12/2554 ดังนั้น ผู้ถือหุ้นของบริษัทจะได้รับโอกาสในการจำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัทในราคาที่เหมาะสม โดยไม่มีข้อจำกัดจากสภาพคล่องการซื้อขายของหุ้นของบริษัท โดยจากการพิจารณาปริมาณการซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉลี่ยย้อนหลัง 360 วันทำการ ระหว่างวันที่ 30 เมษายน 2564 ถึงวันที่ 27 ตุลาคม 2565 พบว่ามีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยประมาณ 22,304 หุ้นต่อวัน หรือคิดเป็นอัตราการหมุนเวียนการซื้อขายเฉลี่ยเพียงร้อยละ 0.16 ต่อวัน ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอัตราการหมุนเวียนการซื้อขายหุ้นทั้งหมดในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.69

2.1.2 บริษัทไม่มีความจำเป็นในการระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการเป็นบริษัทจดทะเบียน

เนื่องจากลักษณะธุรกิจและสถานะทางการเงินของบริษัท ซึ่งมีกระแสเงินสดภายในกิจการที่เพียงพอต่อการเติบโตของธุรกิจ โดยมิได้มีความจำเป็นในการระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยตั้งแต่บริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2538 จนถึงปัจจุบัน บริษัทไม่ได้มีการระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ นอกจากนี้ จากการสัมภาษณ์ผู้บริหารของบริษัทเกี่ยวกับแผนการดำเนินงานในอนาคต พบว่าบริษัทไม่ได้มีแผนที่จะระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น บริษัทจึงมิได้มีความจำเป็นที่จะต้องมีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ จะช่วยให้บริษัทสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเป็นบริษัทจดทะเบียนได้ เช่น ค่าธรรมเนียมรายปีของตลาดหลักทรัพย์ฯ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นต้น

2.1.3 ผู้ถือหุ้นรายย่อยไม่สามารถถ่วงดุลการบริหารงานของ THAISRI

เนื่องจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ประสงค์ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ซึ่งมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นรวมกันเท่ากับร้อยละ 75.2786 จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท มีความประสงค์ที่จะขายหุ้นดังกล่าวของตนให้แก่ THAISRI ดังนั้นภายหลังการขายหุ้นให้แก่ THAISRI ดังกล่าว บริษัทจะอยู่ภายใต้การควบคุมของ THAISRI ซึ่งจะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท อันส่งผลให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยไม่สามารถถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอได้ ส่งผลให้ THAISRI สามารถควบคุมทิศทางการดำเนินธุรกิจ และกำหนดนโยบายสำคัญต่าง ๆ ของบริษัท เช่น นโยบายการจ่ายเงินปันผล รวมถึงการควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทได้ทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องที่ต้องใช้มติเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน หรือเป็นเรื่องที่ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เช่น การลดทุน การเพิ่มทุน การควบรวมกิจการ เป็นต้น ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถถ่วงดุลอำนาจและการควบคุมกิจการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้

อย่างไรก็ตาม เหตุผลและความจำเป็นในเรื่องความจำเป็นในการระดมทุน การถ่วงดุลการบริหาร และความสามารถของบริษัทในการแข่งขันในธุรกิจประกันภัยของบริษัท ดังกล่าวข้างต้นจะเป็นหัวข้อที่ผู้ถือหุ้นต้องพิจารณาในช่วงระยะเวลาตั้งแต่กระบวนการเพิกถอนหลักทรัพย์เสร็จสมบูรณ์จนถึงบริษัทจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชีซึ่งบริษัทคาดว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จภายในปี 2566 เท่านั้น เนื่องจากภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย THAISRI เสร็จสมบูรณ์ THAISRI มีแผนที่จะดำเนินการให้บริษัทโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ ให้แก่ THAISRI เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัยของ THAISRI โดย THAISRI จะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินรวมจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988.50 ล้านบาท ให้แก่บริษัท (ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทให้แก่ THAISRI ถือเป็นการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทั้งหมด เป็นผลให้สินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทอยู่ในรูปของเงินสด) ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นต่อไป ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทที่ไม่ได้ขายหุ้นในกระบวนทำคำเสนอซื้อฯ และ THAISRI ซึ่งจะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทภายหลังการทำคำเสนอซื้อฯ จะได้รับคืนเงินลงทุนที่เหลือจากการเลิกบริษัทและชำระบัญชีตามสัดส่วนการถือหุ้นของตน

2.1.4 ความสามารถของบริษัทในการแข่งขันในธุรกิจประกันภัย

สืบเนื่องจากปัจจุบันธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันสูง ซึ่งปัจจัยหลักในการขยายธุรกิจจะต้องอาศัยเงินลงทุนจำนวนมาก อย่างไรก็ตามผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้บริหารของบริษัทไม่มีความประสงค์จะใส่เงินทุนเพิ่มเติม และไม่มีนโยบายในการสรรหาพันธมิตร และ/หรือ แหล่งเงินทุนจากบริษัทต่างชาติ ซึ่งจะเข้ามามีส่วนร่วมในการบริหารและควบคุมกิจการ เนื่องจากมีความเสี่ยงเกี่ยวกับการปรับการบริหารจัดการภายในองค์กรของบริษัท โดยบริษัทแต่ละแห่งและการบริหารจัดการในแต่ละประเทศอาจมีแนวทางการบริหารจัดการและวัฒนธรรมองค์กรที่แตกต่างกัน โดยอาจรวมไปถึงด้านทรัพยากรบุคคล เช่น ตำแหน่ง ลำดับขั้น และการกำหนดผลตอบแทนที่อาจมีเกณฑ์ที่แตกต่างกัน เป็นต้น ซึ่งอาจจะกระทบต่อผลการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ซึ่งในสถานการณ์ปัจจุบันกิจการที่ประกอบธุรกิจประกันภัยจะอาศัยแหล่งเงินทุนจากบริษัทต่างชาติ ซึ่งเป็นการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ โดยผู้ลงทุนจากต่างประเทศจะเข้ามามีส่วนร่วมในการบริหารและควบคุมกิจการ ดังนั้นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทจึงมีความประสงค์ที่จะขายหุ้นของตนในกระบวนการทำคำเสนอซื้อฯ ในครั้งนี้

2.2 เงื่อนไขบังคับก่อนในการขอเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ

2.2.1 การได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน จะต้องได้รับอนุมัติด้วยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) ที่มาประชุม ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท และต้องไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านการเพิกถอนหลักทรัพย์เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติให้จัดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 ในวันที่ 9 ธันวาคม 2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ทั้งนี้ หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทไม่อนุมัติการทำรายการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย THAISRI จะไม่ดำเนินการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ เนื่องจากเป็นเงื่อนไขบังคับก่อนตามสัญญาจะซื้อจะขายหุ้น อีกทั้ง การทำรายการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) และการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ถือเป็นรายการที่เกี่ยวเนื่องกันและเป็น

เงื่อนไขซึ่งกันและกัน หากรายการใดรายการหนึ่งไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะถือว่ารายการที่เกี่ยวเนื่องกันรายการอื่นเป็นอันยกเลิก และจะไม่มีการพิจารณารายการอื่นใดที่เกี่ยวเนื่องกันอีก

อนึ่ง กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ประสงค์ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ได้เข้าทำสัญญาจะซื้อจะขายหุ้นสามัญ (Share Purchase Agreement) เกี่ยวกับการเข้าซื้อกิจการของบริษัทกับ THAISRI โดยตกลงที่จะตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ โดยการขายหุ้นในบริษัทที่ตนถืออยู่ ณ วันที่เข้าทำสัญญาจะซื้อจะขายหุ้นสามัญ ทั้งนี้สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทของกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ประสงค์ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ณ วันที่เข้าทำสัญญาจะซื้อจะขายหุ้นสามัญ (Share Purchase Agreement) มีรายละเอียดปรากฏตาม หัวข้อความเป็นมาและรายละเอียดของการเพิกถอนหลักทรัพย์ ข้อ 1.ลักษณะและรายละเอียดของรายการ หน้า 15 โดยกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ประสงค์ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ จะให้ความร่วมมือและจะดำเนินการต่าง ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ และการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ เสร็จสมบูรณ์ รวมถึงให้ความร่วมมือในการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer : EBT) ภายหลังการทำธุรกรรมการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ แล้วเสร็จ

2.2.2 การได้รับอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์จากตลาดหลักทรัพย์ฯ

ภายหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ บริษัทจะต้องยื่นคำขอเพิกถอนหลักทรัพย์ต่อคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ โดยคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ จะพิจารณาคำขอและแจ้งผลการพิจารณาให้บริษัททราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้รับคำขอที่ถูกต้องและครบถ้วนจากบริษัท

2.2.3 การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ของ THAISRI

เมื่อบริษัทได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ และได้รับอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์จากคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว THAISRI จะเข้าทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญซึ่งเป็นหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท เพื่อทำการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามประกาศ ทจ.12/2554 โดย THAISRI จะเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจากผู้ถือหุ้นทุกรายของบริษัท ในราคาหุ้นละ 215 บาท ทั้งนี้ ตามสารสนเทศที่เปิดเผยผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ราคาดังกล่าวเป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาสูงสุดที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์การพิจารณาการทำคำเสนอซื้อเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของประกาศ ทจ.12/2554 อย่างไรก็ดี ราคาเสนอซื้อหุ้นดังกล่าวอาจมีการปรับลดลงได้ ในกรณีที่ (1) บริษัทประกาศจ่ายเงินปันผลก่อนวันสิ้นสุดการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ หรือ (2) กรณีมีเหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ อันเป็นเหตุหรืออาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อฐานะหรือทรัพย์สินของบริษัท โดยเหตุการณ์หรือการกระทำดังกล่าวมิได้เกิดจากการกระทำของผู้ทำคำเสนอซื้อ หรือการกระทำที่ผู้ทำคำเสนอซื้อต้องรับผิดชอบ และผู้ทำคำเสนอซื้อได้รับความเห็นชอบจากคณะอนุกรรมการวินิจฉัยการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการผ่านสำนักงานก.ล.ต. ตามประกาศ ทจ.12/2554

2.3 ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัทและบริษัทภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ

2.3.1 ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัทภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์

ภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ อาจเกิดผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัทที่มิได้ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

(1) ขาดสภาพคล่องในการซื้อขายเปลี่ยนมือหลักทรัพย์ของบริษัท

ภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ หุ้นสามัญของบริษัทจะไม่สามารถซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งเป็นตลาดรองได้อีกต่อไป ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นที่ต้องการซื้อขายหุ้นของบริษัทจะไม่สามารถทำการซื้อขายหุ้นของบริษัทได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว อีกทั้ง การรับรู้เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นของบริษัทหรือสภาพคล่องในการซื้อ

ขายเปลี่ยนมือหุ้นของบริษัทจะไม่เป็นที่แพร่หลายและกว้างขวางอีกต่อไป เนื่องจากการไม่มีแหล่งข้อมูลข่าวสารสาธารณะ (Public Information) ที่น่าเชื่อถือสำหรับการพิจารณาอ้างอิงและตัดสินใจลงทุน

(2) ข้อจำกัดในการได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน

ภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ ผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับ อาจถูกจำกัดในรูปของเงินปันผล เนื่องจากโอกาสที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับผลตอบแทนจากกำไรจากการขายหุ้น (Capital Gain) ที่เกิดจากส่วนต่างของราคาซื้อขายหุ้นอาจลดลง จากการที่หุ้นของบริษัทไม่มีตลาดรองในการซื้อขายและไม่มีราคาตลาดอ้างอิงเพื่อการซื้อขาย อนึ่ง ในกรณีที่ THAISRI ได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทและได้มาซึ่งหลักทรัพย์ของบริษัทจนมีอำนาจควบคุมในบริษัท THAISRI อาจดำเนินการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอนาคตของบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัทอาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม THAISRI ในฐานะผู้ทำคำเสนอซื้อจะต้องดำเนินการเปิดเผย “นโยบายและแผนการบริหารกิจการของบริษัทภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์” ซึ่งรวมถึงนโยบายการจ่ายเงินปันผลในคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ (247-4) ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะทราบถึงแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลในคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ (247-4)

(3) ไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

ภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ ผู้ถือหุ้นของบริษัทซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา (Individual Investor) จะไม่ได้รับยกเว้นภาษีที่เกิดจากกำไรจากการขายหุ้น (Capital Gain Tax) อีกต่อไป (ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับการยกเว้นภาษีที่เกิดจากกำไรจากการขายหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่านช่องทางการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ) นอกจากนี้ ในการโอนหุ้นของบริษัท ผู้โอนจะมีภาระในการเสียค่าอากรแสตมป์

(4) ได้รับข้อมูล และ/หรือ สารสนเทศของบริษัทน้อยลง

ภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ แม้ว่าบริษัทจะยังคงมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นจะได้รับข่าวสารหรือข้อมูลของบริษัทลดลงภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ เนื่องจากภาระหน้าที่ในการเปิดเผยสารสนเทศในฐานะบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจะสิ้นสุดลง โดย

1. ในกรณีที่ (1) บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายอื่นซึ่งมิใช่ผู้ทำคำเสนอซื้อฯ บุคคลที่กระทำการร่วมกับผู้ทำคำเสนอซื้อฯ (Acting in Concert) และบุคคลตามมาตรา 258 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ ของบุคคลดังกล่าว ถือหุ้นรวมกันไม่เกินร้อยละ 5.00 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท จะส่งผลต่อภาระหน้าที่ในการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัท โดยบริษัทจะสิ้นสุดหน้าที่ในการจัดทำและนำส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานต่อสำนักงานก.ล.ต. ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.44/2556 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ฉบับลงวันที่ 22 ตุลาคม 2556 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) อีกทั้ง บริษัทรวมถึงกรรมการและผู้บริหารของบริษัทจะไม่อยู่ภายใต้บังคับเกี่ยวกับการบริหารกิจการของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้ในหมวด 3/1 แห่ง พ.ร.บ.หลักทรัพย์ฯ เช่น การเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน การเข้าทำธุรกรรมที่มีนัยสำคัญของกิจการ และหน้าที่ในการรายงานส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร เป็นต้น
2. กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทจะสิ้นสุดหน้าที่ในการจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 38/2561 เรื่อง การจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ

กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ทำแผน และผู้บริหารแผน ฉบับลงวันที่ 16 กรกฎาคม 2561 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

ทั้งนี้ บริษัทยังคงต้องเปิดเผยข้อมูลและจัดส่งข้อมูลในฐานะบริษัทมหาชนจำกัดตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัดฯ เช่น ข้อมูลและข่าวสารที่ต้องเปิดเผยในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี เป็นต้น รวมถึงบริษัทยังคงต้องเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของสำนักงาน คปภ. เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 เช่น การกำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัท การกำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการ และกลไกในการควบคุม ติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิผล การติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยต้องการทราบข้อมูลเกี่ยวกับหนังสือรับรอง รายชื่อผู้ถือหุ้น และงบการเงินของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถคัดถ่ายสำเนาของเอกสารดังกล่าวได้ที่กระทรวงพาณิชย์

อย่างไรก็ตาม ภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย THAISRI เสร็จสมบูรณ์ THAISRI มีแผนที่จะดำเนินการให้บริษัทโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ ให้แก่ THAISRI เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัยของ THAISRI โดย THAISRI จะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินรวมจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988,500,000 บาท ให้แก่บริษัท (ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทให้แก่ THAISRI ถือเป็นการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทั้งหมด เป็นผลให้สินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทอยู่ในรูปของเงินสด) ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นต่อไป ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทที่ไม่ได้ขายหุ้นในกระบวนทำคำเสนอซื้อฯ และ THAISRI ซึ่งจะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทภายหลังการทำคำเสนอซื้อฯ จะได้รับคืนเงินลงทุนที่เหลือจากการเลิกบริษัทและชำระบัญชีตามสัดส่วนการถือหุ้นของตน

2.3.2 ผลกระทบต่อบริษัทภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ

ในกรณีที่บริษัทได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ และวาระต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกัน รวมถึงบริษัทได้รับอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์จากคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) เรียบร้อยแล้ว THAISRI จะเข้าทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญซึ่งเป็นหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท เพื่อทำการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามประกาศ ทจ.12/2554 โดย THAISRI จะเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจากผู้ถือหุ้นทุกรายของบริษัท ในราคาหุ้นละ 215 บาท ซึ่งภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย THAISRI เสร็จสมบูรณ์ THAISRI มีแผนที่จะดำเนินการให้บริษัทโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ ให้แก่ THAISRI เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัยของ THAISRI โดย THAISRI จะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินรวมจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988,500,000 บาท ให้แก่บริษัท (ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทให้แก่ THAISRI ถือเป็นการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทั้งหมด เป็นผลให้สินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทอยู่ในรูปของเงินสด) ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นต่อไป ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทที่ไม่ได้ขายหุ้นในกระบวนทำคำเสนอซื้อฯ และ THAISRI ซึ่งจะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทภายหลังการทำคำเสนอซื้อฯ จะได้รับคืนเงินลงทุนที่เหลือจากการเลิกบริษัทและชำระบัญชีตามสัดส่วนการถือหุ้นของตน (คาดว่าจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีแล้วเสร็จภายในปี 2566)

2.3.3 ผลกระทบด้านภาษีต่อผู้ถือหุ้นจากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

		ผลตอบแทนที่ได้รับ	สถานะของ NSI	
			NSI เป็นบริษัทจดทะเบียน	NSI ถูกเพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ
ประเภทของผู้ถือหุ้น	บุคคลธรรมดา	Capital gain	ได้รับยกเว้นภาษี	ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายตามอัตราภาษีก้าวหน้า และต้องนำเงินได้ไปคำนวณรวมตอนสิ้นปี ทั้งนี้ บุคคลธรรมดาที่มิได้อยู่ในประเทศไทย หักภาษี ณ ที่จ่าย 15%
		เงินปันผล	- 10% ภาษีหัก ณ ที่จ่าย - ในส่วนของภาษีสิ้นปีสามารถดำเนินได้ 2 วิธี 1) ยินยอมให้หักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตรา 10% โดยผู้ลงทุนไม่ต้องนำเงินปันผลที่ได้รับในปีนั้นมาคำนวณเพื่อเสียภาษีตอนสิ้นปี 2) นำเงินปันผลที่ได้รับทั้งสิ้นปีนั้น มาคำนวณรวมกับภาษีเงินได้ประเภทอื่น ซึ่งผู้ลงทุนได้รับสิทธิในเครดิตภาษีเงินปันผล ทั้งนี้ บริษัทต่างประเทศที่มิได้ประกอบกิจการในประเทศไทย หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% เว้นแต่ได้รับสิทธิตามอนุสัญญาภาษีซ้อน	
	บริษัทนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ	Capital gain	ไม่มีภาษีหัก ณ ที่จ่าย แต่ต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ตามอัตราที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ บริษัทต่างประเทศที่มิได้ประกอบกิจการในประเทศไทย หักภาษี ณ ที่จ่าย 15% เว้นแต่ได้รับสิทธิตามอนุสัญญาภาษีซ้อน	
		เงินปันผล	- บริษัทจำกัดในประเทศไทยที่ถือหุ้นไม่ถึง 25% หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% และนำเงินปันผลมารวมคำนวณเป็นรายได้กึ่งหนึ่ง (โดยต้องถือหุ้นไม่น้อยกว่า 3 เดือนก่อนและหลังวันที่ได้รับเงินปันผล) - บริษัทจำกัดที่ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25% และบริษัทผู้จ่ายปันผลไม่ได้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวไม่ว่างทางตรงหรือทางอ้อม ไม่ต้องนำเงินปันผลมารวมคำนวณเป็นรายได้ (โดยต้องถือหุ้นไม่น้อยกว่า 3 เดือนก่อนและหลังวันที่ได้รับเงินปันผล) - บริษัทต่างประเทศที่มิได้ประกอบกิจการในประเทศไทยหักภาษี ณ ที่จ่าย 10% เว้นแต่ได้รับสิทธิตามอนุสัญญาภาษีซ้อน	
	บริษัทในตลาดหลักทรัพย์	Capital gain	ไม่มีภาษีหัก ณ ที่จ่าย แต่ต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ตามอัตราที่กฎหมายกำหนด	
		เงินปันผล	ไม่ต้องนำเงินปันผลมาคำนวณเป็นรายได้ โดยผู้รับเงินปันผลต้องถือหุ้น 3 เดือน ก่อนและหลังการประกาศจ่าย	

อย่างไรก็ตาม ผลกระทบดังกล่าวข้างต้นจะเป็นจะเกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาตั้งแต่กระบวนการเพิกถอนหลักทรัพย์เสร็จสมบูรณ์จนถึงบริษัทจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชีตามกระบวนการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งบริษัทคาดว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จภายในปี 2566 เท่านั้น

2.4 ข้อพิจารณาในกรณีที่บริษัทไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้ทำการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ

กรณีที่บริษัทไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ทำการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ บริษัทจะยังคงมีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนต่อไป ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้วิเคราะห์ข้อดีและข้อเสียที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นของบริษัท ดังนี้

2.4.1 ข้อดีต่อผู้ถือหุ้น

(1) ผู้ถือหุ้นจะยังคงได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน ทั้งในรูปผลตอบแทนเงินปันผล และ/หรือ กำไรจากการขายหุ้น โดยการซื้อขายหุ้นยังคงทำได้ผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ

(2) การซื้อขายหุ้นสามัญของผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาผ่านช่องทางการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ จะได้รับยกเว้นภาษีที่เกิดจากกำไรจากการขายหุ้น และในการโอนหุ้นของบริษัทผู้โอนจะไม่มีภาระในการเสียค่าอากรแสตมป์

(3) ผู้ถือหุ้นจะสามารถเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทที่ต้องเปิดเผยตามหลักเกณฑ์ที่บังคับใช้กับบริษัทจดทะเบียนได้ตามเดิม

2.4.2 ข้อดีต่อบริษัท

(1) บริษัทจะยังคงมีทางเลือกในการระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ

(2) บริษัทอาจมีความน่าเชื่อถือและสถานะต่อนักลงทุนที่ดีกว่าเมื่อเทียบกับการที่บริษัทมิได้มีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ อันเนื่องจากการที่นักลงทุน และ/หรือ บุคคลภายนอกยังสามารถรับทราบข้อมูลข่าวสารของบริษัทที่เปลี่ยนแปลงไปได้

2.4.3 ข้อเสียต่อผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นจะเสียโอกาสในการจำหน่ายหุ้นของบริษัทในราคาที่เหมาะสม โดยไม่มีข้อจำกัดจากสภาพคล่องการซื้อขายของหุ้นของบริษัทผ่านการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ที่ราคา 215 บาทต่อหุ้น ซึ่งราคาเสนอซื้อดังกล่าวสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญของบริษัทที่ประเมินโดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ โดยมีราคาตามกรณีฐาน (Base case) ของวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ 150.24 – 179.26 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ ถึงแม้ว่าผู้ถือหุ้นจะยังคงสามารถขายหุ้นของบริษัทผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ต่อไป อย่างไรก็ตาม จำนวนหุ้นและราคาที่ขายได้จะขึ้นอยู่กับราคาตลาดและสภาพคล่องการซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลานั้น ๆ โดยราคาที่ขายหุ้นได้ทั้งจำนวนที่ถืออยู่อาจเป็นไปได้ที่จะต่ำหรือสูงกว่าราคาที่ทำคำเสนอซื้อนี้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทไม่อนุมัติการทำรายการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย THAISRI จะไม่ดำเนินการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ เนื่องจากเป็นเงื่อนไขบังคับก่อนตามสัญญาจะซื้อจะขายหุ้น อีกทั้ง การทำรายการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) และการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ถือเป็นรายการที่เกี่ยวเนื่องกันและเป็นเงื่อนไขซึ่งกันและกัน หากรายการใดรายการหนึ่งไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะถือว่ารายการที่เกี่ยวเนื่องกันรายการอื่นเป็นอันยกเลิก และจะไม่มีการพิจารณารายการอื่นใดที่เกี่ยวเนื่องกันอีก

2.4.4 ข้อเสียต่อบริษัท

บริษัทจะยังคงมีภาระหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่บังคับใช้กับบริษัทจดทะเบียน และภาระค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเป็นบริษัทจดทะเบียน เช่น ค่าธรรมเนียมรายปีของตลาดหลักทรัพย์ฯ และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้เป็นไปตามพ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ รวมถึงข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นต้น

3. ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และรายการที่เกี่ยวโยงกัน

3.1 ความสมเหตุสมผลและประโยชน์ของรายการต่อบริษัท

เนื่องจากภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย THAISRI เสร็จสมบูรณ์ THAISRI มีแผนที่จะทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดโดยจะให้บริษัทโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ ให้แก่ THAISRI โดย THAISRI จะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988,500,000 บาท ให้แก่บริษัท (ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทให้แก่ THAISRI ถือเป็นการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทั้งหมด เป็นผลให้สินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทอยู่ในรูปของเงินสด) ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้แล้วเสร็จต่อไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการควบเข้ากัน หรือโอนกิจการทั้งหมดให้แก่กันของบริษัทมหาชนจำกัด หรือบริษัทจำกัด เพื่อยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 19 ตุลาคม 2555 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว โดยเกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทนภายใต้ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด เป็นราคาที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทและ THAISRI ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของบริษัทและไม่ต่ำกว่าราคาตลาดของสินทรัพย์ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประมวลรัษฎากร อนึ่ง ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดเข้าข่ายเป็นการขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น ตามมาตรา 107(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และเนื่องจากภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย THAISRI เสร็จสมบูรณ์ บริษัทคาดว่า THAISRI จะถือหุ้นสามัญในบริษัทอย่างน้อยร้อยละ 75.2786 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทจากการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ประสงค์ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ THAISRI จึงมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และนิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท และถือเป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวโยงกัน พ.ศ. 2546 (รวมทั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศเรื่องรายการที่เกี่ยวโยงกัน”) จึงทำให้ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศดังกล่าว นอกจากนี้ การทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจึงยังคงเข้าข่ายเป็นรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป”)

3.2 ข้อดีและข้อด้อยของการทำรายการ

3.2.1 ข้อดีของการทำรายการ

แม้ว่าการทำรายการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer : EBT) ภายหลังการทำธุรกรรมการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ จะไม่ได้ส่งผลประโยชน์จ่อบริษัทโดยตรง แต่การได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทต่อการทำรายการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer : EBT) ภายหลังการทำธุรกรรมการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ เป็นส่วนหนึ่งในเงื่อนไขบังคับก่อนในสัญญาจะซื้อจะขายหุ้นสามัญ (Share Purchase Agreement) ก่อนการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ดังนั้นหากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการทำธุรกรรมในครั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของบริษัทจะได้รับโอกาสในการจำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัทในราคาที่เหมาะสมโดยไม่มีข้อจำกัดจากสภาพคล่องการซื้อขายของหุ้นของบริษัท ซึ่งราคา

เสนอซื้อที่ 215 บาทต่อหุ้น เป็นราคาที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญของบริษัท ที่ประเมินโดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ โดยมีราคาตามกรณีฐาน (Base case) ของวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อยู่ระหว่าง 150.24 – 179.26 บาทต่อหุ้น (ตามรายละเอียดที่แสดงในส่วนที่ 4 ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อความเหมาะสมของราคาเสนอซื้อหลักทรัพย์) อีกทั้งตามสารสนเทศที่เปิดเผยผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ราคาเสนอซื้อดังกล่าว เป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาสูงสุดที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์การพิจารณาการทำคำเสนอซื้อเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของประกาศ ทจ.12/2554 อย่างไรก็ตาม ภายหลังการทำรายการโอนกิจการทั้งหมดบริษัทมีแผนจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้แล้วเสร็จต่อไป โดยผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ตอบรับคำขอเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ และ THAISRI ซึ่งจะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทภายหลังการทำคำเสนอซื้อฯ จะได้รับชำระเงินคืนทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ภายหลังการชำระบัญชีของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด (คาดว่าจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีแล้วเสร็จภายในปี 2566)

3.2.2 ข้อด้อยของการทำรายการ

ภายหลังการทำรายการบริษัทคาดว่า THAISRI จะถือหุ้นสามัญในบริษัทอย่างน้อยร้อยละ 75.2786 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทจากการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ประสงค์ตอบรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ การเสนอวาระและการลงคะแนนเสียงอนุมัติในเรื่องสำคัญภายใต้มติพิเศษที่ต้องการคะแนนเสียงข้างมากอย่างน้อย 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง เช่น การเพิ่มทุนการลดทุน การควบรวมกิจการ รวมถึงการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท จะเป็นไปตามเจตนารมย์ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ อย่างไรก็ตาม ผลกระทบดังกล่าวจะเกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาตั้งแต่กระบวนการเพิกถอนหลักทรัพย์เสร็จสมบูรณ์จนถึงบริษัทจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชีแล้วเสร็จเท่านั้น เนื่องจากภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย THAISRI เสร็จสมบูรณ์ THAISRI มีแผนที่จะดำเนินการให้บริษัทโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ ให้แก่ THAISRI เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัยของ THAISRI โดย THAISRI จะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินรวมจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988.50 ล้านบาท ให้แก่บริษัท (ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทให้แก่ THAISRI ถือเป็นการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทั้งหมด เป็นผลให้สินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทอยู่ในรูปของเงินสด) ทั้งนี้บริษัทจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นต่อไป (คาดว่าจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีแล้วเสร็จภายในปี 2566)

3.2.3 ความเสี่ยงของการทำรายการ

การทำรายการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer : EBT) ภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ อาจไม่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือไม่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ทำให้ไม่สามารถดำเนินการได้สำเร็จ (สถานะปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการ)

ทั้งนี้ภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ และการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer : EBT) ของบริษัท การดำเนินธุรกิจของบริษัทจะขึ้นอยู่กับนโยบายการบริหารงานของ THAISRI ทั้งด้านกลยุทธ์ทางการตลาด ด้านกลยุทธ์การขาย และช่องทางการจัดจำหน่าย รวมถึงการบริหารทรัพยากรต่าง ๆ ของบริษัท จะขึ้นอยู่กับนโยบายของ THAISRI ภายหลังการทำคำเสนอซื้อฯ

3.3 ข้อดีและข้อด้อยของการไม่ทำรายการ

3.3.1 ข้อดีของการไม่ทำรายการ

บริษัทยังคงประกอบธุรกิจตามที่มีอยู่ในปัจจุบัน รวมถึงไม่มีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการทำรายการ เช่น ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาด้านภาษี ผู้ประเมินมูลค่าสินทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงิน และที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เป็นต้น ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากการสูญเสียค่าใช้จ่ายโดยเปล่าประโยชน์ ในกรณีที่ไม่สามารถทำรายการได้ เนื่องจากเงื่อนไขบังคับก่อนการทำรายการไม่บรรลุผลสำเร็จ

3.3.2 ข้อด้อยของการไม่ทำรายการ

ผู้ถือหุ้นของบริษัทอาจเสียโอกาสในการจำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัท เนื่องจากในช่วง 360 วันทำการย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2564 ถึงวันที่ 27 ตุลาคม 2565 ซึ่งเป็นช่วงเวลาก่อนที่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 หุ้นสามัญของบริษัทมีราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ 95.58 บาท/หุ้น และมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยประมาณ 22,304 หุ้นต่อวัน หรือคิดเป็นอัตราการหมุนเวียนการซื้อขายเฉลี่ยเพียงร้อยละ 0.16 ต่อวัน ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอัตราการหมุนเวียนการซื้อขายหุ้นทั้งหมดในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.69 ดังนั้นการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ในครั้งนี้ จะเป็นโอกาสที่ดีสำหรับผู้ถือหุ้นของบริษัทที่มีความประสงค์ที่จะจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนถืออยู่

4. ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อความเหมาะสมของราคาเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญของบริษัทและการให้ความเห็นต่อความเหมาะสมของราคาเสนอซื้อหลักทรัพย์ นั้นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้ทำการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญของบริษัท โดยอ้างอิงข้อมูลที่ได้รับจากบริษัท การสัมภาษณ์ฝ่ายบริหารของบริษัท และข้อมูลที่เผยแพร่ต่อสาธารณชนทั่วไป รวมถึงเอกสารและข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง งบการเงินของบริษัท สารสนเทศของบริษัท ประมาณการทางการเงินและแผนธุรกิจของบริษัท สมมติฐานและข้อมูลต่าง ๆ ที่จัดเตรียมโดยบริษัท ตลอดจนรายงานประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่จัดทำโดยผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระ ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้ใช้วิจารณญาณในการปรับปรุงสมมติฐานที่สำคัญเพื่อให้การประเมินมูลค่ายุติธรรมเป็นไปตามหลักความระมัดระวัง ทั้งนี้รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นภายใต้สภาวะทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่น ๆ ณ ขณะการจัดทำเท่านั้น ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระไม่สามารถประเมินผลกระทบที่อาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์และองค์ประกอบต่าง ๆ ภายหลังช่วงเวลาดังกล่าว และไม่มีภาระผูกพันในการเปลี่ยนแปลงและปรับปรุงรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้เป็นปัจจุบัน

โดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้พิจารณาความเหมาะสมของมูลค่าหุ้นสามัญของ NSI ด้วยวิธีการต่าง ๆ จำนวน 6 วิธี ได้แก่

1) วิธีมูลค่าตามบัญชี (Book Value Approach)
2) วิธีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value Approach)
3) วิธีมูลค่าตามราคาตลาด (Historical Market Price Approach)
4) วิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (Price to Book Value Ratio Approach or P/BV Ratio)
5) วิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น (Price to Earnings Per Share Ratio Approach)
6) วิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Appraisal of Economic Value Approach)

ซึ่งจากการศึกษาข้อมูลและเอกสารรวมถึงข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้ว ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระสามารถสรุปความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของหุ้นสามัญของบริษัทได้ดังนี้

1) วิธีมูลค่าตามบัญชี (Book Value Approach)

การประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีมูลค่าตามบัญชี (Book Value Approach) จะแสดงถึงมูลค่าของหุ้นสามัญซึ่งปรากฏตามมูลค่าทางบัญชี ณ ขณะใดขณะหนึ่ง โดยไม่คำนึงถึงผลประกอบการในอนาคตของบริษัท รวมทั้งปัจจัยภายนอกอื่น ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมโดยรวม ซึ่งการประเมินมูลค่าครั้งนี้เป็นการประเมินมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นตามงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ซึ่งเป็นงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบแล้ว โดยนางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากทางสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

หน่วย : บาท

ลำดับ	รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
1	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	139,000,000.00
2	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	594,436,835
3	กำไรสะสม	
	สำรองตามกฎหมาย	24,848,787
	สำรองทั่วไป	6,163,850

หน่วย : บาท

ลำดับ	รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
	ยังไม่ได้จัดสรร	639,730,538
4	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย – สุทธิจากภาษีเงินได้	(139,422,492)
5	**รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท** (5) = (1) + (2) + (3) + (4)	1,264,757,518
6	จำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท[1/] (หุ้น)	13,900,000
7	**มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น**	90.99
8	**มูลค่าของกิจการ**	1,264,757,518

หมายเหตุ 1/ มูลค่าหุ้นที่ตราไว้เท่ากับหุ้นละ 10.00 บาท ณ วันที่ 28 ตุลาคม 2565

จากการประเมินราคาหุ้นด้วยวิธีมูลค่าตามบัญชี (Book Value Approach) จะได้มูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ NSI เท่ากับ **90.99 บาทต่อหุ้น** ซึ่งต่ำกว่าราคาเสนอซื้อที่ 215.00 บาทต่อหุ้น หรือคิดเป็นมูลค่าของกิจการเท่ากับ 1,264.76 ล้านบาท

การประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีมูลค่าตามบัญชี (Book Value Approach) จะแสดงถึงมูลค่าของหุ้นสามัญซึ่งปรากฏตามมูลค่าทางบัญชี ณ ขณะใดขณะหนึ่ง โดยไม่คำนึงถึงผลประกอบการในอนาคตของบริษัท รวมทั้งปัจจัยภายนอกอื่น ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมโดยรวม ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่าวิธีมูลค่าตามบัญชีไม่สามารถสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหุ้นสามัญ NSI ได้ เนื่องจากไม่สะท้อนความสามารถในการทำกำไรในอนาคตของกิจการ จึงเป็นวิธีประเมินที่ไม่เหมาะสมกับการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญของ NSI ในครั้งนี้

2) วิธีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value Approach)

การประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value Approach) เป็นวิธีที่สามารถสะท้อนมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกิจการ ณ ขณะใดขณะหนึ่งได้มากกว่าวิธีมูลค่าหุ้นตามบัญชี หรือเทียบเท่ากับกรณีที่กิจการขายทรัพย์สินทั้งหมดที่มีอยู่ในปัจจุบันที่ราคายุติธรรม โดยการนำสินทรัพย์รวมของ NSI หักด้วยหนี้สินรวมตามงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และปรับปรุงด้วยรายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นภายหลังจากวันที่ในงบการเงิน หรือรายการที่มีผลกระทบทำให้มูลค่าตามบัญชีสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงมากขึ้น รวมถึงส่วนเพิ่มหรือส่วนลดจากรายการปรับปรุงรายการสำคัญ ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อมูลค่ากิจการของ NSI เช่น การปรับปรุงด้วยราคาประเมินที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เพื่อสะท้อนมูลค่าตลาดหรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้น ๆ ซึ่งราคาประเมินของสินทรัพย์ต่าง ๆ จัดทำขึ้นโดยบริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย (“VAT”) และเป็นบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินในตลาดทุนและผู้ประเมินหลักที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น จากนั้นนำผลลัพธ์ที่ได้มาหารด้วยจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของกิจการ

โดยในการประเมินมูลค่าหุ้นของ NSI ด้วยวิธีนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้ใช้มูลค่าตามบัญชีซึ่งปรากฏตามงบการเงินล่าสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ซึ่งสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของ NSI มาปรับปรุงตามประเด็นสำคัญ ดังนี้

2.1) <u>รายการปรับปรุงจากการจำหน่ายสินทรัพย์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน</u>

บริษัทได้ทำการจำหน่ายสำนักงานสาขาอำเภอเมืองมุกดาหาร มูลค่า 9.56 ล้านบาท เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2565 โดยมีรายการปรับปรุง ดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	มูลค่าทางบัญชี	ราคาจำหน่ายหักค่าใช้จ่ายในการโอน	เพิ่มขึ้น / (ลดลง)
สำนักงานสาขาอำเภอเมืองมุกดาหาร	8,590,942.00	9,560,466.00	969,524.00

หมายเหตุ ราคาจำหน่ายตามสัญญา 10.00 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายในการโอน เช่น ค่าธรรมเนียม ภาษีธุรกิจเฉพาะ ภาษีหัก ณ ที่จ่าย และอื่น ๆ รวม 0.44 ล้านบาท

จากการปรับปรุงรายการจำหน่ายสินทรัพย์ภายหลังวันที่ในงบการเงินบริษัทต้องประมาณการมูลค่าทรัพย์สินเพิ่มขึ้น จำนวน **<u>0.97 ล้านบาท</u>**

2.2) <u>รายการปรับปรุงจากการประเมินมูลค่าทรัพย์สิน</u>

ในการประเมินครั้งนี้ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระเลือกใช้วิธีการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับลักษณะของทรัพย์สินซึ่งมีสภาพเป็นทรัพย์สินเป็นที่ดินเปล่า ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง คือ วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) ซึ่งเป็นการประเมินหามูลค่าทรัพย์สินส่วนที่เป็นที่ดิน โดยการเปรียบเทียบราคาในปัจจุบันของทรัพย์สินที่มีลักษณะและคุณประโยชน์คล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่จะประเมินมูลค่าโดยอาจใช้ปัจจัยต่าง ๆ เช่น ทำเลที่ตั้ง ช่วงเวลาซื้อขาย ประโยชน์ใช้สอย เงื่อนไขการชำระเงินตลอดจนรูปร่างลักษณะของทรัพย์สินนั้นเป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สินที่คล้ายคลึงกัน และวิธีต้นทุน (Cost Approach) ซึ่งเป็นการประเมินมูลค่าของสิ่งปลูกสร้าง โดยการคิดต้นทุนค่าก่อสร้างใหม่ หรือต้นทุนการทดแทนด้วยทรัพย์สินที่มีลักษณะและคุณประโยชน์คล้ายคลึงกัน แล้วหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม เพื่อสะท้อนให้เห็นความเสื่อมทางกายภาพ ความเสื่อมตามลักษณะการใช้งานและความเสื่อมอันเนื่องจากความล้าสมัยของทรัพย์สิน สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	มูลค่าทางบัญชี	มูลค่าประเมิน	วิธีประเมิน	เพิ่มขึ้น / (ลดลง)
1. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารสำนักงาน 9 ชั้น) กรุงเทพมหานคร	50,882,274.00	658,000,000.00	Market Approach และ Cost Approach	607,117,726.00
2. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (ประเภทอาคารพาณิชยฯ 2 ชั้น จำนวน 2 คูหา) จังหวัดเพชรบุรี	1,320,002.00	8,000,000.00	Market Approach และ Cost Approach	6,679,998.00
3. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา) จังหวัดกาญจนบุรี	412,008.00	9,500,000.00	Market Approach และ Cost Approach	9,087,992.00
4. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา) จังหวัดขอนแก่น	3,609,009.34	15,000,000.00	Market Approach และ Cost Approach	11,390,990.66
5. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 3 คูหา) จังหวัดนครราชสีมา	10,471,779.16	20,000,000.00	Market Approach และ Cost Approach	9,528,220.84
6. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารสำนักงาน 5 ชั้น และส่วนปรับปรุงเพิ่มเติม) จังหวัดนครสวรรค์	3,376,356.68	53,000,000.00	Market Approach และ Cost Approach	49,623,643.32
7. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา) จังหวัดประจวบคีรีขันธ์	2,210,001.00	8,000,000.00	Market Approach และ Cost Approach	5,789,999.00
8. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 3 คูหา) จังหวัดร้อยเอ็ด	6,132,340.99	11,300,000.00	Market Approach และ Cost Approach	5.167,659.01

รายการ	มูลค่าทางบัญชี	มูลค่าประเมิน	วิธีประเมิน	เพิ่มขึ้น / (ลดลง)
9. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา) จังหวัดสมุทรสาคร	13,079,642.22	15,000,000.00	Market Approach และ Cost Approach	1,920,357.78
10. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย และดาดฟ้า (3 คูหา)) จังหวัดสุพรรณบุรี	2,074,636.32	10,000,000.00	Market Approach และ Cost Approach	7,925,363.68
11. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา) จังหวัดอุบลราชธานี	11,241,493.08	14,000,000.00	Market Approach และ Cost Approach	2,758,506.92
12. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารสำนักงาน 3 ชั้น) จังหวัดอุดรธานี	5,526,338.55	32,000,000.00	Market Approach และ Cost Approach	26,473,661.45
13. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา) จังหวัดเชียงใหม่	3,461,181.12	17,000,000.00	Market Approach และ Cost Approach	13,538,818.88
14. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา) จังหวัดชลบุรี	865,004.00	12,000,000.00	Market Approach และ Cost Approach	11,134,996.00
15. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา) จังหวัดนครปฐม	4,405,005.00	6,000,000.00	Market Approach และ Cost Approach	1,594,995.00
16. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารสำนักงานและพักอาศัย 4 ชั้น พร้อมดาดฟ้า) จังหวัดนครพนม	4,824,186.18	5,500,000.00	Market Approach และ Cost Approach	675,813.82
17. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (ประเภทอาคารพาณิชย์ 4 ชั้น พร้อมดาดฟ้า) จังหวัดระยอง	14,021,230.22	31,000,000.00	Market Approach และ Cost Approach	16,978,769.78
18. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (ประเภทอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย และดาดฟ้า) จังหวัดสงขลา	4,438,002.00	15,700,000.00	Market Approach และ Cost Approach	11,261,998.00
รวม	142,350,489.86	951,000,000.00		808,649,510.14

หมายเหตุ : ราคาประเมินของสินทรัพย์ต่าง ๆ จัดทำขึ้นโดย บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย (“VAT”) และเป็นบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินในตลาดทุนและผู้ประเมินหลักที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยมีวัตถุประสงค์การประเมินเพื่อทราบมูลค่าตลาดของทรัพย์สิน นำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 3 สรุปรายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สิน

จากการปรับปรุงรายการประเมินมูลค่าทรัพย์สินบริษัทต้องประมาณการมูลค่าทรัพย์สินเพิ่มขึ้น จำนวน **808.65 ล้านบาท**

2.3) การปรับปรุงจากการลงทุนในเงินลงทุน

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระปรับปรุงส่วน เพิ่ม / ลด จากการลงทุนในเงินลงทุนของบริษัท ได้แก่ ตราสารทุนประเภทหุ้นสามัญ และ หน่วยลงทุน ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้พิจารณาราคาตลาดจากข้อมูลงบการเงินภายในงวดไตรมาส 3 ปี 2565 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 โดยมีรายการปรับปรุง ดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	มูลค่าทางบัญชี ณ 30 มิถุนายน 2565	มูลค่ายุติธรรม ณ 30 กันยายน 2565	เพิ่มขึ้น / (ลดลง)
ตราสารทุน (ประเภทหุ้นสามัญ) จำนวน 36 รายการ	19,496,591.76	93,569,763.74	74,073,171.98
หน่วยลงทุน จำนวน 43 รายการ	1,332,487,995.47	1,024,774,392.83	(302,713,602.64)
รวม	1,351,984,587.23	1,118,344,156.57	(233,640,430.66)

จากการปรับปรุงมูลค่าการลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของบริษัทข้างต้น บริษัทต้องประมาณการมูลค่าทรัพย์สินลดลง จำนวน **233.64 ล้านบาท**

2.4) การปรับปรุงจากภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2565 สำนักงาน คปภ. ได้มีหนังสือให้บริษัทชี้แจงเรื่องการนำส่งเงินสมทบเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2564 ถึงไตรมาสที่ 2 ปี 2565 ไม่ครบถ้วนตามพ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 ได้ดำเนินการนำส่งเงินสมทบเพิ่มเติมอีกจำนวน 12,613,451.20 บาท ซึ่งครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

หน่วย : บาท

รายการ	ผลกระทบภาระผูกพัน / หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	หมายเหตุ
การถูกเรียกชำระเงินเพิ่มจากสำนักงาน คปภ.	(12,613,451.20)	อ้างอิงตามบันทึกชี้แจงข้อเท็จจริงของสำนักงาน คปภ. ทราบว่าสาเหตุที่บริษัทนำส่งเงินสมทบไม่ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดนั้น เนื่องจากบริษัทได้รับหนังสือให้ชะลอการนำส่งเงินสมทบเพื่อเป็นค่าใช้จ่าย โดยบริษัทมิได้มีเจตนานำส่งเงินสมทบไม่ครบถ้วน
รวม		

จากการปรับปรุงจากภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นข้างต้น บริษัทต้องประมาณการมูลค่าหนี้สินเพิ่มขึ้น จำนวน **12.61 ล้านบาท**

2.5) การปรับปรุงรายการจ่ายเงินปันผล

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวนหุ้นละ 2.50 บาท ตามจำนวนหุ้นที่มีอยู่ 13,900,000 หุ้น รวมเป็นมูลค่า 34,750,000 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 22 กันยายน 2565 ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินจึงได้ปรับปรุงทรัพย์สินลดลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน **34.75 ล้านบาท**

รายการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีในสถานการณ์ต่าง ๆ จะสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

หน่วย : บาท

รายการ	มูลค่า
มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	1,264,757,518
ปรับปรุงรายการ : มูลค่าที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน ----(1)	969,524.00
ปรับปรุงรายการ : มูลค่าที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ -----(2)	808,649,510.14
ปรับปรุงรายการ : มูลค่าที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์----(3)	(233,640,430.66)
ปรับปรุงรายการ : มูลค่าที่ (ลดลง) จากรายการปรับปรุงจากภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น--(4)	(12,613,451.20)
ปรับปรุงรายการ : มูลค่าที่ (ลดลง) จากการจ่ายเงินปันผล -----(5)	(34,750,000.00)
มูลค่าบัญชีหลังปรับปรุง	1,793,372,670.28
จำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด (หุ้น)	13,900,000
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	129.02
มูลค่ากิจการ (บาท)	1,793,372,670.28

จากการประเมินมูลค่าหุ้นตามวิธีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value Approach) จะได้มูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ NSI เท่ากับ **129.02 บาทต่อหุ้น** ซึ่งต่ำกว่าราคาเสนอซื้อที่ 215.00 บาทต่อหุ้น หรือคิดเป็นมูลค่าของกิจการเท่ากับ 1,793.37 ล้านบาท

การประเมินมูลค่าหุ้นสามัญ NSI ด้วยวิธีนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินนำมูลค่าตามบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นของ NSI ตามที่ปรากฏในงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ซึ่งเป็นงบการเงินที่ผ่านการสอบทานโดย นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มาปรับปรุงด้วยส่วนเพิ่มหรือส่วนลดของสินทรัพย์และหนี้สินในรายการหลัก ๆ ที่สำคัญ ที่จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าตามบัญชีของ NSI ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งการประเมินด้วยวิธีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value Approach) นั้น แม้ว่าจะสามารถสะท้อนถึงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท ณ ขณะใดขณะหนึ่ง หรือเทียบเท่ากับกรณีที่กิจการขายทรัพย์สินทั้งหมดที่มีอยู่ในปัจจุบันที่ราคายุติธรรม แต่ไม่สามารถสะท้อนความสามารถในการทำกำไรในอนาคตของบริษัทได้ ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินจึงมีความเห็นว่าวิธีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value Approach) เป็นวิธีที่ไม่เหมาะสมในการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญในครั้งนี้

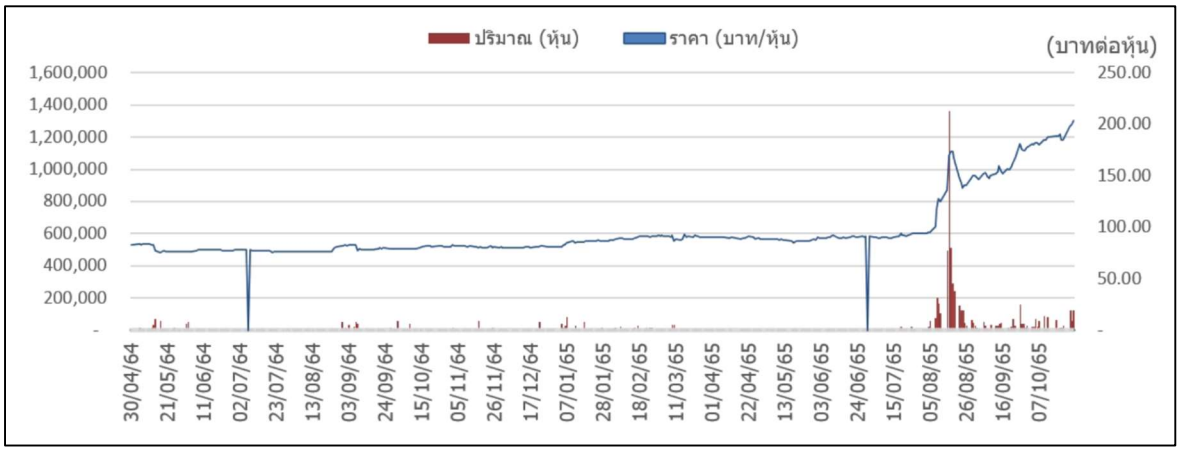
3) วิธีมูลค่าตามราคาตลาด (Historical Market Value Approach)

วิธีมูลค่าตามราคาตลาด (Historical Market Value Approach) เป็นวิธีการหาราคาของหลักทรัพย์โดยอ้างอิงจากราคาซื้อขายของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงเวลาในอดีตที่ผ่านมา หากสภาวะการซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ในสภาวะปกตินักลงทุนสามารถซื้อและ/หรือขายหลักทรัพย์ได้ในราคา และปริมาณได้ตามที่ต้องการของผู้ที่ต้องการจะซื้อและผู้ที่ต้องการจะขาย การประเมินด้วยวิธีนี้จะสะท้อนมูลค่าของหลักทรัพย์นั้น ๆ ได้ โดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้ประเมินมูลค่าหุ้นโดยอ้างอิงจากราคาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักย้อนหลังของหุ้นสามัญ NSI ที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในช่วงเวลาต่าง ๆ ตั้งแต่ 15 – 360 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2564 ถึงวันที่ 27 ตุลาคม 2565 ซึ่งเป็นช่วงเวลาก่อนที่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในครั้งนี้ สรุปได้ดังนี้

ระยะเวลาย้อยหลัง (วันทำการ)	ราคาซื้อขายเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (บาทต่อหุ้น)	ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน (หุ้น)	สัดส่วนต่อหุ้นทั้งหมด	มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน (บาท)
15 วัน	188.08	54,293.33	0.39 %	10,362,426.67
30 วัน	176.92	46,113.33	0.33 %	8,403,406.67
60 วัน	157.11	95,616.67	0.69 %	15,378,146.25
90 วัน	134.05	65,130.00	0.47 %	10,379,528.61
120 วัน	122.633	49,728.33	0.36 %	7,862,776.88
180 วัน	111.75	35,526.67	0.26 %	5,455,251.81
270 วัน	101.66	26,648.15	0.19 %	3,879,377.31
360 วัน	95.58	22,304.17	0.16 %	3,093,020.07
ช่วงมูลค่าหุ้นสามัญของ NSI	**95.58 – 188.08**			
ช่วงมูลค่ากิจการ (ล้านบาท)	**1,328.63 – 2,614.31**			

ที่มา: SETSMART

จากการประเมินมูลค่าหุ้นตามวิธีมูลค่าตามราคาตลาด (Historical Market Value Approach) จะได้มูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ NSI เท่ากับ **95.58 – 188.08 บาทต่อหุ้น** ซึ่งต่ำกว่าราคาเสนอซื้อที่ 215.00 บาทต่อหุ้น หรือคิดเป็นมูลค่าของกิจการเท่ากับ 1,328.63 – 2,614.31 ล้านบาท



จากกราฟข้างต้นจะเห็นว่าในช่วงเดือนพฤษภาคม ปี 2564 จนถึงเดือนกรกฎาคม ปี 2565 ปริมาณและราคาซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัทค่อนข้างทรงตัว โดยมีปริมาณซื้อขายอยู่ในช่วง 0 – 83,800 หุ้น ที่ราคา 0 – 94 บาทต่อหุ้น โดยประมาณ ซึ่งต่อมาในเดือนสิงหาคม ปี 2565 ราคาซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยราคาหุ้นสามัญเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 28 ตุลาคม 2565 ซึ่งเป็นวันที่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในครั้งนี้ หุ้นสามัญ NSI มีราคาปิดการซื้อขายอยู่ที่ 204 บาทต่อหุ้น

ทั้งนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้วิเคราะห์ข้อมูลการซื้อขายหุ้นสามัญ ได้แก่ ปริมาณการซื้อขาย มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน และสัดส่วนต่อหุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดของหลักทรัพย์เปรียบเทียบกับหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทั้งหมด โดยพิจารณาจากลักษณะการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจประกันภัย จำนวนทั้งสิ้น 10 บริษัท ดังนี้

รายชื่อบริษัทเปรียบเทียบ	ชื่อย่อ	ตลาดหลักทรัพย์	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
1. บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	AYUD	SET	ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยมีบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัย และมีการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต
2. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	BKI	SET	ประกอบธุรกิจด้านรับประกันวินาศภัยอันได้แก่ การประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยยานยนต์ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด รวมทั้งการรับประกันภัยต่อ
3. บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)	BUI	SET	ประกอบธุรกิจให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง ภัยรถยนต์ และ ภัยเบ็ดเตล็ด
4. บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)	CHARAN	SET	ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยต่อ

รายชื่อบริษัทเปรียบเทียบ	ชื่อย่อ	ตลาดหลักทรัพย์	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
5. บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)	INSURE	SET	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท คือ อัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง รถยนต์และอุบัติเหตุ เบ็ดเตล็ด
6. บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	MTI	SET	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด
7. บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NKI	SET	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด
8. บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	SMK	SET	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัย 4 ประเภท ได้แก่ 1. การประกันภัยทางรถยนต์ 2. การประกันอัคคีภัย 3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด
9. บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	TSI	SET	ประกอบธุรกิจให้บริการรับประกันวินาศภัยเป็นหลัก ได้แก่ อัคคีภัย การขนส่งสินค้าทางทะเล รถยนต์ เบ็ดเตล็ด และมีธุรกิจการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินประเภทต่าง ๆ
10. บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	TVI	SET	ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย แบ่งได้ดังนี้ 1. การประกันภัยรถยนต์ 2. การประกันอัคคีภัย 3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

บริษัท	ชื่อย่อ	ตลาดหลักทรัพย์	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NSI	SET	ประกอบธุรกิจประกันภัย ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และประกันภัยเบ็ดเตล็ด เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยการก่อสร้าง เป็นต้น

ที่มา : www.set.or.th

ภายหลังการคัดเลือกบริษัทที่นำมาเปรียบเทียบจากลักษณะการประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกับบริษัทแล้ว ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้ทำการวิเคราะห์เชิงลึกเพิ่มเติม ได้แก่ มูลค่าตามราคาตลาดโดยรวม (Market Capitalization) ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เบี้ยประกันรับสุทธิ (Net Written Premium : NWP) และสัดส่วนเบี้ยประกันรับสุทธิที่เกิดจากประกันภัยรถยนต์ (ภาคบังคับและภาคสมัครใจ) ต่อเบี้ยประกันรับสุทธิทั้งหมด ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเห็นว่าสัดส่วนเบี้ยประกันรับสุทธิที่เกิดจากประกันภัยรถยนต์ (ภาคบังคับและภาคสมัครใจ) ต่อเบี้ยประกันรับสุทธิทั้งหมดเป็นปัจจัยที่เหมาะสมที่สุดในการพิจารณาคัดเลือกหลักทรัพย์ที่นำมาเปรียบเทียบกับบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อย่อ	สัดส่วนเบี้ยประกันรับสุทธิที่เกิดจากประกันภัยรถยนต์ต่อเบี้ยประกันรับสุทธิทั้งหมด (%)/1	เบี้ยประกันรับสุทธิ (ล้านบาท)/1	มูลค่าตามราคาตลาด (Market Cap.) (ล้านบาท)	ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว (ล้านบาท)	นำมาเปรียบเทียบ/2
AYUD	63.85%	3,892.40	16,154.58	389.27	✓
BKI	38.01%	24,511.00	29,172.78	1,064.70	✗
BUI	24.80%	1,208.54	579.00	299.99	✗
CHARAN	78.95%	256.88	351.00	120.00	✓
INSURE	86.59%	445.63	2,410.00	100.00	✓
MTI	63.55%	7,924.00	7,345.50	590.00	✓
NKI	77.17%	2,523.00	1,242.00	360.00	✓
SMK	82.38%	9,942.98	1,290.00	200.00	✓
TSI	77.70%	673.00	646.99	951.46	✓
TVI	88.78%	5,541.40	5,211.60	303.00	✓
NSI	62.55 %	2,649.87	2,835.60	139.00	-

ที่มา : SETSMART (ข้อมูลมูลค่าตามราคาตลาด ณ วันที่ 28 ตุลาคม 2565)

หมายเหตุ : /1 ข้อมูลจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัทที่นำมาเปรียบเทียบสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

/2 ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระคัดเลือกหลักทรัพย์ที่นำมาเปรียบเทียบเฉพาะบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกับบริษัท และมีสัดส่วนเบี้ยประกันรับสุทธิที่เกิดจากประกันภัยรถยนต์ต่อเบี้ยประกันรับสุทธิทั้งหมดมากกว่าร้อยละ 50.00

อย่างไรก็ดีบริษัทที่นำมาเปรียบเทียบทั้ง 8 บริษัท มีนโยบายการบริหารงาน ช่องทางการจัดจำหน่าย ขนาดสินทรัพย์ และแนวทางการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างจาก NSI ดังนั้นอาจส่งผลต่อสภาวะการลงทุนของนักลงทุน ได้ตามราคาและปริมาณที่ต้องการของผู้ที่ต้องการจะซื้อและผู้ที่ต้องการจะขาย ตารางแสดงปริมาณและมูลค่าการซื้อขายของบริษัทที่อยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมธุรกิจการเงิน หมวดธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต ที่ประกอบธุรกิจใกล้เคียงกับบริษัท (ย้อนหลัง 360 วันทำการ) ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2564 ถึงวันที่ 27 ตุลาคม 2565

หลักทรัพย์	ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน (หุ้น)	สัดส่วนต่อหุ้นทั้งหมด	มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน (บาท)	อันดับของปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเทียบกับ SET และ mai/1	อันดับของสัดส่วนต่อหุ้นทั้งหมด เทียบกับ SET และ mai/1	อันดับของมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเทียบกับ SET และ mai/1
AYUD	38,268.33	0.01 %	1,778,675.63	749	779	693
CHARAN	8,123.61	0.07 %	260,574.35	791	667	777
INSURE	1,740.83	0.02 %	524,693.24	820	758	752
MTI	27,223.06	0.05 %	2,841,689.72	753	698	659
NKI	3,998.58	0.01 %	168,878.82	808	770	785
SMK	355,303.61	0.18 %	3,280,328.39	663	575	640
TSI	6,278,051.39	0.33 %	2,467,879.95	334	454	674
TVI	6,278,051.39	2.07 %	25,230,321.48	564	386	353
NSI	22,304.17	0.16 %	3,093,020.07	758	590	651

ที่มา : SETSMART

หมายเหตุ: /1 เป็นการเรียงลำดับจากค่ามากไปค่าน้อยจากจำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมด 844 หลักทรัพย์ (รวมทั้งตลาด SET และ mai ไม่รวมใบสำคัญแสดงสิทธิ และหลักทรัพย์ที่ถูกห้ามซื้อขาย)

ตารางแสดงปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันต่อหุ้นทั้งหมด และมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของ NSI เปรียบเทียบปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันต่อหุ้นทั้งหมด และมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันต่อหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่อยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมธุรกิจการเงิน หมวดธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต และหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาด SET และ mai (จำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมด 844 หลักทรัพย์) ย้อนหลัง 360 วันทำการ ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2564 ถึงวันที่ 27 ตุลาคม 2565

หลักทรัพย์	ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันต่อหุ้นทั้งหมด	มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน (บาท)
NSI	0.16 %	3,093,020.07
บริษัทที่อยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมธุรกิจการเงินในตลาด mai/1	0.81 %	9,436,190,416.00
บริษัทที่อยู่ในหมวดธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิตในตลาด SET/2	0.24 %	17,406,484,776.21
หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาด SET และ mai/3	0.69 %	32,129,423,819.22

ที่มา: SETSMART

หมายเหตุ: /1 จำนวนหุ้นทั้งหมด 11 บริษัท

/2 จำนวนหุ้นทั้งหมด 19 บริษัท

/3 จำนวนหุ้นทั้งหมด 844 หลักทรัพย์ (รวมทั้งตลาด SET และ mai ไม่รวมใบสำคัญแสดงสิทธิ และหลักทรัพย์ที่ถูกห้ามซื้อขาย)

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้วิเคราะห์ข้อมูลการซื้อขายของ NSI ในช่วง 360 วันทำการ (ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2564 ถึงวันที่ 27 ตุลาคม 2565) ได้ข้อมูลสรุป ดังนี้

i. มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันประมาณ 3.09 ล้านบาท จัดเป็นอันดับที่ 651 เมื่อเทียบกับหุ้นทั้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“SET”) และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“mai”) รวมกัน (ไม่รวมใบสำคัญแสดงสิทธิ และหลักทรัพย์ที่ถูกห้ามซื้อขาย)
ii. ปริมาณการซื้อขายต่อวันอยู่ระหว่าง 0 – 1.36 ล้านหุ้นต่อวัน หรือเฉลี่ยในช่วง 360 วันทำการที่ประมาณ 22,304 หุ้นต่อวัน ซึ่งอยู่อันดับที่ 758 เมื่อเทียบกับหุ้นทั้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“SET”) และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“mai”) รวมกัน (ไม่รวมใบสำคัญแสดงสิทธิ และหลักทรัพย์ที่ถูกห้ามซื้อขาย)
iii. สัดส่วนปริมาณการซื้อขาย (Turnover Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 0 – 9.80 ของจำนวนหุ้นสามัญชำระแล้วของบริษัท หรือเฉลี่ยในช่วง 360 วันทำการเท่ากับร้อยละ 0.16 ซึ่งอยู่ในอันดับที่ 590 เมื่อเทียบกับหุ้นทั้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“SET”) และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“mai”) รวมกัน (ไม่รวมใบสำคัญแสดงสิทธิ และหลักทรัพย์ที่ถูกห้ามซื้อขาย)

จากข้อมูลข้างต้นการประเมินด้วยวิธีมูลค่าตามราคาตลาด (Historical Market Price Approach) นั้นแม้ว่าราคาตลาดเป็นกลไกที่ถูกกำหนดโดยอุปสงค์และอุปทานของนักลงทุนที่มีต่อหุ้นของบริษัท ซึ่งสามารถสะท้อนถึงมูลค่าหุ้นในขณะนั้น ๆ รวมทั้งสะท้อนถึงปัจจัยพื้นฐาน และความต้องการของนักลงทุนทั่วไปที่มีต่อศักยภาพและการเติบโตของบริษัทในอนาคตได้ดีพอสมควร อย่างไรก็ดีเนื่องจากหุ้น NSI มีสภาพคล่องน้อยมาก ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจาก (1) บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด (2) บริษัท พกกิม จำกัด (3) กลุ่มนามสกุลเจริญชัยพงศ์ (4) กลุ่มนามสกุลเชิญรุ่งโรจน์ และ (5) กลุ่มนามสกุลฟูศรีบุญ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท โดยในช่วงที่ผ่านมาไม่มีนโยบายในการขายหุ้น ประกอบกับ NSI เป็นหุ้นสามัญที่มีการปันผลอย่างสม่ำเสมอผู้ถือหุ้นของบริษัทส่วนใหญ่จึงไม่มีความประสงค์จะขายหุ้นในส่วนของตน ส่งผลให้หุ้นของบริษัทที่ซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์มีสภาพคล่องน้อยมาก โดยระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำการ คิดเป็นปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันร้อยละ 0.16 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอัตราการหมุนเวียนการซื้อขายหุ้นทั้งหมดในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.69 ดังนั้นราคาตลาดในกรณีนี้จึงไม่สะท้อนราคาที่แท้จริงของส่วนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นที่ปรึกษาทางการ

เงินอิสระจึงมีความเห็นว่าวิธีมูลค่าตามราคาตลาด (Historical Market Price Approach) เป็นวิธีที่ไม่เหมาะสมในการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท

4) วิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (Price to Book Value Ratio Approach : P/BV Ratio)

วิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (Price to Book Value Ratio Approach) เป็นวิธีที่นำมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (Book Value Approach) ของบริษัทในข้อ 1 นำมาคูณด้วยค่าเฉลี่ย (Average) ของ P/BV Ratio ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยพิจารณาจากการดำเนินธุรกิจที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยในลักษณะที่คล้ายคลึงกับ NSI และมีสัดส่วนเบี้ยประกันรับสุทธิที่เกิดจากประกันภัยรถยนต์ต่อเบี้ยประกันรับสุทธิทั้งหมดมากกว่าร้อยละ 50.00 จำนวนทั้งสิ้น 8 บริษัท ประกอบด้วย

รายชื่อบริษัทเปรียบเทียบ	ชื่อย่อ	ตลาดหลักทรัพย์	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
1. บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	AYUD	SET	ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยมีบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัย และมีการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต
2. บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)	CHARAN	SET	ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยต่อ
3. บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)	INSURE	SET	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท คือ อัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง รถยนต์และอุบัติเหตุเบ็ดเตล็ด
4. บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	MTI	SET	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด
5. บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NKI	SET	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด
6. บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	SMK	SET	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัย 4 ประเภท ได้แก่ 1. การประกันภัยทางรถยนต์ 2. การประกันอัคคีภัย 3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด
7. บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	TSI	SET	ประกอบธุรกิจให้บริการรับประกันวินาศภัยเป็นหลัก ได้แก่ อัคคีภัย การขนส่งสินค้าทางทะเล รถยนต์ เบ็ดเตล็ด และมีธุรกิจการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินประเภทต่าง ๆ

รายชื่อบริษัทเปรียบเทียบ	ชื่อย่อ	ตลาดหลักทรัพย์	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
8. บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	TVI	SET	ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย แบ่งได้ดังนี้ 1. การประกันภัยรถยนต์ 2. การประกันอัคคีภัย 3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

บริษัท	ชื่อย่อ	ตลาดหลักทรัพย์	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NSI	SET	ประกอบธุรกิจประกันภัย ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และประกันภัยเบ็ดเตล็ด เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยการก่อสร้าง เป็นต้น

ที่มา : www.set.or.th

ซึ่งค่าเฉลี่ย P/BV Ratio ของบริษัทจดทะเบียนดังกล่าว ณ วันที่ 27 ตุลาคม 2565 (ซึ่งเป็นวันก่อนที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจะมีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ครั้งนี้) และย้อนหลัง 360 วันทำการ ซึ่งเป็นช่วงระยะเวลาที่เพียงพอสำหรับรองรับความผันผวนเพื่อลดความเบี่ยงเบนที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ผิดปกติที่ส่งผลต่อการเคลื่อนไหวของราคาหุ้น และอาจทำให้ราคาหุ้นไม่สะท้อนมูลค่าที่เหมาะสมหากใช้ราคา ณ จุดใดจุดหนึ่ง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อบริษัทที่นำมาเพื่อเปรียบเทียบ		ชื่อย่อ	ค่า P/BV Ratio เฉลี่ยย้อนหลัง (เท่า)							
			15 วัน	30 วัน	60 วัน	90 วัน	120วัน	180 วัน	270 วัน	360 วัน
1	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	AYUD	1.30	1.36	1.37	1.29	1.25	1.17	1.09	1.03
2	บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)	CHARAN	0.69	0.68	0.67	0.67	0.67	0.66	0.67	0.67
3	บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)	INSURE	2.56	3.13	3.55	3.06	2.86	2.82	2.60	2.49
4	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	MTI	1.27	1.29	1.29	1.25	1.21	1.19	1.15	1.09
5	บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NKI	0.58	0.58	0.59	0.62	0.64	0.68	0.69	0.72
6	บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	SMK/1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
7	บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	TSI	1.71	1.70	1.75	1.79	1.84	1.90	1.91	1.83
8	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	TVI	3.07	3.24	3.09	3.02	2.97	3.06	2.99	2.59
	ค่าเฉลี่ยของ 7 บริษัท		**1.60**	**1.71**	**1.76**	**1.67**	**1.63**	**1.64**	**1.59**	**1.49**

ที่มา : www.setsmart.com

หมายเหตุ : /1 เป็นบริษัทที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นลบ จึงไม่สามารถคำนวณหาอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (P/BV Ratio) ย้อนหลังได้ครบ 360 วันทำการ และไม่นำมาคำนวณรวมในค่าเฉลี่ย

การประเมินโดยวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี มีสูตรคำนวณดังนี้

มูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท = P/BV Ratio ของกลุ่มบริษัทอ้างอิง x มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้นของบริษัท

สรุปการประเมินราคาหุ้นสามัญของ NSI ตามวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่ากิจการตามบัญชี

	15 วัน	30 วัน	60 วัน	90 วัน	120วัน	180 วัน	270 วัน	360 วัน
ค่าเฉลี่ยของ 7 บริษัท	1.60	1.71	1.76	1.67	1.63	1.64	1.59	1.49
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นของ NSI (บาท/หุ้น)	90.99	90.99	90.99	90.99	90.99	90.99	90.99	90.99
ราคาต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	**145.26**	**155.85**	**160.14**	**152.06**	**148.68**	**149.25**	**144.23**	**135.46**
มูลค่าของกิจการ (ล้านบาท)	**2,019.16**	**2,166.29**	**2,225.94**	**2,113.63**	**2,066.70**	**2,074.53**	**2,004.79**	**1,882.95**

จากการประเมินตามวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (Price to Book Value Ratio Approach or P/BV Ratio) จะได้มูลค่ายุติธรรมต่อหุ้นของ NSI เท่ากับ **135.46 – 160.14 บาทต่อหุ้น** ซึ่งต่ำกว่าราคาเสนอซื้อที่ 215.00 บาทต่อหุ้น หรือคิดเป็นมูลค่าของกิจการเท่ากับ 1,882.95 – 2,225.94 ล้านบาท โดยการประเมินด้วยวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีนั้นจะคำนึงถึงฐานะการเงินขณะใดขณะหนึ่ง โดยเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอัตราส่วนดังกล่าวของกลุ่มบริษัทที่ใช้อ้างอิง โดยไม่ได้คำนึงถึงความสามารถในการทำกำไรและผลการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต ทั้งนี้การประเมินมูลค่าของบริษัท โดยวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีมีสมมติฐานว่าบริษัทจะต้องมีศักยภาพที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่น ๆ ในกลุ่มที่นำมาเปรียบเทียบ อย่างไรก็ดี บริษัทที่ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระใช้เปรียบเทียบคือ AYUD CHARAN INSURE MTI NKI TSI และ TVI (ซึ่งดำเนินธุรกิจใกล้เคียงกับ NSI) เพื่อคำนวณตามวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี มีสภาพคล่องน้อยมาก โดย AYUD CHARAN INSURE MTI NKI และ TSI มีปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในช่วงระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำการ อยู่ระหว่างร้อยละ 0.01 – 0.33 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ซึ่งมีเพียง TVI ที่มีปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในช่วงระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำการ อยู่ที่ร้อยละ 2.07 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ส่งผลให้การประเมินด้วยวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีไม่สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหุ้นสามัญของบริษัท ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงมีความเห็นว่าวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (Price to Book Value Ratio Approach) เป็นวิธีที่ไม่เหมาะสมในการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทในครั้งนี้

5) วิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น (Price to Earnings Ratio Approach : P/E Ratio)

วิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น (Price to Earnings Ratio Approach) เป็นวิธีที่นำกำไรสุทธิต่อหุ้นของ NSI ย้อนหลัง 4 ไตรมาสล่าสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ของบริษัทตามที่ปรากฏในงบการเงินที่ได้รับการสอบทานจาก นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยผลประกอบย้อนหลัง 4 ไตรมาสล่าสุดของบริษัท (ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2564 - ไตรมาสที่ 2 ปี 2565) มีผลกำไรสุทธิเท่ากับ 126.20 ล้านบาท หรือคิดเป็น 9.08 บาทต่อหุ้น มาคูณด้วยค่าเฉลี่ย (Average) ของ P/E Ratio ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยพิจารณาจากการดำเนินธุรกิจที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยในลักษณะที่คล้ายคลึงกับ NSI และมีสัดส่วนเบี้ยประกันรับสุทธิที่เกิดจากประกันภัยรถยนต์ต่อเบี้ยประกันรับสุทธิทั้งหมดมากกว่าร้อยละ 50.00 จำนวนทั้งสิ้น 8 บริษัท ประกอบด้วย

รายชื่อบริษัทเปรียบเทียบ	ชื่อย่อ	ตลาดหลักทรัพย์	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
1. บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	AYUD	SET	ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยมีบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัย และมีการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต

รายชื่อบริษัทเปรียบเทียบ	ชื่อย่อ	ตลาดหลักทรัพย์	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
2. บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)	CHARAN	SET	ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยต่อ
3. บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)	INSURE	SET	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท คือ อัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง รถยนต์และอุบัติเหตุเบ็ดเตล็ด
4. บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	MTI	SET	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด
5. บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NKI	SET	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด
6. บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	SMK	SET	ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัย 4 ประเภท ได้แก่ 1. การประกันภัยทางรถยนต์ 2. การประกันอัคคีภัย 3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด
7. บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	TSI	SET	ประกอบธุรกิจให้บริการรับประกันวินาศภัยเป็นหลัก ได้แก่ อัคคีภัย การขนส่งสินค้าทางทะเล รถยนต์ เบ็ดเตล็ด และมีธุรกิจการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินประเภทต่าง ๆ
8. บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	TVI	SET	ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย แบ่งได้ดังนี้ 1. การประกันภัยรถยนต์ 2. การประกันอัคคีภัย 3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

บริษัท	ชื่อย่อ	ตลาดหลักทรัพย์	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NSI	SET	ประกอบธุรกิจประกันภัย ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และประกันภัยเบ็ดเตล็ด เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยการก่อสร้าง เป็นต้น

ที่มา : www.set.or.th

ซึ่งค่าเฉลี่ย P/E Ratio ของบริษัทจดทะเบียนดังกล่าว ณ 27 ตุลาคม 2565 (ซึ่งเป็นวันก่อนที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจะมีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ครั้งนี้) และย้อนหลัง 360 วันทำการ ซึ่งเป็นช่วงระยะเวลาที่เพียงพอสำหรับรองรับความผันผวนเพื่อลดความเบี่ยงเบนที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ผิดปกติที่

ส่งผลต่อการเคลื่อนไหวของราคาหุ้น และอาจทำให้ราคาหุ้นไม่สะท้อนมูลค่าที่เหมาะสมหากใช้ราคา ณ จุดใดจุดหนึ่ง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อบริษัทที่นำมาเพื่อเปรียบเทียบ		ชื่อย่อ	ค่า P/E Ratio เฉลี่ยย้อนหลัง (เท่า)							
			15 วัน	30 วัน	60 วัน	90 วัน	120วัน	180 วัน	270 วัน	360 วัน
1	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	AYUD	15.94	16.58	16.58	15.39	14.92	14.36	13.53	13.64
2	บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)	CHARAN/1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
3	บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)	INSURE/1	3.22	3.94	4.48	3.90	5.87	26.23	N/A	N/A
4	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	MTI	9.28	9.45	9.53	9.40	9.23	9.19	8.99	8.67
5	บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NKI/1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
6	บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	SMK/1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
7	บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	TSI/1	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
8	บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	TVI	15.48	16.37	15.35	14.45	13.76	13.09	12.12	10.71
	ค่าเฉลี่ยของ 3 บริษัท		**13.56**	**14.13**	**13.82**	**13.08**	**12.64**	**12.21**	**11.55**	**11.01**

ที่มา : www.setsmart.com

หมายเหตุ : /1 เป็นบริษัทที่มีผลการดำเนินงานขาดทุน จึงไม่สามารถคำนวณหาอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ย้อนหลังได้ครบ 360 วันทำการ และไม่นำมาคำนวณรวมในค่าเฉลี่ย

การประเมินโดยวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น มีสูตรคำนวณดังนี้

มูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท = P/E Ratio ของกลุ่มบริษัทอ้างอิง x กำไรต่อหุ้นย้อนหลัง 4 ไตรมาสของบริษัท

สรุปการประเมินราคาหุ้นสามัญของ NSI ตามวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น

	15 วัน	30 วัน	60 วัน	90 วัน	120วัน	180 วัน	270 วัน	360 วัน
ค่าเฉลี่ยของ 3 บริษัท	13.56	14.13	13.82	13.08	12.64	12.21	11.55	11.01
กำไรต่อหุ้นย้อนหลัง 4 ไตรมาสของ NSI (บาท/หุ้น)	9.08	9.08	9.08	9.08	9.08	9.08	9.08	9.08
ราคาต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	**123.15**	**128.32**	**125.45**	**118.74**	**114.72**	**110.87**	**104.83**	**99.92**
มูลค่าของกิจการ (ล้านบาท)	**1,711.85**	**1,783.63**	**1,743.79**	**1,650.47**	**1,594.67**	**1,541.16**	**1,457.18**	**1,388.91**

จากการประเมินตามวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น (Price to Earnings Per Ratio Approach or P/E Ratio) จะได้มูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ NSI อยู่ที่ **99.92 – 128.32 บาทต่อหุ้น** ซึ่งต่ำกว่าราคาเสนอซื้อที่ 215.00 บาทต่อหุ้น หรือคิดเป็นมูลค่าของกิจการเท่ากับ 1,388.91 – 1,783.63 ล้านบาท โดยการประเมินด้วยวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้นนั้น ถึงแม้จะเป็นวิธีที่คำนึงถึงความสามารถในการทำกำไรของกิจการ โดยเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอัตราส่วนดังกล่าวของกลุ่มบริษัทที่ใช้อ้างอิง ซึ่งถือเป็นวิธีประเมินมูลค่าหุ้นที่เป็นที่นิยมกันพอสมควร โดยวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้นมีสมมติฐานว่าบริษัทจะต้องมีศักยภาพที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่น ๆ ในกลุ่มที่นำมาเปรียบเทียบ อย่างไรก็ดี บริษัทที่ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระใช้เปรียบเทียบคือ AYUD MTI และ TVI (ซึ่งดำเนินธุรกิจใกล้เคียงกับ NSI) เพื่อคำนวณตามวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้นมีสภาพคล่องน้อยมาก โดย AYUD และ MTI มีปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในช่วงระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำการ อยู่ระหว่างร้อยละ 0.01 – 0.05 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ซึ่งมีเพียง TVI ที่มีปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในช่วงระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำการ อยู่ที่ร้อยละ 2.07 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ส่งผลให้การประเมินด้วยวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้นไม่สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหุ้นสามัญของบริษัท ดังนั้นที่

ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงมีความเห็นว่าวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น (Price to Earnings Ratio Approach or P/E Ratio) เป็นวิธีที่ไม่เหมาะสมในการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทในครั้งนี้

6) วิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Appraisal of Economic Value Approach)

สำหรับการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทโดยวิธีคณิตศาสตร์ประกันภัยนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระอ้างอิงจากรายงานการประเมินมูลค่ากิจการซึ่งจัดทำโดยผู้เชี่ยวชาญการประเมินมูลค่าธุรกิจประกันภัยอิสระ ฉบับลงวันที่ 27 กันยายน 2565 ซึ่งได้รับการว่าจ้างจากบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจัดทำการประเมินมูลค่ากิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ทั้งนี้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้ทำการประเมินมูลค่าของบริษัทโดยใช้วิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Appraisal of Economic Value Approach) ซึ่งการประเมินมูลค่ากิจการโดยวิธีนี้เป็นการพิจารณาถึงมูลค่า ณ ปัจจุบันของกิจการ โดยมูลค่าปัจจุบันของกิจการจะแสดงถึงมูลค่าของกิจการ โดยคำนวณจากผลการดำเนินงานของบริษัทในอดีตที่เกิดขึ้นจริงและมูลค่าของบริษัทที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจในอนาคต (New / Renewal Business) ทั้งนี้ ยิ่งบริษัทมีการจำหน่ายกรมธรรม์ที่มีระยะเวลายาวหรือกรมธรรม์ที่มีความสลับซับซ้อน การคำนวณโดยวิธีคณิตศาสตร์ประกันภัยก็จะสลับซับซ้อนตามไปด้วย

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้ทำการศึกษาข้อมูลจากรายงานดังกล่าวโดยใช้ความรู้ ความสามารถ และความระมัดระวัง โดยตั้งมั่นอยู่บนพื้นฐานเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ทั้งนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นสอดคล้องกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ เนื่องจากธุรกิจประกันภัยนั้นมีความซับซ้อน มีโอกาสในการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ซึ่งต้องประเมินโอกาสและความน่าจะเป็นในการจะเกิดความเสียหายทางคณิตศาสตร์โดยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Appraisal of Economic Value Approach)

6.1 รายละเอียดนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ

นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระที่ทำการประเมินมูลค่าของบริษัท คือ นายธัญนพ เหล่าสุขศรีงาม ภายใต้สังกัดของบริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชัวเรียล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษาอิสระด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งดำเนินงานโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยระดับเฟลโล ที่เชี่ยวชาญด้านประกันวินาศภัย FCAS, FSAT ทั้งนี้ในส่วนการให้คำปรึกษาสำหรับธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระดังกล่าวมีประสบการณ์ในการให้บริการแก่บริษัทประกันวินาศภัยในประเทศไทย โดยในช่วงที่ผ่านมามีจำนวนลูกค้าในประเทศไทยมากกว่า 30 ราย

บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชัวเรียล จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของทุนจดทะเบียน

ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	:	35,000,000 บาท
ที่ตั้งสำนักงาน	:	48/22 ชั้น 5 ซอยรุ่งเรือง ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ดำเนินธุรกิจให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย
กรรมการบริษัท	:	1. นายนทพันธ์ ปุณณชัยยะ 2. นายธัญนพ เหล่าสุขศรีงาม 3. นายฉัตรชัย พยาฆรินทรังกูร กรรมการสองในสามคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ในการจัดทำการประเมินมูลค่ากิจการในครั้งนี้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้มีการกำหนดสมมติฐานสำคัญหลายประการซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระสรุปรายละเอียดไว้ดังต่อไปนี้

6.2 สมมติฐานที่สำคัญในการประเมินมูลค่ากิจการของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ

- เบี้ยประกันรับสุทธิ (Net Written Premium : NWP) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 บริษัทมีเบี้ยประกันรับสุทธิในธุรกิจยานยนต์มากที่สุดในอัตราร้อยละ 66.50 ของเบี้ยประกันรับสุทธิทั้งหมด เนื่องจากบริษัทมีความเชี่ยวชาญในการรับประกันภัยรถยนต์เพื่อการพาณิชย์และรถบรรทุกขนาดใหญ่ บริษัทจึงมีอัตราการเคลมค่อนข้างต่ำ และบริษัทยังมีเบี้ยประกันรับสุทธิในส่วนของประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident : PA) ประกันสุขภาพ (Health) และประกันภัยการเดินทาง (Travel Accident : TA) ในสัดส่วนที่สูงอย่างมีสาระสำคัญของเบี้ยประกันรับสุทธิทั้งหมด ซึ่งในการประเมินด้วยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในครั้งนี้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระตั้งสมมติฐานว่าบริษัทยังคงสามารถรักษาอัตราส่วนของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิได้ตลอดระยะเวลาประมาณการ 10 ปี

<u>ตารางแสดงข้อมูลเบี้ยประกันรับสุทธิ (Net Written Premium : NWP) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565</u>

ประเภทเบี้ยประกัน	เบี้ยประกันรับสุทธิ (บาท)	สัดส่วน
ประกันอัคคีภัยและทรัพย์สิน	26,074,874.84	1.89 %
ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	14,892,658.60	1.08 %
ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ	58,181,211.00	4.23 %
ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ	856,942,265.50	62.26 %
ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันสุขภาพ และประกันภัยการเดินทาง	397,382,078.35	28.87 %
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	22,938,498.40	1.67 %
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิทั้งหมด	1,376,411,586.69	100.00 %

- ประเมินมูลค่ากิจการโดยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากประมาณการผลการดำเนินงานของกิจการที่จัดทำขึ้นเป็นระยะเวลา 10 ปี (ตั้งแต่ กรกฎาคม 2565 – มิถุนายน 2575) ภายใต้สมมติฐานว่ากิจการจะยังคงดำเนินงานไปอย่างต่อเนื่อง (Going Concern Basis) และจะไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจของกิจการ
- ประมาณการผลการดำเนินงานในอนาคตของกิจการโดยอ้างอิงจากนโยบายและแผนการดำเนินงานในช่วง 6 ปี ข้างหน้า ซึ่งได้รับจากผู้บริหารของกิจการและทำการปรับปรุงสมมติฐานบางรายการให้มีความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานในอดีตของกิจการ แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมในอนาคต และตามความเห็นของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ
- อัตราส่วนลด (Risk Discount rate) หรือ อัตราผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนในอุตสาหกรรมประกันภัยต้องการในภาวะปรกตินั้น นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้คำนวณตาม Capital Asset Pricing Model (CAPM) ได้เท่ากับร้อยละ 5.07 ซึ่งเป็นอัตราส่วนลดที่ค่อนข้างต่ำเนื่องจากหุ้นสามัญของ NSI มีปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ หรืออัตราการหมุนเวียนของหุ้นค่อนข้างน้อย ดังนั้น นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้กำหนดอัตราส่วนลดโดยพิจารณาจากอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity) ที่ร้อยละ 10 ซึ่งนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระเห็นว่าสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนที่อุตสาหกรรมต้องการ อย่างไรก็ตาม นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้คำนึงถึง

ความเสี่ยงจากสภาวะเงินเฟ้อและแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจึงได้ทำการปรับอัตราส่วนลดสำหรับกิจกรรมที่จะเกิดจากการดำเนินธุรกิจในอนาคต (New / Renewal Business) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 เป็นอัตราส่วนลดร้อยละ 12 จากรายละเอียดข้างต้นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้พิจารณาโดยยึดหลักความระมัดระวัง (Conservative Basis) เห็นด้วยกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระในการใช้อัตราส่วนลดร้อยละ 10 และร้อยละ 12 สำหรับกิจกรรมที่จะเกิดจากการดำเนินธุรกิจในอนาคต (New / Renewal Business)

- นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระตั้งสมมติฐานมูลค่าสุดท้าย Terminal Value ในการคำนวณหามูลค่าของหุ้นสามัญโดยมีสมมติฐานว่าบริษัทยังคงดำเนินการต่อไปอย่างต่อเนื่อง (Going Concern Basis) จึงประมาณการให้มีอัตราการเติบโตหลังระยะเวลาประมาณการ (Terminal Growth Rate) เท่ากับร้อยละ 1 ต่อปี
- กำหนดให้บริษัทรักษาอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) ที่ร้อยละ 300 ตลอดระยะเวลาประมาณการเนื่องจากเป็นระดับเงินกองทุนเป้าหมายตามกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัท (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ค่า CAR ของบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 483.36) ทั้งนี้ สำนักงาน คปภ. กำหนดให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140
- ในการจัดทำการประเมินมูลค่าของหุ้นสามัญครั้งนี้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระอ้างอิงจากข้อมูลและเอกสารที่ได้รับจากกิจการและข้อมูลที่ได้รับจากการสัมภาษณ์ผู้บริหารของกิจการ ทั้งนี้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ ได้ทำการสอบทานข้อมูลและเอกสารดังกล่าวอย่างจำกัด รวมถึงไม่ได้ทำการตรวจสอบหรือยืนยันความถูกต้องของข้อมูลที่ได้รับ ซึ่งอยู่นอกเหนือขอบเขตงานให้บริการของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระในครั้งนี้ ทั้งนี้ ในการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้กำหนดสมมติฐานเกี่ยวกับการดำเนินงานของกิจการในอนาคต ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้สรุปสมมติฐานหลักไว้ดังนี้

<u>รายได้</u>

6.3 รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ (Gross Written Premium : GWP)

นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระประมาณการอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยแต่ละประเภทของกิจการ เช่น ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันสุขภาพ และประกันภัยการเดินทาง ประกันอัคคีภัยและทรัพย์สิน ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ๆ โดยอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัยทุกประเภทสามารถสรุปได้ดังนี้

ปี	ข้อมูลในอดีต			ประมาณการ				
	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569
อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ (ร้อยละ)	17 %	(4 %)	16 %	20 %	10 %	8 %	8 %	7 %

ปี	ประมาณการ					
	ปี 2570	ปี 2571	ปี 2572	ปี 2573	ปี 2574	ปี 2575
อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ (ร้อยละ)	7 %	6 %	6 %	5 %	5 %	4 %

ที่มา : รายงานประเมินมูลค่าบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ

อ้างอิงจากรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ 3 ปีย้อนหลัง และการสัมภาษณ์ผู้บริหารของกิจการ ทั้งนี้ ตามแผนงานที่ได้รับจากผู้บริหารของกิจการพบว่า ในอนาคตกิจการจะยังคงมุ่งเน้นการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ และเบี้ยประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันสุขภาพ และประกันภัยการเดินทาง โดยการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่สอดรับกับความต้องการของผู้เอาประกันในแต่ละกลุ่มเป้าหมาย ประกอบกับการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจซึ่งปัจจุบันเป็นเบี้ยประกันภัยหลักของกิจการ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระประมาณการอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับตรงตั้งแต่ปี 2565 – 2575 โดยอ้างอิงจากประมาณการของผู้บริหารสำหรับผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท และปรับปรุงให้สอดคล้องกับอัตราการเติบโตในอดีตและสภาวะอุตสาหกรรม ซึ่งในปี 2563 เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (COVID-19) บริษัทมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับติดลบ อย่างไรก็ตาม สืบเนื่องจากผลกระทบดังกล่าวส่งผลให้บริษัทประกันภัยหลายแห่งที่ได้รับผลกระทบปิดกิจการและเกิดการถ่ายเทผู้ซื้อประกัน (Spillover Effect) มาเป็นลูกค้าของบริษัทเป็นผลให้ในช่วงปี 2564 – 2565 นั้นบริษัทมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระกำหนดให้ประมาณการอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับลดลงเพื่อสะท้อนถึงการคาดการณ์อัตราการเติบโตของอุตสาหกรรมในระยะยาว รวมถึงเมื่อบริษัทมีขนาดธุรกิจที่ใหญ่ขึ้น จะส่งผลให้การขยายตัวของยอดขายเมื่อเทียบเป็นสัดส่วนร้อยละมีแนวโน้มลดลง

6.4 เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ (Ceded Written Premium : Ceded WP)

ปี	ข้อมูลในอดีต			ประมาณการ				
	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569
อัตราการประกันภัยต่อ (% GWP)	13 %	10 %	10 %	10 %	10 %	10 %	10 %	10 %

ปี	ประมาณการ					
	ปี 2570	ปี 2571	ปี 2572	ปี 2573	ปี 2574	ปี 2575
อัตราการประกันภัยต่อ (% GWP)	10 %	10 %	10 %	10 %	10 %	10 %

ที่มา : รายงานประเมินมูลค่าบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ

อ้างอิงจากอัตราส่วนเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ (Ceded WP) ต่อรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ (GWP) ย้อนหลัง 3 ปี โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระกำหนดอัตราส่วนเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ (Ceded WP) ต่อรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ (GWP) ให้เท่ากับอัตราส่วนที่เกิดขึ้นจริงในปี 2564 และกำหนดให้คงที่ตลอดระยะเวลาการประมาณการ เพื่อสะท้อนถึงนโยบายการประกันภัยต่อที่เป็นปัจจุบันของบริษัท

6.5 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (Unearned Premium Reserve : UEPR)

ปี	ข้อมูลในอดีต			ประมาณการ				
	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (% NWP)	32 %	31 %	32 %	32 %	32 %	32 %	32 %	32 %

ปี	ประมาณการ					
	ปี 2570	ปี 2571	ปี 2572	ปี 2573	ปี 2574	ปี 2575
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (% NWP)	32 %	32 %	32 %	32 %	32 %	32 %

ที่มา : รายงานประเมินมูลค่าบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ

นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระประมาณการสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (UEPR) จากอัตราส่วนสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (UEPR) ต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (Net Written Premium : NWP) และนำผลลัพธ์สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (UEPR) ที่คำนวณได้มาเทียบการเปลี่ยนแปลงของ UEPR ของค่าเฉลี่ย 3 ปีก่อนหน้า ซึ่งจะแสดงเป็นสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน

6.6 ค่าสินไหมทดแทน (Losses)

ปี	ข้อมูลในอดีต			ประมาณการ				
	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	55.8 %	52.2 %	52.3 %	52.3 %	53.1 %	54.0 %	54.8 %	55.7 %

ปี	ประมาณการ					
	ปี 2570	ปี 2571	ปี 2572	ปี 2573	ปี 2574	ปี 2575
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	56.5 %	56.5 %	56.5 %	56.5 %	56.5 %	56.5 %

ที่มา : รายงานประเมินมูลค่าบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ

นักคณิตศาสตร์ประกันภัยประมาณการอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสุทธิ โดยอ้างอิงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio : LR) ต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ (Net Earned Premium : NEP) โดยในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาบริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนค่อนข้างคงที่ ดังนั้น นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระจึงได้ประมาณการอัตราดังกล่าวให้คงที่ในปีแรก และปรับเพิ่มขึ้นในแต่ละปีจนถึงปี 2569 สอดคล้องกับการเติบของรายได้เบี้ยประกันภัยรับ (GWP) ตามแผนธุรกิจที่บริษัทจะมีนโยบายการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงจากการขยายธุรกิจ แต่บริษัทยังคงมีทีมงานที่เชี่ยวชาญในการรับประกันเพื่อป้องกันและควบคุมอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ค่าใช้จ่าย

6.7 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (Commissions and Brokerages)

ปี	ข้อมูลในอดีต			ประมาณการ				
	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569
อัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (% GWP)	15. 6 %	16.8 %	16.7 %	17.0 %	17.0 %	17.0 %	17.0 %	17.0 %

ปี	ประมาณการ				
	ปี 2570	ปี 2571	ปี 2572	ปี 2573	ปี 2574
อัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (% GWP)	17.0 %	17.0 %	17.0 %	17.0 %	17.0 %

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ประกอบด้วย ค่าคอมมิชชั่นที่บริษัทจ่ายชำระให้ตัวแทนประกัน หรือ นายหน้าประกัน เนื่องจากการชักชวนหรือชี้ช่องหรือจัดการให้บุคคล และ/หรือ นิติบุคคล ได้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท เป็นต้น รวมถึงค่าบำเหน็จที่บริษัทจ่ายไปเนื่องจากการรับประกันภัยต่อ โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระประมาณการค่าจ้างและค่าบำเหน็จ จากอัตราส่วนค่าจ้างและค่าบำเหน็จต่อรายได้จากเบี้ยประกันภัยรับ (GWP) โดยกำหนดให้มีอัตราที่สูงขึ้นในปี 2565 เพื่อสะท้อนถึงแผนงานของบริษัทในการผลักดันการเติบโตและการขยายธุรกิจของบริษัทในอนาคต และกำหนดให้คงที่ตลอดประมาณการ

6.8 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (Underwriting Expenses)

ปี	ข้อมูลในอดีต			ประมาณการ				
	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (% GEP)	7.5 %	6.8 %	7.3 %	7.5 %	7.5 %	7.5 %	7.5 %	7.5 %

ปี	ประมาณการ				
	ปี 2570	ปี 2571	ปี 2572	ปี 2573	ปี 2574
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (% GEP)	7.0 %	7.0 %	7.0 %	7.0 %	7.0 %

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับประกันภัย เช่น ค่าสำรวจภัย ค่าโทรศัพท์ เป็นต้น โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระประมาณการค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย จากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้โดยไม่หักเบี้ยประกันภัยต่อ (Gross Earned Premium : GEP) โดยกำหนดให้มีอัตราส่วนเท่ากับปี 2562 และปรับลดลงในปี 2570 ตามการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับ (GWP)

6.9 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (Operating Expenses)

ปี	ข้อมูลในอดีต			ประมาณการ				
	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (% GEP)	12.7 %	11.9 %	11.1 %	12.0 %	12.0 %	12.0 %	12.0 %	12.0 %

ปี	ประมาณการ				
	ปี 2570	ปี 2571	ปี 2572	ปี 2573	ปี 2574
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (% GEP)	11.5 %	11.5 %	11.5 %	11.5 %	11.5 %

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เช่น ค่าจ้างและเงินเดือน และค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้โดยไม่หักเบี้ยประกันภัยต่อ (Gross Earned Premium : GEP) เฉลี่ยย้อนหลัง 3 ปี และปรับลดลงในปี 2570 ตามการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับ (GWP)

6.10 เงินสมทบกองทุนประกันภัยและค่าใช้จ่ายอื่น (Contribution to Various Insurance Funds and Other Expense)

ปี	ข้อมูลในอดีต			ประมาณการ				
	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569
เงินสมทบกองทุนประกันภัยและค่าใช้จ่ายอื่น (% NEP)	0.68 %	0.63 %	0.67 %	0.66 %	0.66 %	0.66 %	0.66 %	0.66 %

ปี	ประมาณการ				
	ปี 2570	ปี 2571	ปี 2572	ปี 2573	ปี 2574
เงินสมทบกองทุนประกันภัยและค่าใช้จ่ายอื่น (% NEP)	0.66 %	0.66 %	0.66 %	0.66 %	0.66 %

เงินสมทบกองทุนประกันภัยและค่าใช้จ่ายอื่น คือ เงินสมทบต่าง ๆ ที่บริษัทได้จ่ายให้แก่สำนักงาน คปภ. กองทุนประกันวินาศภัย กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย และเงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เป็นต้น โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระกำหนดให้เงินสมทบกองทุนประกันภัยและค่าใช้จ่ายอื่นเท่ากับร้อยละ 0.66 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ (NEP) โดยอ้างอิงข้อมูลในอดีตย้อนหลัง 3 ปี และกำหนดให้คงที่ตลอดระยะเวลาประมาณการ

<u>รายได้อื่น ๆ</u>

6.11 รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (Fee and Commissions Income)

ปี	ข้อมูลในอดีต			ประมาณการ				
	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (% Ceded WP)	22 %	31 %	30 %	30 %	30 %	30 %	30 %	30 %

ปี	ประมาณการ				
	ปี 2570	ปี 2571	ปี 2572	ปี 2573	ปี 2574
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (% Ceded WP)	30 %	30 %	30 %	30 %	30 %

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ คือ ค่าบำเหน็จที่บริษัทได้รับเนื่องจากการประกันภัยต่อ และค่าธรรมเนียมที่บริษัทได้รับจากการเข้าทำสัญญาประกันภัย โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระประมาณการอัตรารายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ เท่ากับร้อยละ 30 ของเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ (Ceded WP) โดยอ้างอิงข้อมูลของปี 2564 และกำหนดให้คงที่ตลอดระยะเวลาประมาณการ

6.12 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

ปี	ข้อมูลในอดีต			ประมาณการ				
	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.1 %	1.6 %	2.3 %	2.5 %	2.5 %	2.5 %	2.5 %	2.5 %

ปี	ประมาณการ				
	ปี 2570	ปี 2571	ปี 2572	ปี 2573	ปี 2574
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.5 %	2.5 %	2.5 %	2.5 %	2.5 %

นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระประมาณการอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน หน่วยลงทุน และตราสารหนี้ เท่ากับร้อยละ 2.5 ต่อปีตลอดอายุการประมาณการ (ก่อนหักภาษี) ซึ่งเป็นผลตอบแทนเฉลี่ยและอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับผลการดำเนินงานในอดีตของบริษัทในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (สัดส่วนการลงทุนร้อยละ 70 เป็นตราสารหนี้ระยะสั้น) โดยที่ผ่านมาอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนระหว่างปี 2562 - 2564 อยู่ที่ ร้อยละ 3.1, 1.6 และ 2.3 ตามลำดับ

6.13 รายได้อื่น (Other Income)

ปี	ข้อมูลในอดีต			ประมาณการ				
	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569
รายได้อื่น (% GWP)	0.76 %	0.19 %	0.10 %	0.35 %	0.35 %	0.35 %	0.35 %	0.35 %

ปี	ประมาณการ				
	ปี 2570	ปี 2571	ปี 2572	ปี 2573	ปี 2574
รายได้อื่น (% GWP)	0.35 %	0.35 %	0.35 %	0.35 %	0.35 %

รายได้อื่น ประกอบด้วย ค่าเช่าอาคารสำนักงาน ดอกเบี้ยรับ เป็นต้น นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระประมาณการอัตรารายได้อื่น เท่ากับร้อยละ 0.35 ของเบี้ยประกันภัยรับ (GWP) โดยอ้างอิงข้อมูลในอดีตย้อนหลัง 3 ปี และกำหนดให้คงที่ตลอดระยะเวลาประมาณการ

6.14 สรุปประมาณการทางการเงิน

(หน่วย : บาท)

งบกำไรขาดทุน	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568	ปี 2569	ปี 2570	ปี 2571	ปี 2572	ปี 2573	ปี 2574	ปี 2575
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	2,670,311,004	2,983,596,269	3,253,660,983	3,525,102,306	3,786,267,325	4,056,629,830	4,313,820,679	4,577,531,968	4,821,532,069	5,067,838,125	5,287,303,285
รายได้ค่าจ้างและค่าคอมมิชชั่น	99,388,446	109,327,290	118,073,473	127,519,351	136,445,706	145,996,905	154,756,720	164,042,123	172,244,229	180,856,440	188,090,698
รวมรายได้	**2,769,699,450**	**3,092,923,559**	**3,371,734,457**	**3,652,621,658**	**3,922,713,031**	**4,202,626,736**	**4,468,577,399**	**4,741,574,091**	**4,993,776,298**	**5,248,694,565**	**5,475,393,983**
เพิ่ม (ลด) ของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวสุทธิ	219,919,697	209,072,453	221,365,001	202,746,111	182,713,122	172,091,159	149,154,001	144,636,854	137,929,904	134,731,218	123,952,072
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,397,604,535	1,584,700,666	1,755,856,376	1,932,447,529	2,108,164,734	2,293,411,403	2,439,112,534	2,588,310,917	2,726,646,834	2,866,074,971	2,990,632,375
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	540,574,228	594,631,651	642,202,183	693,578,358	742,128,843	794,077,862	841,722,534	892,225,886	936,837,180	983,679,039	1,023,026,200
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	223,073,351	249,576,710	272,314,437	295,057,189	316,919,896	316,894,027	336,982,586	357,567,478	376,632,958	395,863,843	413,019,670
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	356,917,362	399,322,736	435,703,098	472,091,502	507,071,834	520,611,616	553,614,248	587,432,285	618,754,145	650,347,742	678,532,314
รวมค่าใช้จ่าย	**2,738,089,174**	**3,037,304,215**	**3,327,441,096**	**3,595,920,689**	**3,856,998,429**	**4,097,086,067**	**4,320,585,902**	**4,570,173,420**	**4,796,801,020**	**5,030,696,813**	**5,229,162,631**
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	**31,610,276**	**55,619,344**	**44,293,361**	**56,700,969**	**65,714,602**	**105,540,669**	**147,991,497**	**171,400,671**	**196,975,279**	**217,997,752**	**246,231,351**
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	97,392,492	108,654,123	119,484,677	130,098,765	140,287,862	151,293,752	162,360,271	173,908,114	185,438,141	197,427,909	209,490,202
รายได้อื่น	11,126,496	12,239,145	13,218,277	14,275,041	15,275,041	16,344,293	17,324,951	18,364,448	19,282,670	20,246,804	21,056,676
เงินสมทบและค่าใช้จ่ายอื่น	17,555,275	19,614,888	21,390,360	23,174,881	24,891,843	26,669,272	28,360,108	30,093,810	31,697,926	33,317,202	34,760,019
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้นิติบุคคล	**122,573,989**	**156,897,724**	**155,605,955**	**177,889,591**	**196,385,661**	**246,509,442**	**299,316,611**	**333,480,423**	**369,998,164**	**402,355,263**	**442,018,210**
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	24,514,798	31,379,545	31,121,191	35,577,918	39.277,132	49,301,888	59,863,322	66,696,085	73,999,633	80,471,053	88,403,642
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	**98,059,192**	**125,518,179**	**124,484,764**	**142,311,673**	**157,108,529**	**197,207,554**	**239,453,289**	**266,784,339**	**295,998,531**	**321,884,210**	**353,614,568**

6.15 อัตราคิดลด (Discount Rate)

สำหรับอัตราส่วนลดที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระใช้นั้น นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้คำนวณตาม Capital Asset Pricing Model (CAPM) ได้เท่ากับร้อยละ 5.07 ซึ่งเป็นอัตราส่วนลดที่ค่อนข้างต่ำ เนื่องจากหุ้นของบริษัทที่นำมาเปรียบเทียบมีสภาพคล่องในการซื้อขายค่อนข้างต่ำมาก (โดยระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำการ หุ้นสามัญ NSI มีปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 0.16 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด) ทำให้ค่า Beta ที่นำมาใช้ในการคำนวณ Ke ได้รับผลกระทบ ซึ่งจะเห็นได้ว่าอัตราคิดลดตาม CAPM ที่คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระที่ร้อยละ 5.07 นั้นเป็นอัตราส่วนคิดลดที่ต่ำมาก โดยมีค่ามากกว่า Risk Free Rate (ร้อยละ 4.19) เพียงร้อยละ 0.88 ดังนั้น นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้กำหนดอัตราส่วนลดโดยพิจารณาจากอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity) ที่ร้อยละ 10 ซึ่งนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระเห็นว่าสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนที่อุตสาหกรรมต้องการ อย่างไรก็ตาม นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้คำนึงถึงความเสี่ยงจากสภาวะเงินเฟ้อและแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจึงได้ทำการปรับอัตราส่วนลดสำหรับกิจกรรมที่จะเกิดจากการดำเนินธุรกิจในอนาคต (New / Renewal Business) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 เป็นอัตราส่วนลดร้อยละ 12

อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาจากข้อมูลอ้างอิงในการคำนวณหาค่า Ke ตามวิธี CAPM ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย จะเห็นได้ว่านักคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มาเป็นฐานในการคำนวณ โดยมีรายละเอียดตามตารางข้างล่าง

Rf	อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล	2.98 %	อ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 จาก www.thaibma.or.th
Rm	อัตราผลตอบแทนการลงทุนเฉลี่ยในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	7.95 %	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเฉลี่ยย้อนหลัง 15 ปี ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2550 ถึงเดือนมิถุนายน 2565 (ข้อมูลจาก www.set.or.th)
β	ค่าสัมประสิทธิ์ความแปรปรวน	0.42	ค่าสัมประสิทธิ์ความแปรปรวนของหลักทรัพย์ NSI ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 (ข้อมูลจาก www.set.or.th)

ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงได้ได้คำนวณอัตราคิดลด (Discount Rate) โดยกำหนดให้วันอ้างอิงข้อมูลเป็นวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ซึ่งเป็นวันที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติการเข้าทำรายการในครั้งนี้ และปรับสมมติฐานให้ครอบคลุมความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างไรก็ตามเนื่องจาก NSI ไม่มีเงินกู้สถาบันการเงินทำให้ไม่มีต้นทุนของหนี้ (Kd) ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงคำนวณหาอัตราคิดลดจากอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (Cost of Equity : Ke) ซึ่งสามารถคำนวณได้จาก Capital Asset Pricing Model (CAPM) ดังนี้

$$Ke = Rf + \beta (Rm - Rf)$$

Rf	อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล	4.19 %	อ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอายุ 25 ปี ซึ่งเป็นระยะเวลาที่เหมาะสม เนื่องจากพันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุ 25 ปี เป็นต้นไปจะมีอัตราผลตอบแทนอยู่ในระดับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยและค่อนข้างคงที่อย่างต่อเนื่อง (กราฟแสดงอัตราผลตอบแทนมีเส้นโค้งแบบแบนเรียบ) สอดคล้องกับการ

			ประเมินมูลค่าหุ้นที่สมมติฐานว่าธุรกิจยังคงดำเนินการต่อไปอย่างต่อเนื่อง (Going Concern Basis) โดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระอ้างอิงข้อมูล ณ วันที่ 28 ตุลาคม 2565 จาก www.thaibma.or.th
Rm	อัตราผลตอบแทนการลงทุนเฉลี่ยในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	12.27 %	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเฉลี่ยย้อนหลัง 25 ปี ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2541 ถึงเดือนตุลาคม 2565 เนื่องจากเป็นช่วงระยะเวลาที่สะท้อนอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยได้ดีที่สุด และมีผลกระทบจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยน้อย และไม่นำอัตราผลตอบแทนของตลาดหลักทรัพย์ฯในช่วงแรกที่เริ่มก่อตั้งมาคำนวณ เนื่องจากปริมาณการซื้อขายรวมถึงจำนวนบริษัทจดทะเบียนยังมีน้อย ซึ่งอาจไม่สะท้อนผลตอบแทนที่แท้จริง (ข้อมูลจาก www.set.or.th)
β	Adjusted Beta หรือ ค่าสัมประสิทธิ์ความแปรปรวนของการเปลี่ยนแปลง SET Index และราคาหุ้น ซึ่งได้มีการปรับปรุงโครงสร้างทางการเงิน (Financial Leverage) และปรับปรุงความเสี่ยงของประเทศ (Country Risk) แล้ว	1.181	เป็นค่าชี้วัดความเสี่ยงตามตลาดของราคาหุ้น ซึ่งคำนวณจากค่าสัมประสิทธิ์ความแปรปรวนของหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยพิจารณาจากลักษณะการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกับบริษัทจำนวนทั้งสิ้น 8 บริษัท โดยใช้ค่าเฉลี่ยย้อนหลัง 365 วัน ตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 27 ตุลาคม 2565 มาคำนวณ โดยอ้างอิงตามทฤษฎีของ Professor Aswath Damodaran จาก NewYork University Stern School of Business ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่น่าจะสะท้อนอัตราผลตอบแทนที่นักลงทุนต้องการสำหรับธุรกิจจากข้อมูลข่าวสารที่เป็นปัจจุบันที่สุด จากนั้นนำค่าสัมประสิทธิ์ความแปรปรวนมาปรับผลกระทบของหนี้สินออกเป็น Unlevered Beta (βu) เพื่อนำมาใช้เปรียบเทียบตามสูตรการคำนวณ ดังนี้ สูตร $\beta u = \beta / \{1 + [(1 - tax) \times (D/E)]\}$ โดย βu = Unlevered Beta หรือ ค่าสัมประสิทธิ์ความแปรปรวนที่ปรับผลกระทบของหนี้สินของแต่ละบริษัทที่มีลักษณะธุรกิจคล้ายคลึงกันที่นำมาเปรียบเทียบจำนวนทั้งสิ้น 8 บริษัท Tax = อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล D/E = อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อทุน โดยใช้อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อทุนเฉลี่ยของ

บริษัทจดทะเบียนที่มีลักษณะธุรกิจคล้ายคลึงกันที่นำมาเปรียบเทียบจำนวนทั้งสิ้น 8 บริษัท

โดยสามารถคำนวณค่า Unlevered Beta (β_u) เฉลี่ย ได้ดังนี้

บริษัท	β	tax	D/E	β_u
AYUD	1.176	20%	0.018	1.160
CHARAN	0.438	20%	0.000	0.438
INSURE	5.032	20%	0.016	4.967
MTI	0.196	20%	0.011	0.194
NKI	0.367	20%	0.018	0.362
SMK	0.072	20%	(0.002)	0.072
TSI	0.414	20%	0.000	0.414
TVI	1.825	20%	0.000	1.825
เฉลี่ย				1.179

ที่มา: ข้อมูลจาก Bloomberg และ www.set.or.th

หมายเหตุ : เนื่องจากเบี้ยประกันภัยของบริษัทมาจากประกันภัยรถยนต์เป็นส่วนใหญ่ ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงเห็นว่าบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“AYUD”) บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“CHARAN”) บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“INSURE”) บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“MTI”) บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“NKI”) บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SMK”) บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TSI”) และบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) (“TVI”) เป็นบริษัทที่เหมาะสมในการเปรียบเทียบ เนื่องจากเบี้ยประกันภัยส่วนใหญ่ของบริษัทข้างต้นมาจากประกันภัยรถยนต์มากกว่าร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันภัยสุทธิ

เมื่อนำค่า Unlevered Beta (β_u) เฉลี่ยดังกล่าวเป็นค่าทดแทน Unlevered Beta ของบริษัทและปรับด้วยอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อทุน (D/E) ของบริษัท เพื่อมาคำนวณย้อนกลับเพื่อหาค่า Levered Beta (β) ของบริษัท ดังนี้

สูตร $\beta = \beta_u \times \{1 + [(1 - tax) \times (D/E)]\}$

β_u	tax	D/E	β
1.179	20%	0.002	1.181

จากการคำนวณข้างต้นจะได้ Ke เท่ากับร้อยละ 13.74 ต่อปี ซึ่งสูงกว่าช่วงของอัตราคิดลดโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเห็นว่าการอ้างอิงอัตราคิดลดของนักคณิตศาสตร์

ประกันภัยอิสระที่ร้อยละ 10 – 12 ต่อปี ซึ่งจะทำให้มูลค่าหุ้นสามัญที่คำนวณได้สูงขึ้นนั้นจะเป็นไปตามหลักความระมัดระวัง (Conservative Basis)

การวิเคราะห์ความไว (Sensitivity Analysis)	อัตราคิดลด (Discount Rate) 9 %	10 %	11 %
มูลค่าปัจจุบันของกิจการ ----------(1)	1,502,812,335	1,491,897,909	1,481,220,486
	11 %	**12 %**	**13 %**
มูลค่าของกิจการที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจในอนาคต --------(2)	988,875,693	776,827,783	607,125,137
รวมมูลค่ากิจการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย --- (1)+ 2) = (3)	2,491,688,028	2,268,725,691	2,088,345,623
ราคา (บาท/หุ้น)	179.26	163.22	150.24

ผลจากการวิเคราะห์ของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระจะได้มูลค่าหุ้นของบริษัท (ในกรณีฐาน) อยู่ระหว่าง **150.24 – 179.26 บาทต่อหุ้น** ซึ่งต่ำกว่าราคาเสนอซื้อ 215.00 บาทต่อหุ้น หรือคิดเป็นมูลค่าของกิจการเท่ากับ 1,208.91 – 1,552.47 ล้านบาท

6.16 การวิเคราะห์ความไว (Sensitivity Analysis)

ทั้งนี้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระได้ทำการวิเคราะห์ความไว (Sensitivity Analysis) ของมูลค่าหุ้น โดยปรับค่าตัวแปรที่สำคัญ 2 ตัวคือ อัตราการเติบโต และกำไร โดยมีรายละเอียดดังนี้

	อัตราคิดลด 10 % / 12 %
มูลค่ากิจการกรณีฐาน	163.22
อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ ลดลงร้อยละ 20	162.82
อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 20	163.42
กำไรจากการรับประกันภัย ลดลงร้อยละ 1.00	162.06
กำไรจากการรับประกันภัย เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00	164.56

โดยจะเห็นได้ว่าการวิเคราะห์ความไวของอัตราการเติบโตและกำไรของบริษัทสะท้อนให้เห็นการแกว่งตัวของมูลค่าหุ้นของบริษัทอยู่ระหว่าง 162.06 – 164.56 บาทต่อหุ้น

5. สรุปความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระโดยรวม

จากการพิจารณาข้อมูลที่ทางที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้รับจากบริษัทและข้อมูลจากแหล่งภายนอกที่น่าเชื่อถือเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ และการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทควรพิจารณาออกเสียงเพื่อลงมติอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) และการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวเนื่องกันและเป็นเงื่อนไขซึ่งกันและกัน เนื่องจากการอนุมัติการทำรายการดังกล่าวผู้ถือหุ้นของบริษัททุกรายจะได้รับโอกาสในการจำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัทที่ตนถืออยู่ ในราคาที่เหมาะสมได้ครบตามจำนวนที่ประสงค์จะขาย โดยไม่มีข้อจำกัดจากสภาพคล่องการซื้อขายของหุ้นของบริษัท โดยจากการพิจารณาปริมาณการซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉลี่ยย้อนหลัง 360 วันทำการ ระหว่างวันที่ 30 เมษายน 2564 ถึงวันที่ 27 ตุลาคม 2565 พบว่ามีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยประมาณ 22,304 หุ้นต่อวัน หรือคิดเป็นอัตราการหมุนเวียนการซื้อขายเฉลี่ยเพียงร้อยละ 0.16 ต่อวัน ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอัตราการหมุนเวียนการซื้อขายหุ้นทั้งหมดในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.69 ทั้งนี้ ราคาเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่ 215 บาทต่อหุ้น ตามที่เสนอโดย THAISRI ในฐานะผู้ทำคำเสนอซื้อฯ มีความสมเหตุสมผล เนื่องจาก ราคาเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่ 215 บาทต่อหุ้น เป็นราคาที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญของบริษัทที่ประเมินโดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (รายละเอียดการประเมินมูลค่าปรากฏตามส่วนที่ 4 “ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อความเหมาะสมของราคาเสนอซื้อหลักทรัพย์ฯ”) ซึ่งช่วงมูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญของบริษัทที่ประเมินโดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ โดยมีราคาตามกรณีฐาน (Base case) ของวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ 150.24 – 179.26 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ ช่วงมูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระดังกล่าวได้อ้างอิงจากวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเห็นว่าเป็นวิธีการที่เหมาะสมจากการพิจารณาวิธีการประเมินมูลค่าหุ้นด้วยวิธีการต่าง ๆ จำนวน 6 วิธี โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธีการประเมิน	มูลค่าหุ้นสามัญ (หน่วย : บาท)	มูลค่ากิจการ (หน่วย : ล้านบาท)	เหตุผลที่เลือกใช้ / ไม่เลือกใช้
วิธีมูลค่าตามบัญชี (Book Value Approach)	90.99	1,264.76	การประเมินมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีมูลค่าตามบัญชี (Book Value Approach) จะแสดงถึงมูลค่าของหุ้นสามัญซึ่งปรากฏตามมูลค่าทางบัญชี ณ ขณะใดขณะหนึ่ง โดยไม่คำนึงถึงผลประกอบการในอนาคตของบริษัท รวมทั้งปัจจัยภายนอกอื่น ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ และอุตสาหกรรมโดยรวม ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงเห็นว่าวิธีมูลค่าตามบัญชี (Book Value Approach) เป็นวิธีการที่ไม่เหมาะสมสำหรับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญของบริษัท
วิธีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value Approach)	129.02	1,793.37	การประเมินด้วยวิธีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value Approach) นั้น แม้ว่าจะสามารถสะท้อนถึงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของ

วิธีการประเมิน	มูลค่าหุ้นสามัญ (หน่วย : บาท)	มูลค่ากิจการ (หน่วย : ล้านบาท)	เหตุผลที่เลือกใช้ / ไม่เลือกใช้
			บริษัท ณ ขณะใดขณะหนึ่ง หรือเทียบเท่ากับกรณีที่กิจการขายทรัพย์สินทั้งหมดที่มีอยู่ในปัจจุบันที่ราคายุติธรรม แต่ไม่สามารถสะท้อนความสามารถในการทำกำไรในอนาคตของบริษัทได้ ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงมีความเห็นว่าวิธีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value Approach) เป็นวิธีที่ไม่เหมาะสมในการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท
วิธีมูลค่าตามราคาตลาด (Historical Market Price Approach)	95.58 – 188.08	1,328.63 – 2,614.31	การประเมินด้วยวิธีมูลค่าตามราคาตลาด (Historical Market Price Approach) นั้น แม้ว่าราคาตลาดเป็นกลไกที่ถูกกำหนดโดยอุปสงค์และอุปทานของนักลงทุนที่มีต่อหุ้นของบริษัท ซึ่งสามารถสะท้อนถึงมูลค่าหุ้นในขณะนั้น ๆ รวมทั้งสะท้อนถึงปัจจัยพื้นฐาน และความต้องการของนักลงทุนทั่วไปที่มีต่อศักยภาพและการเติบโตของบริษัทในอนาคตได้ดีพอสมควร อย่างไรก็ดีเนื่องจากหุ้น NSI มีสภาพคล่องน้อยมาก ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจาก (1) บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด (2) บริษัท พกกิม จำกัด (3) กลุ่มนามสกุลเจริญชัยพงศ์ (4) กลุ่มนามสกุลเชิญรุ่งโรจน์ และ (5) กลุ่มนามสกุลฟูศรีบุญ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท โดยในช่วงที่ผ่านมาไม่มีนโยบายในการขายหุ้น ประกอบกับ NSI เป็นหุ้นสามัญที่มีการปันผลอย่างสม่ำเสมอผู้ถือหุ้นของบริษัทส่วนใหญ่จึงไม่มีความประสงค์จะขายหุ้นในส่วนของตน ส่งผลให้หุ้นของบริษัทที่ซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีสภาพคล่องน้อยมาก โดยระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำ

วิธีการประเมิน	มูลค่าหุ้นสามัญ (หน่วย : บาท)	มูลค่ากิจการ (หน่วย : ล้านบาท)	เหตุผลที่เลือกใช้ / ไม่เลือกใช้
			การ คิดเป็นปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน ร้อยละ 0.16 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอัตราการหมุนเวียนการซื้อขายหุ้นทั้งหมดในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.69 ดังนั้นราคาตลาดในกรณีนี้จึงไม่สะท้อนราคาที่แท้จริงของส่วนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงมีความเห็นว่าวิธีมูลค่าตามราคาตลาด (Historical Market Price Approach) เป็นวิธีที่ไม่เหมาะสมในการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท
วิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (Price to Book Value Ratio Approach)	135.46 – 160.14	1,882.95 – 2,225.94	การประเมินตามวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (Price to Book Value Ratio Approach or P/BV Ratio) นั้นจะคำนึงถึงฐานะการเงินขณะใดขณะหนึ่งโดยเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอัตราส่วนดังกล่าวของกลุ่มบริษัทที่ใช้อ้างอิง โดยไม่ได้คำนึงถึงความสามารถในการทำกำไรและผลการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต ทั้งนี้การประเมินมูลค่าของบริษัท โดยวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีมีสมมติฐานว่าบริษัทจะต้องมีศักยภาพที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่น ๆ ในกลุ่มที่นำมาเปรียบเทียบ อย่างไรก็ดี บริษัทที่ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระใช้เปรียบเทียบคือ AYUD CHARAN INSURE MTI NKI TSI และ TVI (ซึ่งดำเนินธุรกิจใกล้เคียงกับ NSI) เพื่อคำนวณตามวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี มีสภาพคล่องน้อยมาก โดย AYUD CHARAN INSURE MTI NKI และ TSI มีปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในช่วงระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำการอยู่ระหว่างร้อยละ 0.01 – 0.33 ของ

วิธีการประเมิน	มูลค่าหุ้นสามัญ (หน่วย : บาท)	มูลค่ากิจการ (หน่วย : ล้านบาท)	เหตุผลที่เลือกใช้ / ไม่เลือกใช้
			จำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ซึ่งมีเพียง TVI ที่มีปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในช่วงระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำการอยู่ที่ร้อยละ 2.07 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ส่งผลให้การประเมินด้วยวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีไม่สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหุ้นสามัญของบริษัท ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงมีความเห็นว่าวิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (Price to Book Value Ratio Approach) เป็นวิธีที่ไม่เหมาะสมในการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทในครั้งนี้
วิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น (Price to Earnings Ratio Approach)	99.92 – 128.32	1,388.91 – 1,783.63	การประเมินตามวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น (Price to Earnings Per Ratio Approach or P/E Ratio) นั้นถึงแม้จะเป็นวิธีที่คำนึงถึงความสามารถในการทำกำไรของกิจการ โดยเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอัตราส่วนดังกล่าวของกลุ่มบริษัทที่ใช้อ้างอิง ซึ่งถือเป็นวิธีประเมินมูลค่าหุ้นที่เป็นที่นิยมกันพอสมควร โดยวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้นมีสมมติฐานว่าบริษัทจะต้องมีศักยภาพที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่น ๆ ในกลุ่มที่นำมาเปรียบเทียบ อย่างไรก็ดี บริษัทที่ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระใช้เปรียบเทียบคือ AYUD MTI และ TVI (ซึ่งดำเนินธุรกิจใกล้เคียงกับ NSI) เพื่อคำนวณตามวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้นมีสภาพคล่องน้อยมาก โดย AYUD และ MTI มีปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในช่วงระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำการ อยู่ระหว่างร้อยละ 0.01 – 0.05 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ซึ่งมีเพียง TVI ที่มีปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในช่วง

วิธีการประเมิน	มูลค่าหุ้นสามัญ (หน่วย : บาท)	มูลค่ากิจการ (หน่วย : ล้านบาท)	เหตุผลที่เลือกใช้ / ไม่เลือกใช้
			ระยะเวลาย้อนหลัง 360 วันทำการ อยู่ที่ร้อยละ 2.07 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ส่งผลให้การประเมินด้วยวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้นไม่สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหุ้นสามัญของบริษัท ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงมีความเห็นว่าวิธีอัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น (Price to Earnings Ratio Approach or P/E Ratio) เป็นวิธีที่ไม่เหมาะสมในการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัทในครั้งนี้
วิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Appraisal of Economic Value Approach)	150.24 – 179.26	2,088.35 – 2,491.69	การประเมินด้วยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Appraisal of Economic Value Approach) นั้นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระอ้างอิงจากการประเมินมูลค่าของนายธัญนพ เหล่าสุขศรีงาม บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชัวเรียล จำกัด นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ เนื่องจากการประเมินมูลค่าโดยวิธีนี้สะท้อนถึงสถานะปัจจุบันของกิจการทั้งมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สิน อีกทั้งยังสะท้อนถึงความสามารถในการดำเนินงานและการทำกำไรของกิจการในอนาคต ตามนโยบายและแผนงานตามสมมติฐานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ปัจจุบัน ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงเห็นว่าการประเมินมูลค่าหุ้นโดยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Appraisal of Economic Value Approach) เป็นวิธีที่เหมาะสมที่สุดในการประเมินมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท และช่วงราคาที่เหมาะสมสำหรับหุ้นสามัญของบริษัท (ในกรณีฐาน) อยู่ระหว่าง 150.24 –

วิธีการประเมิน	มูลค่าหุ้นสามัญ (หน่วย : บาท)	มูลค่ากิจการ (หน่วย : ล้านบาท)	เหตุผลที่เลือกใช้ / ไม่เลือกใช้
			179.26 บาทต่อหุ้น ซึ่งต่ำกว่าราคาเสนอซื้อ 215.00 บาทต่อหุ้น เท่ากับ 64.76 – 35.74 บาทต่อหุ้น

นอกจากนี้ ตามสารสนเทศที่เปิดเผยผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ราคาเสนอซื้อดังกล่าว เป็นราคาที่ไม่ต่ำกว่าราคาสูงสุดที่คำนวณได้ตามหลักเกณฑ์การพิจารณาการทำคำเสนอซื้อเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของประกาศ ทจ.12/2554 ดังนั้น ผู้ถือหุ้นของบริษัททุกรายจะได้รับโอกาสในการจำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัทที่ตนถืออยู่ในราคาดังกล่าวได้ครบตามจำนวนที่ประสงค์จะขาย โดยไม่มีข้อจำกัดจากสภาพคล่องการซื้อขายของหุ้นของบริษัท โดยจากการพิจารณาปริมาณการซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉลี่ยย้อนหลัง 360 วันทำการ ระหว่างวันที่ 30 เมษายน 2564 ถึงวันที่ 27 ตุลาคม 2565 พบว่ามีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยประมาณ 22,304 หุ้นต่อวัน หรือคิดเป็นอัตราการหมุนเวียนการซื้อขายเฉลี่ยเพียงร้อยละ 0.16 ต่อวัน ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอัตราการหมุนเวียนการซื้อขายหุ้นทั้งหมดในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.69

อีกทั้ง เนื่องจากลักษณะธุรกิจและสถานะทางการเงินของบริษัทซึ่งมีกระแสเงินสดภายในกิจการที่เพียงพอต่อการเติบโตของธุรกิจ โดยมิได้มีความจำเป็นในการระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทจึงมิได้มีความจำเป็นที่จะต้องมีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ จะช่วยให้บริษัทสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเป็นบริษัทจดทะเบียนได้

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัทที่มิได้ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์อาจได้รับผลกระทบภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ ดังนี้

1. ภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ หุ้นของบริษัทจะไม่สามารถซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งเป็นตลาดรองได้อีกต่อไป ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นที่ต้องการซื้อขายหุ้นของบริษัทจะไม่สามารถทำการซื้อขายหุ้นของบริษัทได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว รวมถึงโอกาสที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับผลตอบแทนจากกำไรจากการขายหุ้น (Capital Gain) ที่เกิดจากส่วนต่างของราคาซื้อขายหุ้นอาจลดลง จากการที่หุ้นของบริษัทไม่มีตลาดรองในการซื้อขายและไม่มีราคาตลาดอ้างอิงเพื่อการซื้อขาย โดยผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับ อาจถูกจำกัดในรูปของเงินปันผลซึ่งเงินปันผลที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับในแต่ละปีอาจเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทในแต่ละปี และนโยบายการจ่ายเงินปันผลซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงโดย THAISRI นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นของบริษัทซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา (Individual Investor) จะไม่ได้รับยกเว้นภาษีที่เกิดจากกำไรจากการขายหุ้น (Capital Gain Tax) อีกต่อไป

2. ภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ แม้ว่าบริษัทจะยังคงมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดฯ อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นจะได้รับข่าวสารหรือข้อมูลของบริษัทลดลง ภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ เนื่องจากภาระหน้าที่ในการเปิดเผยสารสนเทศในฐานะบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจะสิ้นสุดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงต้องเปิดเผยข้อมูลและจัดส่งข้อมูลในฐานะบริษัทมหาชนจำกัดตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัดฯ เช่น ข้อมูลและข่าวสารที่ต้องเปิดเผยในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานประจำปี เป็นต้น รวมถึงบริษัทยังคงต้องเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของสำนักงาน คปภ. เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2562 เช่น การกำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัท การกำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการ และกลไกในการควบคุม ติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิผล การติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยต้องการทราบข้อมูลเกี่ยวกับหนังสือรับรอง รายชื่อผู้ถือหุ้น และงบการเงินของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถคัดถ่ายสำเนาของเอกสารดังกล่าวได้ที่กระทรวงพาณิชย์

อย่างไรก็ตาม ผลกระทบดังกล่าวข้างต้นจะเป็นจะเกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาตั้งแต่กระบวนการเพิกถอนหลักทรัพย์เสร็จสมบูรณ์จนถึงบริษัทจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชีตามกระบวนการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งบริษัทคาดว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จภายในปี 2566 เท่านั้น

นอกจากนี้ บริษัทอาจได้รับผลกระทบภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ ดังนี้

1. ภายหลังการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ บริษัทจะไม่สามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยตรง เพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ได้อีกต่อไป อย่างไรก็ตาม เนื่องจากลักษณะธุรกิจและสถานะทางการเงินของบริษัทซึ่งมีกระแสเงินสดภายในกิจการที่เพียงพอต่อการเติบโตของธุรกิจ ประกอบกับการสัมภาษณ์ผู้บริหารของบริษัทเกี่ยวกับแผนการดำเนินงานในอนาคต ซึ่งพบว่าบริษัทไม่มีแผนที่จะระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น บริษัทจึงมิได้มีความจำเป็นในการระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ นอกจากนี้ บริษัทก็ยังสามารถระดมทุนโดยวิธีอื่น ๆ เช่น การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน และการออกและเสนอขายตราสารหนี้ต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นต้น ดังนั้น ในระยะยาวบริษัทจะยังสามารถดำเนินธุรกิจตามแผนงานในอนาคตได้ต่อไป โดยไม่ได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากการสิ้นสุดสถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียน

2. ภายหลังจากที่บริษัทพ้นสภาพจากการเป็นบริษัทจดทะเบียน จะทำให้นักลงทุน และ/หรือ บุคคลภายนอกรับทราบข้อมูลข่าวสารของบริษัทน้อยลงซึ่งอาจส่งผลต่อสถานะของบริษัทในภาพรวม อย่างไรก็ตาม การที่บริษัท ไม่ได้มีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ก็ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจหลักของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ โดยบริษัทจะยังคงประกอบธุรกิจเช่นเดิม ซึ่งสินค้าและบริการของบริษัทเป็นที่รู้จักกันเป็นอย่างดีมาอย่างยาวนาน และบริษัทยังมีแผนการตลาดและการประชาสัมพันธ์เพื่อให้กลุ่มลูกค้าเป้าหมายสามารถเข้าถึงข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทได้อย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม ผลกระทบดังกล่าวจะเกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาตั้งแต่กระบวนการเพิกถอนหลักทรัพย์เสร็จสมบูรณ์จนถึงบริษัทจดทะเบียนเลิกบริษัทและชำระบัญชีแล้วเสร็จเท่านั้น เนื่องจากภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย THAISRI เสร็จสมบูรณ์ THAISRI มีแผนที่จะดำเนินการให้บริษัทโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ให้แก่ THAISRI เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัยของ THAISRI โดย THAISRI จะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินรวมจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988.50 ล้านบาท ให้แก่บริษัท (ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทให้แก่ THAISRI ถือเป็นการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทั้งหมด เป็นผลให้สินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทอยู่ในรูปของเงินสด) ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นต่อไป ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทที่ไม่ได้ขายหุ้นในกระบวนทำคำเสนอซื้อฯ และ THAISRI ซึ่งจะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทภายหลังการทำคำเสนอซื้อฯ จะได้รับคืนเงินลงทุนที่เหลือจากการเลิกบริษัทและชำระบัญชีตามสัดส่วนการถือหุ้นของตน โดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเห็นว่ามูลค่าผลตอบแทนการทำธุรกรรมโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท (Entire Business Transfer) ซึ่งจะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินรวมจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988.50 ล้านบาท นั้นเป็นอัตราที่เหมาะสม เนื่องด้วยเป็นราคาที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของกิจการที่ประเมินโดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในครั้งนี้ ซึ่งเท่ากับ 2,088.35 – 2,491.69 ล้านบาท

ทั้งนี้ ในการพิจารณาศึกษาข้อมูลของผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาว่าจะอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทหรือไม่ ผู้ถือหุ้นของบริษัทสามารถพิจารณาข้อมูลและความเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่นำเสนอในรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระฉบับนี้ ตลอดจนเอกสารต่าง ๆ ที่บริษัทได้นำส่งพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ด้วย เพื่อประกอบการพิจารณาในการตัดสินใจลงมติได้อย่างเหมาะสม อย่างไรก็ตาม การตัดสินใจสุดท้ายในการอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทในครั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ถือหุ้นแต่ละรายเป็นสำคัญ และการให้ความเห็นนี้มิได้เป็นการรับรองผลสำเร็จของการเพิกถอนหลักทรัพย์ฯ รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และที่ปรึกษาทางการเงินอิสระไม่ต้องรับผิดชอบต่อผลกระทบใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

การให้ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระตั้งอยู่บนสมมติฐานว่า ข้อมูลและเอกสารที่ได้รับจากบริษัท ตลอดจนการสัมภาษณ์ผู้บริหารของบริษัทมีความเป็นจริง ถูกต้อง และครบถ้วน และไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขภายหลังจากที่ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้รับแล้ว ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระไม่สามารถรับรองหรือรับประกันความถูกต้องหรือความสมบูรณ์ของข้อมูลที่ได้รับจากบริษัท นอกจากนี้แล้วที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้พิจารณาข้อมูลดังกล่าวด้วยความรอบคอบและสมเหตุสมผลตามมาตรฐานของผู้ประกอบวิชาชีพพึงกระทำโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญแล้ว และการให้ความเห็นนี้เป็นการพิจารณาจากสภาวะแวดล้อมเศรษฐกิจและข้อมูลที่เกิดขึ้นในขณะทำการศึกษาเท่านั้น หากปัจจัยดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงจากปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทและการทำรายการของบริษัทในครั้งนี้ รวมถึงการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นได้ ดังนั้นการให้ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงไม่อาจยืนยันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทในภายหน้าได้

บริษัท พาย แอ็ดไวเซอรี่ จำกัด ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของบริษัท ขอรับรองว่า ได้ทำหน้าที่ศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลต่าง ๆ ดังที่ได้กล่าวมาข้างต้นตามมาตรฐานวิชาชีพและได้ให้เหตุผลบนพื้นฐานของข้อมูลและการวิเคราะห์อย่างเที่ยงธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ขอแสดงความนับถือ
ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ
บริษัท พาย แอ็ดไวเซอรี่ จำกัด

PI ADVISORY COMPANY LIMITED
pi ADVISORY
บริษัท พาย แอ็ดไวเซอรี่ จำกัด

.....	.....
Mr. Bob Wouters	นายสัมฤทธิ์ชัย ตั้งหะรัฐ
กรรมการ	กรรมการ

.....
นายวิชาญ มีสุขสบาย
ผู้ควบคุมการปฏิบัติงาน

<u>เอกสารแนบ 1 สรุปข้อมูลของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)</u>

1. ข้อมูลเบื้องต้น

ชื่อบริษัท	:	บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“NSI”)
วันที่จัดตั้ง	:	30 มีนาคม 2536
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	767 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800
โทรศัพท์	:	0-2016-3333, 0-2017-3333
โทรสาร	:	0-2911-4477
อีเมล	:	email@namsengins.co.th
ประเภทธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจประกันภัย ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และประกันภัยเบ็ดเตล็ด เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยการก่อสร้าง เป็นต้น
ทุนจดทะเบียน	:	200,000,000.00 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	:	139,000,000.00 บาท
มูลค่าที่ตราไว้	:	10.00 บาทต่อหุ้น

2. ประวัติความเป็นมา

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เริ่มประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2491 ต่อมาในปี 2536 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และได้รับอนุญาตจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้รับหุ้นสามัญของบริษัทเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในปี 2538

ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 200,000,000 บาท ทุนที่ชำระแล้วจำนวน 139,000,000 บาทโดยมีสัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มที่สำคัญ คือ บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด และบริษัท พกกิม จำกัด ซึ่งมีตระกูลเจริญชัยพงศ์ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 28.75 และร้อยละ 17.25 ตามลำดับ โดยบริษัทมีความสัมพันธ์ทางธุรกรรมกับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยบริษัททำธุรกรรมกับบริษัท ตรงสิน จำกัด ที่มีบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ให้ทำหน้าที่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ทำหน้าที่ชี้ช่องหรือจัดการให้ผู้เอาประกันภัยทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท ทั้งนี้ บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด มีบริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด และบริษัท พกกิม จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีกลไกรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นในกรณีที่มีรายการระหว่างกัน โดยเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานก.ล.ต. อย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

3. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

3.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทกำหนดวิสัยทัศน์ว่า “สร้างสรรค์บริการอันยอดเยี่ยม ร่วมคิด ร่วมทำ เพื่อก้าวสู่อนาคตชีวิตที่ดียิ่งขึ้นไปพร้อมกัน” วิสัยทัศน์ของบริษัทสะท้อนถึงนโยบาย วัตถุประสงค์ และเป้าหมายระยะยาวที่ต้องการจะเติบโตอย่างต่อเนื่องโดยมีเสถียรภาพ สามารถให้บริการลูกค้าและคู่ค้า ให้ได้รับประสบการณ์ที่เหนือความคาดหมายเสมอ โดยคำนึงถึงความเป็นอยู่ของลูกค้าและคู่ค้าที่สมควรจะต้องมีคุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้นไปและก้าวไปด้วยกัน ทั้งนี้โดยได้รับความไว้วางใจและสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้าตัวแทน/นายหน้า อู่ พนักงาน และสังคม

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับวิสัยทัศน์และการกำหนดกลยุทธ์เป็นอย่างยิ่ง ได้ประชุมอนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยมีนโยบายว่าจะพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์เป็นประจำ ส่วนแผนกลยุทธ์ประจำปีนั้นจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการได้ประชุมพิจารณาเรื่องดังกล่าวแยกออกมาจากการประชุมพิจารณาเรื่องอื่น โดยได้พิจารณาทบทวนสภาพแวดล้อมทางธุรกิจเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ได้มีการกำหนดแผนธุรกิจ 3 ปี เพื่อกำหนดทิศทางในการดำเนินงาน นโยบายและเป้าหมายทางธุรกิจที่เป็นรูปธรรม เพื่อให้ทราบทิศทางที่ชัดเจนที่จะประกอบธุรกิจภายในระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า แผนดังกล่าวประกอบด้วยเป้าหมายในการขยายงานแต่ละปี แผนขยายงาน กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย สัดส่วนของ Market share เป้าหมายทางการเงิน สถานะของเงินกองทุน แผนงานด้านการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และโครงการต่าง ๆ

ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติตามเป้าหมายและแผนกลยุทธ์ จากนั้นได้รายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ

3.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทประกอบธุรกิจประกันภัยประเภทต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

3.3.1 การประกันอัคคีภัย เป็นการให้ความคุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัย เช่น สิ่งปลูกสร้างเครื่องจักร สต๊อกสินค้า ซึ่งอาจได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย และภัยเพิ่มต่าง ๆ เช่น ภัยจากลมพายุ ภัยระเบิด ภัยน้ำท่วม ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยแผ่นดินไหว เป็นต้น

3.3.2 การประกันภัยรถยนต์ เป็นการให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสียหรือเสียหายและความรับผิดอันเกิดจากการใช้รถยนต์ ซึ่งแบ่งเป็นการประกันภัยภาคบังคับ ได้แก่ กรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 และการประกันภัยภาคสมัครใจ ซึ่งคุ้มครองตัวรถยนต์ของผู้เอาประกันภัย รวมถึงทรัพย์สินและความบาดเจ็บหรือเสียชีวิตของบุคคลที่สาม ทั้งนี้แล้วแต่ประเภทกรมธรรม์ประกันภัย

3.3.3 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง เป็นการให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสียหรือเสียหายต่อตัวเรือ สินค้าที่บรรทุกขณะที่ทำการขนส่ง ทางน้ำ ทางอากาศและทางบก รวมถึงความรับผิดของผู้ขนส่ง

3.3.4 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นการประกันภัยอื่น ๆ นอกเหนือจากการประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก การประกันภัยการก่อสร้าง การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ เป็นต้น

3.3.5 การประกันภัยต่อ คือ การรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยอื่น หรือการเอาประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยอื่น

3.3.6 การลงทุน เป็นการลงทุนเพื่อให้เกิดผลตอบแทน ในขอบเขต เงื่อนไข กติกาของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เช่น การลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน เป็นต้น

<u>โครงสร้างรายได้</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ปี 2562		ปี 2563		ปี 2564		งวด 6 เดือนปี 2565	
	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%
เบี้ยประกันภัยรับ								
อัคคีภัย	43.73	1.75	40.21	1.71	54.78	2.01	26.07	1.89
รถยนต์	1,601.27	64.19	1,541.88	65.59	1,657.39	60.68	915.12	66.49
ภัยทางทะเล	29.64	1.19	35.97	1.53	41.56	1.52	14.89	1.08

รายการ	ปี 2562		ปี 2563		ปี 2564		งวด 6 เดือนปี 2565	
	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%
เบ็ดเตล็ด	714.12	28.63	670.91	28.54	896.14	32.81	420.32	30.54
รวมเบี้ยประกันภัยรับ	**2,388.76**	**95.76**	**2,288.97**	**97.37**	**2,649.87**	**97.01**	**1,560.79**	**97.65**
รายได้จากการลงทุน	87.66	3.51	41.90	1.78	62.91	2.30	29.62	1.85
รายได้อื่น	18.06	0.72	19.92	0.85	18.63	0.68	7.92	0.50
รายได้รวม	**2,494.48**	**100.00**	**2,350.80**	**100.00**	**2,731.41**	**100.00**	**1,598.33**	**100.00**

หมายเหตุ : เบี้ยประกันภัยรับ หมายถึง เบี้ยประกันภัยรับตรงรวมกับเบี้ยประกันภัยรับต่อ

3.3 การตลาดและการแข่งขัน

3.5.1 กลยุทธ์การตลาด

เบี้ยประกันภัยส่วนใหญ่ของบริษัทเกิดจากการรับประกันภัยรถยนต์ แต่บริษัทพยายามเพิ่มยอดขายด้านอื่น โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรมธรรม์ Non-Motor เพื่อกระจายความเสี่ยง ทำให้สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับที่เกิดจากกรมธรรม์ดังกล่าว มีจำนวนร้อยละ 66.49 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งสิ้น

บริษัทมีจุดแข็ง (Strength) ตรงที่ว่ามีการดำเนินงานโดยโปร่งใส มีเงินกองทุนในระดับที่แข็งแกร่ง มีสำนักงานสาขากระจายอยู่ทั่วประเทศ สามารถให้บริการได้อย่างทั่วถึง ทั้งมีความชำนาญในการรับประกันภัยและบริการสินไหมฯ ที่เกิดจาก Fleet รถบรรทุก และมีสภาพคล่องและเงินกองทุนที่แข็งแรง ดังนั้นบริษัทจึงกำหนดแผนกลยุทธ์หลักว่าภายในระยะเวลา 3 ปี ข้างหน้าจะออกผลิตภัณฑ์และเพิ่มยอดขายที่เกิดจากธุรกิจที่บริษัทมีจุดแข็งที่สอดคล้องกับโอกาส (Opportunity) ที่มีอยู่ นอกจากนี้ในขณะที่กำลังมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของสภาพธุรกิจ เนื่องจากมีการขยายตัวของ Digital Economy และมีการนำเอา Insurtech มาใช้อย่างกว้างขวางยิ่งขึ้น บริษัทจะให้ความสำคัญมากขึ้นกับ Digital Insurance ที่รวมถึงการขายประกันภัยออนไลน์ ทั้งนำ Insurtech มาใช้ในการให้บริการแก่ผู้ที่มีส่วนได้เสียประกอบด้วย ลูกค้า ผู้เสียหาย อู่และตัวแทน/นายหน้ามากขึ้น เพื่อตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียให้ได้รับความสะดวก รวดเร็วและเป็นธรรม บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ความเข้าใจของพนักงานในเรื่องวิชาชีพ การให้บริการและการเสริมสร้างความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

3.5.2 ลักษณะของลูกค้ารวมถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทให้บริการแก่ลูกค้าเป้าหมาย ดังนี้

(1) กลุ่มลูกค้าผู้เอาประกันภัยทั่วไป

ในส่วนนี้จะรวมลูกค้าเก่า และลูกค้ารายใหม่ที่ต้องการจะได้รับบริการที่มีมาตรฐานได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัย

(2) กลุ่มลูกค้าประเภทผู้ประกอบการขนส่ง

ผู้ประกอบการขนส่งมีความต้องการใช้บริการของบริษัทประกันภัย ได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ชื่อเสียง ความเป็นที่น่าเชื่อถือ ตลอดจนฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัทก็เป็นปัจจัยหลักที่ลูกค้าพิจารณา

3.5.3 ช่องทางการจำหน่าย

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย แบ่งแยกออกดังนี้

(1) การขายผ่านตัวแทนหรือนายหน้า

บริษัทดำเนินการขายผ่านตัวแทนหรือนายหน้า โดยคัดเลือกจากบุคคลและนิติบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ประวัติที่ดีและมีความรับผิดชอบสูง นอกจากนี้ยังมีโครงการพัฒนาตัวแทน/นายหน้าใหม่ขึ้นมาอย่างต่อเนื่อง โดยทำการฝึกอบรมให้มีความรู้ความสามารถมีจรรยาบรรณในวิชาชีพ และให้ความสนับสนุนตัวแทนหรือนายหน้าในการอำนวยความสะดวกในการขายกรมธรรม์และการให้คำแนะนาในด้านการบริการหลังการขาย โดยยอดขายส่วนใหญ่ของบริษัทดำเนินการผ่านช่องทางนี้

(2) การขายตรง

บริษัทได้จัดตั้งทีมงานเจาะตลาดเฉพาะกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

(3) การรับประกันภัยต่อ

บริษัทได้ดำเนินการรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยรายอื่น เพื่อเสริมรายได้จากการประกันภัย

3.5.4 สภาพการแข่งขัน คู่แข่ง แนวโน้มอุตสาหกรรม และการแข่งขันในอนาคต

จากข้อมูลของสำนักงาน คปภ. ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย มีทั้งสิ้น 52 บริษัท เบี้ยประกันภัยรับตรงของตลาดประกันวินาศภัย มีจำนวนทั้งสิ้น 132,740.58 ล้านบาท มีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 2.10 บริษัทบันทึกยอดเบี้ยประกันภัยรับตรงจากกรมธรรม์ทุกประเภทในช่วงเวลาเดียวกันจำนวน 1,560.79 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าช่วงเวลาเดียวกันของปีที่แล้วเป็นจำนวน 249.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.07 ทั้งนี้เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 1.18 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงของตลาดประกันวินาศภัย หากพิจารณาเฉพาะการรับประกันภัยรถยนต์ บริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยรับตรงจำนวน 915.12 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 1.21 ของตลาดประกันวินาศภัยทั้งประเทศ ส่วนในปี 2566 นั้น ผู้บริหารคาดว่าเบี้ยประกันภัยรับตรงของอุตสาหกรรมน่าจะขยายตัวเพิ่มขึ้นตามแนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจไทยที่น่าจะฟื้นตัวดีในปีหน้า

3.4 แหล่งที่มาของเงินทุน และการบริหารเงินทุนเพื่อประกอบธุรกิจประกันภัย

บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินทุน การบริหารเงินทุน การดำรงเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลอดจนนโยบายการบริหารความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวกับเงินทุน สรุปได้ว่าจะดำรงเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสม เพื่อสามารถเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว ตราสารทางการเงินที่บริษัทลงทุนส่วนใหญ่จะเป็นพันธบัตรรัฐบาล เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หุ้นกู้ ฯลฯ ที่มีพื้นฐานดี และมีสภาพคล่อง เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

3.5 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยเชื่อมั่นว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นกระบวนการที่ช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทสามารถบรรลุตามเป้าประสงค์ที่กำหนดไว้ รวมทั้งช่วยเพิ่มระดับศักยภาพ ในการขับเคลื่อนองค์กรให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน บริษัทจึงได้กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีความเชื่อมโยงระหว่าง การบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และการบริหารจัดการเงินกองทุนของบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีสถานะทางการเงินและการดำรงเงินกองทุนที่มีความมั่นคงเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและมีกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัทที่ทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เป็นองค์กรที่มีคุณภาพและเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนี้

3.5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทมิได้กำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและแนวโน้มที่กำลังจะเกิดขึ้น หรือมิฉะนั้นก็ไม่อาจที่จะดำเนินการตามแผนจนกระทั่งบรรลุวัตถุประสงค์ทางกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ว่าบริษัทจะเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติแผนกลยุทธ์ของบริษัทที่จัดทำขึ้นจากการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายในและภายนอก ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการกำหนดประเด็นสำคัญที่ส่งผลต่อการเติบโตและความยั่งยืนของบริษัท และการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กร เพื่อให้กลยุทธ์มีความเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ โดยประชุมพิจารณาเรื่องนี้เป็นกรณีพิเศษแยกออกมาจากการพิจารณาเรื่องอื่น

บริษัทอบรมพนักงานให้มีความรู้และความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ สามารถสร้างนวัตกรรมและเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ บริษัทยังได้จัดเตรียมกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแรง รองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์และนำเอา Insurtech มาใช้สนับสนุนการให้บริการด้านต่าง ๆ เช่น การตรวจสอบอุบัติเหตุ การอนุมัติค่าสินไหมทดแทน การจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทนและค่าซ่อมรถยนต์ที่ประสบอุบัติเหตุ อำนวยความสะดวกให้ลูกค้า ตัวแทน/นายหน้า อู่และผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีส่วนสำคัญที่จะช่วยให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่แผนกลยุทธ์กำหนดไว้

อนึ่งมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์โดยหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk owner) ที่มีหน้าที่รายงานผลการบริหารความเสี่ยงไปยังคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการจัดตั้งขึ้นเพื่อทำการบริหารความเสี่ยงของบริษัท มีหน้าที่รายงานผลไปยังคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส โดยที่หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit) ติดตามประเมินผลความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิบัติตามกฎหมายส่วนผู้ตรวจสอบภายใน (Internal auditor) ติดตามดูแลผลการบริหารความเสี่ยงโดยองค์รวม จากนั้นรายงานผลให้คณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยทุกไตรมาส

3.5.2 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองฯ และการพิจารณารับประกันภัย

บริษัทจัดการความเสี่ยงโดยกำหนดเงื่อนไขและอัตราเบี้ยประกันภัยจากการพิจารณาสถิติ หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงมีการสำรวจภัยก่อนรับประกันภัย ทั้งมอบหมายให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยทำการคำนวณจำนวนเงินสำรองที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความแม่นยำและมีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนโดยครบถ้วน

นอกจากนี้ยังดำเนินการโอนความเสี่ยงภัยไปให้ผู้รับประกันภัยต่อ ที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง เพื่อให้มีความพร้อมที่จะจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดยไม่มีผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัท

อนึ่ง คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ติดตามประเมินความเสี่ยงทุกไตรมาส นอกจากนี้ได้ตั้งคณะอนุกรรมการผลิตภัณฑ์ เพื่อกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม นอกจากนี้จัดตั้งคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนทำหน้าที่ดูแลเรื่องค่าสินไหมทดแทน และดำเนินการให้แน่ใจว่า บริษัทได้สำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างเพียงพอและครบถ้วน ผลจากการบริหารความเสี่ยงปรากฏว่า ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นยังอยู่ในกรอบของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ค่าสินไหมทดแทนยังมีระดับที่ไม่สูงนักเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

3.5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นจำนวนที่น้อยเกินไป

บริษัทลดความเสี่ยงโดยดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในระดับที่สูงถึง 1.26 เท่าของหนี้สินตามสัญญาประกันภัย รวมถึงจัดสรรการลงทุนในหลักทรัพย์หลากหลายประเภทที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ จึงเชื่อว่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3.5.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงานภายในระบบงานหรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการฉ้อฉลทั้งภายในและการฉ้อฉลภายนอก

บริษัทลดความเสี่ยงโดยการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่ชัดเจน กำหนดอำนาจพิจารณาที่มีระบบถ่วงดุลและตรวจสอบ (Checks and Balances) มีการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพเป็นระบบเพื่อลดการทำงานด้วยระบบ Manual ที่อาจเกิดการผิดพลาดได้มากกว่า การพัฒนาระบบเทคโนโลยีที่ปลอดภัยและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้ความเข้าใจสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดมาตรการในการจัดการความเสี่ยงด้านฉ้อฉล ทุจริตและคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประเภทหนึ่งที่มีความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยการจัดทำนโยบายป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชัน นโยบายการใช้บริการบุคคลภายนอกและจัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสการทุจริตและคอร์รัปชัน เป็นต้น

3.5.5 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุนและอัตราดอกเบี้ย

คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการลงทุนเพื่อกำหนดนโยบายเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของราคาของตราสารหนี้และตราสารทุน ฯลฯ ที่แปรปรวนตามอัตราดอกเบี้ยและปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่น ๆ คณะกรรมการลงทุนได้ติดตามสภาวะเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ย ฯลฯ อย่างใกล้ชิด มีแผนบริหารความเสี่ยงเนื่องจากการลงทุนกำหนดวงเงินในการลงทุนในตราสารประเภทต่าง ๆ โดยกระจายความเสี่ยงและให้ความสำคัญกับหุ้นที่มีพื้นฐานดีและจ่ายเงินปันผลเพื่อมิให้ได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนมากเกินไป ทั้งนี้บริษัทได้จัดทำ Stress test เพื่อประเมินระดับความเสี่ยงว่า ความผันผวนของตลาดทางการเงินจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนและเงินกองทุนของบริษัทมากน้อยเพียงใด ซึ่งผลจากการทำ Stress test พบว่า ความเสี่ยงด้านตลาดของบริษัทยังอยู่ในกรอบของความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3.5.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทจัดการความเสี่ยงโดยซื้อตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ติดตามลูกหนี้เบี้ยประกันภัย ให้ชำระเงินภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. โดยเคร่งครัด ลูกหนี้เบี้ยประกันภัยที่ได้รับการประเมินโดยนายทะเบียน ณ 30 มิถุนายน 2565 มีจำนวนร้อยละ 100 ของลูกหนี้เบี้ยประกันภัยราคาบัญชี ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.

บริษัทมีนโยบายที่จะทำสัญญาประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคง เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดจากการผิดนัดชำระเงินของบริษัทรับประกันภัยต่อ

3.5.7 ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่ปฏิบัติตาม หรือละเลยกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทป้องกันความเสี่ยงโดยจัดตั้งหน่วยงาน Compliance Unit ติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย หรือกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท ได้แก่ สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อบริษัทสามารถปฏิบัติได้ตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3.5.8 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทที่ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือขององค์กร

บริษัทป้องกันความเสี่ยงโดยการจัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และสื่อสารให้พนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงการฝึกอบรมให้แก่พนักงานขายและบริการ ให้สามารถให้ข้อมูลและบริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.5.9 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

บริษัทป้องกันความเสี่ยงโดยการจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เชื่อถือได้ มีความสอดคล้องกับขนาด ลักษณะและความซับซ้อนของบริษัท จัดทำระบบสารสนเทศที่สามารถจัดเก็บข้อมูลให้มีความปลอดภัย มีการกำหนดสิทธิ์ในการเข้าถึงข้อมูลของบุคลากรเฉพาะที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีระบบสำรองข้อมูล รวมทั้งระบบการกู้คืนข้อมูลในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน รวมถึงการจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจโดยการทดสอบศูนย์ปฏิบัติงานสำรองอย่างสม่ำเสมอ

3.5.10 ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่งหรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริงเบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก

บริษัทลดความเสี่ยง โดยการจัดให้มีระบบการควบคุมการสะสมภัยที่บริษัทรับประกันไว้ เพื่อแจ้งเตือนเมื่อมีการรับประกันภัยเกินกว่าความสามารถในการรับประกันภัยที่มีประสิทธิภาพ มีการคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคงมีอันดับความน่าเชื่อถือเป็นไปตามกรอบการบริหารการประกันภัยต่อของบริษัท

3.5.11 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงในโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

บริษัทป้องกันความเสี่ยง โดยติดตามและศึกษาปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk) อย่างสม่ำเสมอ เช่นแนวโน้มและผลกระทบจากรถยนต์ไฟฟ้าและยานยนต์ประเภท Autonomous Vehicle การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีสมัยใหม่ เช่น ดิจิทัลแพลตฟอร์มและอินชัวร์เทค ที่ถูกนำเอามาใช้อย่างแพร่หลายยิ่งขึ้น เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบที่บริษัทได้รับและกำหนดแนวทางดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยง รวมถึงจัดทำโครงการฝึกอบรมต่าง ๆ เพื่อพัฒนาพนักงานให้มีความรู้และความคิดริเริ่มสร้างสรรค์เพื่อสร้างนวัตกรรมและเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคต

นอกจากนี้มีความเสี่ยงจากกรณีที่บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด ถือหุ้นเกินร้อยละ 25.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ซึ่งอาจมีผลให้มติสำคัญของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การรวมกิจการกับบุคคลอื่น การเพิ่มหรือลดทุน ฯลฯ ที่ต้องได้คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม อาจต้องได้รับความเห็นชอบจากกลุ่มนี้

4. รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 28 ตุลาคม 2565 ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 12 ท่าน ดังนี้

1)	นายยงยุทธ	ผู้สันติ	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ
2)	นายสมบุญ	ฟูศรีบุญ	กรรมการ / กรรมการผู้อำนวยการ
3)	นายวิชิต	เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
4)	นายวรวัจน์	เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
5)	นางกมลภรณ์	ชินธรรมมิตร	กรรมการ
6)	นายนภดล	พุฒรังษี	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
7)	นายสมบัติ	พูถาวรวงศ์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
8)	นางพรพรรณ	ตันอริยกุล	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
9)	นายมาว อ่อง ทุน		กรรมการอิสระ
10)	นายเปรมจิต	วิเศษแพทยา	กรรมการอิสระ
11)	นายอนันต์	เกตุพิทยา	กรรมการอิสระ
12)	นายอิทธิ	ชูสร้อยปิ่น	กรรมการอิสระ

ที่มา : www.set.or.th

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท :

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม คือ นายสมบุญ ฟูศรีบุญ หรือ นายวิชิต เจริญชัยพงศ์ ลงลายมือชื่อร่วมกับ นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ หรือ นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท

ที่มา : หนังสือรับรองของบริษัท

5. โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งสุดท้าย ณ วันที่ 9 กันยายน 2565

ผู้ถือหุ้นใหญ่ *(มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท)*	**จำนวนหุ้น (หุ้น)**	**% หุ้น**
1) บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด[1/]	3,996,710	28.75 %
2) บริษัท พกกิม จำกัด[2/]	2,398,027	17.25 %
3) กลุ่มนามสกุล เจริญชัยพงศ์	1,865,385	13.42 %
นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์	*350,950*	*2.52 %*
นายโสทัศน์ เจริญชัยพงศ์	*268,670*	*1.93 %*
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	*245,207*	*1.76 %*
นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	*220,058*	*1.58 %*
นางวราภรณ์ เจริญชัยพงศ์	*157,000*	*1.13 %*
นางนุศรา เจริญชัยพงศ์	*107,000*	*0.77 %*
นายโชติธัช เจริญชัยพงศ์	*100,000*	*0.72 %*
นายธีรัช เจริญชัยพงศ์	*100,000*	*0.72 %*
นางสาวไพวรรณ เจริญชัยพงศ์	*96,500*	*0.69 %*
นางสาววิมล เจริญชัยพงศ์	*65,030*	*0.47 %*
นางสาวภัทริสา เจริญชัยพงศ์	*45,000*	*0.32 %*

ผู้ถือหุ้นใหญ่ *(มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท)*	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
นายวิชัย เจริญชัยพงศ์	*37,800*	*0.27 %*
นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	*37,500*	*0.27 %*
นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	*34,670*	*0.25 %*
4) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,034,819	7.44 %
5) กลุ่มนามสกุล ฟูศรีบุญ	435,589	3.13 %
นางลักษณา ฟูศรีบุญ	*230,150*	*1.66 %*
นางสาวจอมขวัญ ฟูศรีบุญ	*110,000*	*0.79 %*
นายอาชว์ ฟูศรีบุญ	*78,250*	0.56 %
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	*17,189*	0.12 %
6) Miss Lillian Fu	300,600	2.16 %
7) กลุ่มนามสกุล พัวศิริ	268,670	1.93 %
นายรพีศักดิ์ พัวศิริ	*153,400*	*1.10 %*
นางโชติมา พัวศิริ	*115,270*	*0.83 %*
8) กลุ่มนามสกุล เชิญรุ่งโรจน์	244,428	1.76 %
นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์	*149,428*	*1.08 %*
นายธนิต เชิญรุ่งโรจน์	*95,500*	*0.69 %*
9) นางวารุณี อาภานุทัต	189,000	1.36 %
10) นายวิรัช กาญจนเสวี	110,000	0.79 %
11) ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	3,325,442	23.92 %
รวม	**13,900,000**	**100.00 %**

ที่มา : รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) จาก TSD

หมายเหตุ : 1/ บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย นายสมบุญ ฟูศรีบุญ นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ นายยงยุทธ ผู้สันติ นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์ นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์ นางโชติมา พัวศิริ และนางพรพรรณ ตันอริยกุล โดยอำนาจกรรมการระบุให้ "นายสมบุญ ฟูศรีบุญ หรือ นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ ลงลายมือชื่อร่วมกับกรรมการอื่นอีกหนึ่งคนรวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท" และมีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

ผู้ถือหุ้นใหญ่ *(มูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาท)*	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1) กลุ่มนามสกุลเจริญชัยพงศ์	14,843	43.92 %
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	*7,417*	*21.95 %*
นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	*4,638*	*13.72 %*
นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์	*2,788*	*8.25 %*
2) นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์	5,456	16.15 %
3) นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	4,639	13.73 %
4) นางสาวอรุษยา ผู้พัฒน์	2,630	7.78 %
5) นางพรพรรณ ตันอริยกุล	1,300	3.85 %
6) กลุ่มนามสกุลพัฒนรัชต์	851	2.52 %
นางสาวนิดา พัฒนรัชต์	*310*	*0.92 %*
นางสาวนลวรรณ พัฒนรัชต์	*271*	*0.80 %*
นางสาวนวพร พัฒนรัชต์	*270*	0.80 %

ผู้ถือหุ้นใหญ่ *(มูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาท)*	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
7) กลุ่มนามสกุลตันศิริคงคล	785	2.32 %
นายวิลาส ตันศิริคงคล	*315*	0.93 %
นายวิโรจน์ ตันศิริคงคล	*315*	*0.93* %
นางช่อผกา ตันศิริคงคล	*155*	0.46 %
8) นายยอดชาย ผู้สันติ	728	2.15 %
9) นายสุวัฒน์ คุสิตโรจนวงศ์	575	1.70 %
10) นางภูษณี ธนะธนิต	485	1.44 %
11) แพทย์หญิงมัทนา หาญวนิชย์	297	0.88 %
12) นางอานันทิตา อินทปันตี	232	0.69 %
13) นายปัญจะ งามตระกูลพานิช	200	0.59 %
14) นางยุวดี ปัญจวีณิน	200	0.59 %
15) นายสุทธิพร จิราธิวัฒน์	150	0.44 %
16) นางบุญนาค วงศ์แสงนาค	140	0.41 %
17) นายธาดาพงษ์ ประคัลภกุล	107	0.32 %
18) นายสุรยุทธ ปัญจวีณิน	100	0.30 %
19) นายวินัย ดิสภานุรัตน์	75	0.22 %
รวม	**33,793**	**100.00 %**

2/ บริษัท พกกิม จำกัด มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามจำนวน 2 ท่าน ประกอบด้วย นายสมบุญ ฟูศรีบุญ และนางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ โดยอำนาจกรรมการระบุให้ "นายสมบุญ ฟูศรีบุญหรือนางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อร่วมกับกรรมการอื่นอีกคนรวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท" และมีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

ผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1) กลุ่มนามสกุลเจริญชัยพงศ์	166,666	66.66 %
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	83,332	33.33 %
นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	41,667	16.67 %
นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์	41,667	16.67 %
2) นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์	41,667	16.67 %
3) นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	41,667	16.67 %
รวม	**250,000**	**100.00 %**

6. สรุปรายการสำคัญในงบการเงินของบริษัท

6.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2565
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	48,933.19	590,036.60	950,447.20	1,090,355.55
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	194,685.25	235,769.81	248,658.23	296,210.54
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	17,188.66	9,697.53	6,637.09	7,041.08
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	167,471.38	141,806.82	169,953.90	222,823.67
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	207,739.95	93,735.78	48,940.99	56,505.08
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	165.13	-	-
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,799,512.82	2,475,835.40	2,499,595.69	2,465,845.44
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	7,492.59	7,650.76	8,050.20	9,355.54
ทรัพย์สินรอการขาย	8,590.94	8,590.94	8,590.94	8,590.94
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	172,390.21	168,314.66	163,508.19	160,025.92
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	4,273.04	2,858.38	3,476.81
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,740.64	3,793.85	3,375.86	2,821.28
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	189,906.84	220,056.63	245,414.50	322,473.53
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	1,151.63	20,415.18	15,770.33	-
สินทรัพย์อื่น	85,204.27	49,732.06	25,018.81	20,014.55
รวมสินทรัพย์	**3,904,007.37**	**4,029,874.19**	**4,396,820.32**	**4,665,539.93**

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,036,206.45	2,103,481.27	2,461,498.68	2,813,329.49
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	283,945.89	205,832.15	198,667.73	224,474.32
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	11,656.01	33,365.74	21,296.88	47,849.71
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,790.85	1,985.73	2,823.70
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	60,845.61	63,641.08	64,147.76	68,123.27
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	35,558.73	44,642.33	43,77.27	52,132.06
หนี้สินอื่น	120,496.70	177,989.56	178,032.66	192,049.87
รวมหนี้สิน	**2,548,709.39**	**2,632,742.99**	**2,969,386.70**	**3,400,782.41**
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนจดทะเบียน (หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	200,000.00	200,000.00	200,000.00	200,000.00
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว (หุ้นสามัญ 13,900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	139,000.00	139,000.00	139,000.00	139,000.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	594,436.84	594,436.84	594,436.84	594,436.84
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว – สำรองตามกฎหมาย	24,848.79	24,848.79	24,848.79	24,848.79
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว – สำรองทั่วไป	6,163.85	6,163.85	6,163.85	6,163.85
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	596,936.40	619,344.78	645,151.42	639,730.54
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น – ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย (สุทธิจากภาษีเงินได้)	(6,087.90)	13,336.95	17,832.73	(139,422.49)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	**1,355,297.98**	**1,397,131.19**	**1,427,433.62**	**1,264,757.52**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**3,904,007.37**	**4,029,874.19**	**4,396,820.32**	**4,665,539.93**

6.2 งบกำไรขาดทุน

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2565
รายได้					
เบี้ยประกันภัยรับ	2,388,756.58	2,288,971.36	2,649,873.67	1,310,805.32	1,560,789.56
บวก (หัก) : เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(302,459.59)	(221,936,81)	(275,230.99)	(136,085.50)	(184,377.98)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,086,296.99	2,067,034.56	2,374,642.68	1,174,719.82	1,376,411.59
บวก (หัก) : สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน	(98,637.83)	2,270.01	(115,054.48)	(79,011.40)	(97,931.63)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	1,987,659.17	2,069,304.57	2,259,588.20	1,095,708.42	1,278,479.96
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อ	66,327.70	68,368.72	82,823.71	36,787.77	51,589.18
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	83,465.85	67,652.77	76,844.35	43,086.33	28,853.56
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(4,332.68)	(29,267.70)	(10,354.63)	9,010.91	767.81
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม	8,530.95	3,518.88	(3,578.67)	(526.96)	-
รายได้ค่าเช่า	15,355.71	15,574.40	15,875.86	7,949.38	7,795.50
รายได้อื่น	2,700.32	4,349.14	2,751.62	478.61	125.60
รวมรายได้	**2,159,707.01**	**2,199,500.79**	**2,423,950.43**	**1,192,494.46**	**1,367,611.61**
ค่าใช้จ่าย					
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น	105,020.75	85,870.59	167,941.64	80,732.29	133,273.58
ค่าสินไหมทดแทน	1,354,102.63	1,183,715.99	1,251,204.62	633,874.65	710,396.33
หัก : ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(245,936.03)	(103,386.83)	(69,589.40)	(38,449.02)	(56,717.40)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	372,048.89	385,301.37	443,331.01	216,355.47	261,021.11
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	186,283.54	167,216.58	197,229.12	96,013.93	102,508.74

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2565
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	290,139.69	272,808.65	278,248.58	131,932.74	147,607.69
ต้นทุนทางการเงิน	-	68.08	85.17	42.65	53.28
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	-	9,525.74	(513.91)	716.72	(1,212.91)
รวมค่าใช้จ่าย	**2,061,659.47**	**2,001,120.16**	**2,267,936.82**	**1,121,219.43**	**1,296,930.42**
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	98,047.55	198,380.62	156,013.61	71,275.03	70,681.19
รายได้ภาษีเงินได้ (ค่าใช้จ่าย)	(15,493.57)	(37,745.56)	(26,387.80)	(10,717.45)	(13,552.07)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	**82,553.98**	**160,635.07**	**129,625.81**	**60,557.58**	**57,139.12**
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น					
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	5.94	11.56	9.33	4.36	4.11

6.3 งบกระแสเงินสด

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2565
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(51,358.40)	648,319.03	476,761.47	151,031.81	203,842.92
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(11,273.22)	(5,765.45)	(5,837.67)	(3,225.09)	(926.61)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(54,905.00)	(136,947.92)	(110,175.29)	(67,380.74)	(63,372.05)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**(117,536.61)**	**541,605.66**	**360,748.51**	**80,425.98**	**139,544.26**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	166,469.81	48,933.19	590,036.60	(284.40)	364.09
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น	-	(502.26)	(337.91)	590,036.60	950,447.20
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	**48,933.19**	**590,036.60**	**950,447.20**	**670,178.18**	**1,090,355.55**

6.4 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	หน่วย	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2565
อัตราส่วนสภาพคล่อง						
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	1.51	1.52	1.46	1.49	1.33
อายุเบี้ยประกันค้างรับ	วัน	29.34	37.08	33.78	31.44	34.16
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร						
RETENTION RATE	%	87.34	90.30	89.61	89.62	88.19
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (รวมค่าจัดการสินไหมฯ)	%	55.75	52.21	52.29	53.34	51.13
อัตรากำไรขั้นต้น	%	(0.37)	6.61	3.14	0.96	2.41
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	%	100.39	93.40	96.70	98.97	97.41
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	%	3.19	1.41	1.93	1.63	0.86
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	เท่า	1.56	1.50	1.68	0.83	1.03
อัตรากำไรสุทธิ	%	3.82	7.30	5.35	5.08	4.18
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	6.17	11.67	9.18	8.64	9.45
อัตราการจ่ายเงินปันผล	%	59.94	80.04	80.42	68.86	60.83
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน						
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	%	2.20	4.05	3.08	2.92	2.82
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	เท่า	0.57	0.55	0.58	0.57	0.60
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน						
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.88	1.88	2.08	2.04	2.69
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	เท่า	1.50	1.51	1.72	1.65	2.22
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.08	1.11	1.31	1.23	1.68

รายการ	หน่วย	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2565
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	เท่า	0.38	0.39	0.42	0.41	0.46
ข้อมูลต่อหุ้น						
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	บาท	97.17	99.34	97.93	102.69	90.99
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	บาท	5.94	11.56	9.33	4.36	4.11

7. คำอธิบายผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยขยายงานภายใต้นโยบายการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ควบคู่ไปกับการพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้า และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่างและออกแบบสินค้าตาม Customer Centric เพื่อให้ลูกค้าเกิดความประทับใจสูงสุด

การพัฒนาบริการที่สำคัญได้แก่ การนำ Application “NSI” มาสนับสนุนการให้บริการทั้งด้านการขายและการให้บริการสินไหมทดแทนซึ่งส่งผลให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงการให้บริการได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว รวมถึงการออกกรมธรรม์อิเล็กทรอนิกส์ (E-Policy) แทนกรมธรรม์กระดาษสำหรับลูกค้าที่ต้องการรับบริการผ่านระบบออนไลน์ เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งสามารถช่วยลดการใช้กระดาษซึ่งเป็นการลดก๊าซเรือนกระจกในทางอ้อมได้อีกด้วย

7.1 ผลการดำเนินงานความสามารถในการทำกำไร

รายได้ค่าเบี้ยประกันภัย

สำหรับภาพรวมการดำเนินงานในปี 2562 - 2564 บริษัทมียอดเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง เท่ากับ 2,388.52 ล้านบาท 2,288.91 ล้านบาทและ 2,649.80 ล้านบาท ตามลำดับ และมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ ในปี 2562 - 2564 เท่ากับ 1,987.66 ล้านบาท 2,069.30 ล้านบาท และ 2,259.59 ล้านบาทตามลำดับ บริษัทมีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นโดยตลอดจากการขยายการบริการที่เพิ่มขึ้น สำหรับปี 2563 บริษัทมีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 81.65 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.11 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นหลักจากกรมธรรม์รถยนต์ จำนวน 31.76 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.09 สำหรับปี 2564 บริษัทมีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2563 เป็นจำนวน 190.28 ล้านบาทหรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.20 โดยเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์รถยนต์จำนวน 32.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.08 จากปีก่อน และเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ Non-Motor จำนวน 158.08 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.41 จากปีก่อน

สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทมียอดเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง เท่ากับ 1,560.81 ล้านบาท และมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ เท่ากับ 1,278.48 ล้านบาท

หน่วย ล้านบาท

รายได้สุทธิ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	6 เดือนปี 2565
รถยนต์	1,517.68	1,549.44	1,581.64	850.43
Non Motor	469.97	519.87	677.95	428.05
รวม	1,987.66	2,069.31	2,259.59	1,278.48

บริษัทมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิแยกแยะตามกรมธรรม์แต่ละประเภท ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

(1) กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562 -2564 จำนวน 1,517.68 ล้านบาท 1,549.44 ล้านบาท และ 1,581.64 ล้านบาท ซึ่งเบี้ยประกันภัยมีการเพิ่มขึ้นตามปริมาณสัญญาที่เพิ่มขึ้น และงวด 6 เดือน ปี 2565 เท่ากับ 850.47 ล้านบาท

(2) กลุ่ม NON Motor ประกอบด้วย

2.1 กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย

2.2 กรมธรรม์ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

2.3 กรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

โดยบริษัทมีเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562 -2564 จำนวน 10.44 ล้านบาท 14.22 ล้านบาทและ 15.30 ล้านบาทตามลำดับ และบริษัทมีเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยทางทะเลและขนส่งที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562-2564 จำนวน 13.79 ล้านบาท 15.70 ล้านบาทและ 20.41 ล้านบาทตามลำดับ และบริษัทมีเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562 - 2564 จำนวน 445.74 ล้านบาท 489.95 ล้านบาทและ 642.24 ล้านบาทตามลำดับ สำหรับปี 2563 บริษัทมีรายได้ของกลุ่ม Non Motor เท่ากับ 519.87 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 49.90 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.62 และในปี 2564 บริษัทมีรายได้ของกลุ่ม Non Motor เท่ากับ 677.95 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 158.08 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.41

สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยกลุ่ม non-motor เท่ากับ 428.05 ล้านบาท

รายได้จากการลงทุน

ในปี 2562 – 2564 ในส่วนรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากเงินลงทุน กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม และรายได้อื่น บริษัทมีรายได้ในส่วนนี้ เท่ากับ 87.66 ล้านบาท 41.90 ล้านบาท และ 62.91 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งในปี 2563 ที่มีมูลค่าลดลง เป็นผลจากรายได้จากการลงทุนสุทธิที่ลดลง จำนวน 15.81 ล้านบาท และการขาดทุนจากเงินลงทุน 29.27 ล้านบาท และในปี 2564 ที่มูลค่าเพิ่มขึ้น เป็นผลจากรายได้จากการลงทุนที่เพิ่มขึ้น 9.19 ล้านบาท และการขาดทุนจากเงินลงทุนที่ลดลงเหลือ 10.35 ล้านบาทตามราคาหลักทรัพย์ที่บริษัทลงทุนเริ่มมีการฟื้นตัวภายหลังจากที่ราคาหลักทรัพย์หดตัวลงไปมากในปี 2563

สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนสุทธิ เท่ากับ 29.62 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ เท่ากับ 51.57 ล้านบาท ตามราคาหลักทรัพย์ที่หดตัวลงเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกัน

ค่าใช้จ่าย

บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วย สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ต้นทุนทางการเงิน ในปี 2562 – 2564 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม 2,061.66 ล้านบาท 2,001.12 ล้านบาท และ 2,267.94 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปี 2563 บริษัทมีค่าใช้จ่ายลดลงหลักมาจากค่าสินไหมทดแทนที่ลดลง 170.39 ล้านบาทจากปี 2562 คิดเป็นร้อยละ 12.58 สำหรับปี 2564 ที่ค่าใช้จ่ายเพิ่มเป็น 2,267.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 266.82 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.33 เป็นผลหลักจากค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณการขายกรมธรรม์รถยนต์ที่เพิ่มขึ้น โดยค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นเป็น 443.33 ล้านบาทจากปีก่อน หรือเพิ่มขึ้น 58.03 ล้านบาทหรือร้อยละ 15.06

สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เท่ากับ 1,296.93 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 1,121.22 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 175.71 ล้านบาทคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.67 โดยส่วนใหญ่เป็นการเมขึ้นในส่วนของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

กำไรสุทธิ

ในปี 2562 – 2564 บริษัทมีกำไรสุทธิ 82.55 ล้านบาท 160.64 ล้านบาทและ 129.63 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 4.15 ร้อยละ 7.76 ร้อยละ 5.74 สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทมีกำไรสุทธิ 57.14 ล้านบาท คิดกำไรสุทธิเป็นร้อยละ 4.47

7.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

7.2.1 โครงสร้างของทรัพย์สินที่สำคัญ

บริษัทมีสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2562 - 2564 เท่ากับ 3,904.01 ล้านบาท 4,029.87 ล้านบาทและ 4,396.82 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. เงินสด เงินให้กู้ยืม และสินทรัพย์ลงทุนที่ประกอบด้วยหุ้น หน่วยลงทุน พันธบัตรรัฐบาล เงินฝากและตราสารหนี้ประเภทต่าง ๆ จำนวน 2,855.94 ล้านบาท 3,073.52 ล้านบาท 3,458.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ73.15 ร้อยละ 76.27 และร้อยละ 78.65 ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ

2. สินทรัพย์จากการเอาประกันภัยต่อรวมกับลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ จำนวน 375.21 ล้านบาท 235.54 ล้านบาท 218.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.61 ร้อยละ 5.84 และร้อยละ 4.98 ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ

3. เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ จำนวน 194.69 ล้านบาท 235.77 ล้านบาท 248.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.99 ร้อยละ 5.85 และร้อยละ5.66 ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ

4. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 172.39 ล้านบาท 168.31 ล้านบาท 163.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.42 ร้อยละ 4.18 และร้อยละ 3.72 ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ

5. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี จำนวน 189.91 ล้านบาท 220.06 ล้านบาทและ 245.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.86 ร้อยละ 5.46 และร้อยละ 5.58 ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ

7.2.2 คุณภาพทรัพย์สิน

บริษัทลงทุนซื้อตราสารทางการเงินโดยกระจายความเสี่ยง โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด จึงไม่มีการกระจุกตัวของการลงทุนในบริษัทใดบริษัทหนึ่ง หลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้นได้รับการบันทึกบัญชีตามมาตรฐานบัญชี กล่าวคือ

ก. เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข. เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายแสดงมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ค. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายทั้งนี้ลูกหนี้เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 248.66 ล้านบาท บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 20.51 ล้านบาท และมีความมั่นใจว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวมีจำนวนเพียงพอ

บริษัทเร่งรัดลูกหนี้เบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้ชำระเงินตาม CBC ซึ่งเป็นข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. ลูกหนี้เบี้ยประกันภัยค้างรับที่ได้รับการประเมินจากนายทะเบียน มีจำนวนเท่ากับร้อยละ 100 ของลูกหนี้เบี้ยประกันภัยตามราคาบัญชี ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.

อนึ่ง บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 8.05 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้อย่างเพียงพอ

7.2.3 ความสามารถในการทำกำไรและบริหารทรัพย์สิน

บริษัทมีอัตราการหมุนของสินทรัพย์ในปี 2562 – 2564 เท่ากับ 0.57 เท่า 0.55 เท่าและ 0.58 เท่า ซึ่งเป็นอัตราคงที่ และบริษัทมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) เท่ากับร้อยละ 6.17 ร้อยละ 11.67 และร้อยละ 9.18 ซึ่งการเพิ่มขึ้นในปี 2563 เป็นผลจากในปีดังกล่าวบริษัทมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นมาก

7.3 สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุนของบริษัท

7.3.1 แหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินกองทุน

แหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ที่บริษัท นำเอาใช้ประกอบธุรกิจ เช่น จ่ายค่าสินไหมทดแทน และซื้อตราสารทางการเงิน ฯลฯ มาจากส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสดที่ได้จากกิจกรรมดำเนินงาน บริษัทมิได้กู้เงินจากแหล่งเงินกู้ใดมาใช้ประกอบธุรกิจ เพราะกระแสเงินสดที่ได้จากกิจกรรมดำเนินงาน มีจำนวนเพียงพอ

ในปี 2562 - 2564 รายการหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัท คือ สำรองเบี้ยประกันภัย สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายรวมกันเป็นจำนวน 2,036.21 ล้านบาท 2,103.48 ล้านบาทและ 2,461.50 ล้านบาท เป็นหนี้สินและภาระผูกพันที่บริษัทมีอยู่ตามสัญญาประกันภัย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้สินระยะสั้น ดังนั้นเพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาเนื่องจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุนสินทรัพย์ที่บริษัทถืออยู่ส่วนใหญ่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินทรัพย์ลงทุนเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทำให้ในปี 2562 – 2564 บริษัทมีสินทรัพย์หนุนหลังซึ่งมีสภาพคล่อง เป็นจำนวนสูงถึง 1.51 เท่า 1.52 เท่า และ 1.46 เท่าของหนี้สินตามสัญญาประกันภัย

สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทมีรายการหนี้สิน จำนวน 2,813.33 ล้านบาท ซึ่งปรับเพิ่มขึ้นจากงวดสิ้นปี จึงทำให้อัตราส่วนสินทรัพย์หนุนหลังต่อสภาพคล่องลดลงจาก 1.46 เท่าในงวดสิ้นปี เป็น 1.33 เท่าในงวด 6 เดือนปี 2565

7.3.2 ความเพียงพอของเงินทุน

ในปี 2562 – 2564 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1,355.30 ล้านบาท 1,397.13 ล้านบาท และ 1,427.43 ล้านบาท ซึ่งการเพิ่มขึ้นเป็นผลจากผลการดำเนินงานที่เป็นกำไรสุทธิของบริษัท ในขณะที่บริษัทมีการจ่ายปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในทุกปีด้วย

บริษัทมีอัตราส่วน Policy Liability to Capital Fund ณ สิ้นปี 2562 - 2564 เท่ากับ 1.50 เท่า 1.51 เท่าและ 1.72 เท่า และมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 1.08 เท่า 1.11 เท่า และ 1.31 เท่า ซึ่งการที่มีอัตราส่วนดังกล่าวมากกว่า 1 เท่า แสดงให้เห็นว่า บริษัทเงินทุนที่เพียงพอในการชดเชยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้

7.4 ภาระผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน

บริษัทไม่มีภาระผูกพันด้านหนี้สิน (Contractual Obligations) ทั้งไม่มีภาระนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน (Off-Balance Sheet Arrangements)

8. คดีหรือข้อเรียกร้องที่สำคัญอยู่ระหว่างดำเนินการ

เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2565 สำนักงาน คปภ. ได้มีหนังสือให้บริษัทชี้แจงเรื่องการนำส่งเงินสมทบเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2564 ถึงไตรมาสที่ 2 ปี 2565 ไม่ครบถ้วนตามพ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 ได้ดำเนินการนำส่งเงินสมทบเพิ่มเติมอีกจำนวน 12,613,451.20 บาท ซึ่งครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

<u>เอกสารแนบ 2 สรุปข้อมูลของบริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)</u>

1. ข้อมูลเบื้องต้น

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“THAISRI”)
วันที่จัดตั้ง	:	จดทะเบียนตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2496 จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2554
เลขทะเบียนนิติบุคคล	:	0107554000224
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	126/2 อาคารไทยศรี ทาวเวอร์ ถนนกรุงธนบุรี แขวงบางลำพูล่าง เขตคลองสาน กรุงเทพมหานคร 10600
โทรศัพท์	:	0-2878-7111
โทรสาร	:	0-2439-4840
อีเมล	:	info@thaisri.com
ประเภทธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจประกันภัย ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยทรัพย์สิน ประกันภัยอุบัติเหตุ ประกันการเดินทาง ประกันภัยทางทะเล ประกันภัยสุขภาพ และประกันภัยเบ็ดเตล็ด
ทุนจดทะเบียน	:	1,010,000,000.00 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	:	1,010,000,000.00 บาท
มูลค่าที่ตราไว้	:	10.00 บาทต่อหุ้น

2. ประวัติความเป็นมา

บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“THAISRI”) จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2496 โดยใช้ชื่อ “บริษัท ไทยศรีนครประกันภัยและคลังสินค้า จำกัด” ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 10 ล้านบาท ดำเนินธุรกิจด้านการประกันอัคคีภัยและภัยทางทะเล ซึ่งต่อมาธุรกิจด้านประกันภัยของ THAISRI ประสบความสำเร็จและได้รับความเชื่อถือ และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงพาณิชย์ ให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภทภัย ตามใบอนุญาต เลขที่ 3/2519 ลงวันที่ 6 กันยายน 2519 จากนั้นได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 40 ล้านบาท และได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ไทยศรีนครประกันภัย จำกัด เพื่อรองรับงานด้านบริการอุบัติเหตุรถยนต์ และเพิ่มทุนจดทะเบียนเพิ่มขึ้นอีกเป็น 60 ล้านบาท สำหรับการจัดตั้งศูนย์บริการอุบัติเหตุ ในปี 2534 ทั้งนี้ในปี 2540 ได้ร่วมทำงานกับกลุ่มซูริคไฟแนนเชียลเซอร์วิส ประเทศสวิสเซอร์แลนด์ ส่งผลให้มีการจัดตั้ง บริษัทไทยศรีซูริคประกันภัย จำกัด ซึ่งเป็นการผสมผสานระหว่างความแข็งแกร่งทางด้านประสบการณ์ระหว่างประเทศของกลุ่มซูริคไฟแนนเชียล และภายใต้ความแข็งแกร่งทางด้านประสบการณ์ภายในประเทศของ THAISRI

เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2547 ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทจาก “บริษัท ไทยศรีนครประกันภัยและคลังสินค้า จำกัด” เป็น “บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด” โดยกลุ่มตระกูลศรีเฟื่องฟุ้ง ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ THAISRI แสดงเจตจำนงในการซื้อหุ้นในส่วนของกลุ่มซูริคไฟแนนเชียลเซอร์วิส โดยมี ตระกูลพานิชชีวะ ซึ่งมีความแข็งแกร่ง ทางด้านการเงินและการบริหารงานธุรกิจ ที่มีความเป็นสากล เข้ามาถือหุ้นในส่วนของกลุ่มซูริคไฟแนนเชียลเซอร์วิส ทั้งนี้ในปี 2554 THAISRI ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 440 ล้านบาท ซึ่งต่อมา THAISRI ได้เข้าร่วมทุนเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ กับบริษัท ERGO Group กลุ่มธุรกิจประกันภัยระดับแนวหน้าขนาดใหญ่ในประเทศเยอรมันและยุโรป และเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 740 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2564 THAISRI ได้รับการผ่อนผันจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยคำแนะนำของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้มี ERGO International AG ซึ่งเป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติ

ไทย ถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละ 49 แต่ไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีกรรมการเป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนเวลาการขอผ่อนผันและการผ่อนผันให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในกรณีเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทประกันวินาศภัย หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559

3. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

3.1 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

นโยบาย

THAISRI มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ คือ การสร้างความน่าเชื่อถือ และเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับแรกที่ลูกค้าจะเลือกเมื่อคำนึงถึงประสบการณ์ที่ดีที่ลูกค้าได้รับ ความมั่นคงทางการเงิน และความรับผิดชอบต่อสังคม

วัตถุประสงค์

THAISRI มีวัตถุประสงค์มุ่งสู่ 1 ใน 10 อันดับแรกของบริษัทประกันวินาศภัยทางด้านผลประกอบการ โดยสร้างภาพลักษณ์องค์กรให้เป็นที่รู้จัก และเป็นองค์กรที่มุ่งเน้นกลยุทธ์ด้านการตลาดและนวัตกรรมใหม่ ๆ

กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

THAISRI เน้นการรักษาฐานลูกค้าเดิม ขยายฐานลูกค้าใหม่ และมีการนำเทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทในการปฏิบัติงานเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้เกิดกระบวนการทำงานที่สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพสูงสุด ภายใต้อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรงให้ได้ตามกฎหมาย พร้อมทั้งควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยใช้ระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าเป็นตัวควบคุมและติดตามความเสี่ยง

3.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

THAISRI ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท มีผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการให้แก่ลูกค้าได้มากที่สุด พร้อมทีมงานด้าน การตลาด การพิจารณารับประกันภัย และการพิจารณาการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญเป็นอย่างดี

THAISRI จำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านช่องทางตัวแทน นายหน้า และธนาคารพาณิชย์ ปัจจุบัน THAISRI ยังได้พัฒนาช่อง Online แบบเต็มรูปแบบด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัยเพื่อตอบสนอง Lifestyle คนยุคใหม่ และเป็นส่วนสำคัญในกระบวนการดำเนินงานเพื่อลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ

ปัจจุบัน THAISRI มีจำนวนสาขาและสำนักงานตัวแทน ดังนี้

ภาค / พื้นที่	สาขา (แห่ง)	สำนักงานตัวแทน (แห่ง)
กรุงเทพมหานคร (ไม่รวมสำนักงานใหญ่)	3	6
ภาคเหนือ	6	15
ภาคตะวันออก	3	8
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	3	5
ภาคกลางและภาคตะวันตก	2	11
ภาคใต้	6	21
รวม	23	66

รายละเอียดคลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของ THAISRI และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกัน

THAISRI มีสัดส่วนการรับประกันภัยในปี 2564 แบ่งเป็น การประกันภัยรถยนต์ร้อยละ 74.61 และการประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ร้อยละ 25.39 โดยสามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

ประเภทผลิตภัณฑ์	สัดส่วน (ร้อยละ)
รถยนต์	74.61
การประกันภัยทรัพย์สิน	17.81
การประกันภัยเบ็ดเตล็ด	2.74
การประกันภัยทางทะเลและการขนส่ง	1.41
การประกันภัยวิศวกรรม	1.45
อื่น ๆ	1.98

รายการ	การประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		ประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่น ๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (ลบ.)	130.41	2.83	56.96	960.40	2,276.86	625.78	118.03	62.15	17.28	2.45	64.98	4,318.13
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	3.02	0.07	1.32	22.24	52.73	14.49	2.73	1.44	0.40	0.06	1.50	100.00

3.3 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) และการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

3.3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

THAISRI ได้จัดทำกรอบและนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยสอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจและประกาศของสำนักงาน คปภ. เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 เพื่อเป็นแนวทางและหลักปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ดังนี้

กรอบการบริหารความเสี่ยง

THAISRI ได้จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบไปด้วยเนื้อหาสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ขององค์กร โดยความเสี่ยงดังกล่าวถูกจำแนกออกเป็น 12 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ความเสี่ยงด้านมหันตภัย และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ภายใต้กิจกรรมหลักที่สำคัญทั้งหมด 11 กิจกรรมเป็นอย่างน้อย ดังนี้

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
- การเสนอขาย และการเก็บเบี้ยประกันภัย
- การพิจารณารับประกันภัย
- การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน
- การประกันภัยต่อ
- การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น
- การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- การประเมินสำรองประกันภัย
- เทคโนโลยีสารสนเทศ
- ทรัพยากรบุคคล
- การจัดจ้างบุคคลภายนอก

ในส่วนของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของ THAISRI จะประกอบไปด้วยขั้นตอนต่าง ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานแนวทางการบริหารความเสี่ยงองค์กรระดับสากล (COSO – Enterprise Risk Management) พร้อมทั้งกำหนดให้มีการรายงานสถานะความเสี่ยง รายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง และการรายงานที่เกี่ยวข้องตามที่บริษัทกำหนด ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง

THAISRI ได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300 พร้อมทั้งกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) และขีดจำกัดความเสี่ยง (Risk Limit) ของกิจกรรมหลักที่สำคัญ ทั้งในรูปแบบตัวเงินและมิใช่ตัวเงิน เช่น วงเงินความรับผิดสูงสุดของผู้รับประกันภัยต่อ สัดส่วนการรับประกันภัยต่อสูงสุดของผู้รับประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่ง การรับประกันภัยภายใต้เงื่อนไขและระดับความเสี่ยงภัยที่บริษัทกำหนด สัดส่วนการลงทุนไม่เกินที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และระยะเวลาในการลงบันทึกค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น รวมถึงมีการกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงของอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ เช่น อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้มีค่าไม่เกินร้อยละ 100 เป็นต้น

ทั้งนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และช่วยให้ THAISRI สามารถป้องกันและควบคุมความเสียหายได้อย่างทันท่วงที THAISRI จึงมีมาตรการในการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. จัดให้มีคณะกรรมการหรือหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้
2. จัดให้มีการจัดทำนโยบาย แนวทางการบริหารความเสี่ยง และรายงานสำหรับการควบคุมความเสี่ยงในกิจกรรมหลักต่าง ๆ ที่สำคัญ

3. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย THAISRI กำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตาม ดูแลและปฏิบัติตามกฎระเบียบ หรือกฎหมายอย่างเคร่งครัด
4. ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน THAISRI มีนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ควบคู่กับการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันสมัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อติดตามและเฝ้าระวังความเสี่ยงจากการตกเป็นเครื่องมือของกลุ่มคนที่ไม่พึงประสงค์

3.3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

การจัดการด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

THAISRI จัดการและบริหารสินทรัพย์และหนี้สินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงินเป็นดัชนีชี้วัดว่าการบริหารอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสมหรือไม่ โดยอัตราส่วนทางการเงินดังกล่าวถือเป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) ที่กำหนดค่าที่ควรจะเป็นในธุรกิจประกันภัยโดยสำนักงาน คปภ. ประกอบด้วย

1. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย
2. ส่วนของผู้ถือหุ้นหรือส่วนของสำนักงานใหญ่
3. อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง
4. อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินผู้เอาประกัน
5. อัตราส่วนการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (TCA)
6. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
7. อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อเบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้
8. อัตราส่วนผลการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้างรับ
9. อัตราส่วนพัฒนาการสำรองค่าสินไหมทดแทน 1 ปี
10. อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยสุทธิต่อเงินกองทุน

เกณฑ์ในการจัดการระหว่างการดำรงสภาพคล่องและการลงทุน

THAISRI กำหนดเกณฑ์การดำรงสภาพคล่องตามอัตราส่วนทางการเงินที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ในสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า โดยอัตราส่วนดังกล่าวสำนักงาน คปภ. กำหนดไว้จะต้องมากกว่าร้อยละ 100 THAISRI จะนำสินทรัพย์สภาพคล่องไปลงทุนหรือดำเนินการใด ๆ ก็จะต้องไม่ให้อัตราส่วนดังกล่าวต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด

มาตรการป้องกันการขาดทุนอย่างสำคัญที่อาจจะเกิดจากการต้องขายสินทรัพย์ลงทุนในช่วงที่สภาวะตลาดไม่เอื้ออำนวย

THAISRI ป้องกันการขาดทุนที่อาจเกิดจากการต้องขายสินทรัพย์ลงทุนในช่วงที่สภาวะตลาดไม่เหมาะสม โดย “การกระจายการลงทุน (Diversification)” โดยจะเป็นการลดความเสี่ยงของการกระจุกตัว (Concentration Risk) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ THAISRI อาจได้รับความเสียหายอันเกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ใดสินทรัพย์หนึ่งมากเกินไป ทำให้หากเมื่อต้องขายสินทรัพย์ลงทุนในช่วงที่ตลาดไม่เอื้ออำนวยก็จะทำให้มีทางเลือกในขายสินทรัพย์ลงทุนได้มากขึ้น

โดย THAISRI จะลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสินทรัพย์หรือเข้าเป็นคู่สัญญาได้ โดยมีสัดส่วนการลงทุนตามแต่ละชั้นสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้

1. ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน ไม่จำกัดสัดส่วน โดยจะฝากเงินกับสถาบันการเงิน แต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ลงทุนรวมของบริษัท
2. ตราสารหนี้ในประเทศที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับรางวัลหรือค้ำประกันโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ไม่จำกัดสัดส่วน
3. ตราสารหนี้ในประเทศที่ออกในประเทศที่ออก สั่งจ่าย รับรอง รับรางวัลหรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทจำกัด หรือองค์การหรือรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกันที่ได้รับการจัดอันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่าชั้นลงทุนได้ (Investment Grade) โดย THAISRI จัดอันดับที่น่าเชื่อถือ รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของสินทรัพย์ลงทุนของ THAISRI แต่ละรายไม่เกินร้อยละ 10 ของสินทรัพย์ลงทุนของ THAISRI ต่อผู้ออกตราสารหนี้แต่ละราย
4. ตราสารทุน รวมทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ลงทุนของ THAISRI แต่ละรายไม่เกินร้อยละ 5 ของสินทรัพย์ลงทุนของ THAISRI ต่อผู้ออกตราสารทุนแต่ละราย
5. หน่วยลงทุน แต่ละรายไม่เกินร้อยละ 5 ของสินทรัพย์ลงทุนของ THAISRI ต่อกองทุน

สัดส่วนอื่นใดนอกเหนือจากนี้ให้ถือตาม “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556” เป็นสำคัญ

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัยและการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

กระบวนการในการคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นและความเสี่ยงที่มีอยู่ (Risk exposure) จากการรับประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ

THAISRI มีกระบวนการในการคาดการณ์ความเสียหายจากการวิเคราะห์ข้อมูลอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ในภาพรวมและแต่ละประเภทของการประกันภัยของ THAISRI ณ ปีถัดไปและนำมาเปรียบเทียบกับข้อมูลของปีที่ผ่านมา โดยข้อมูลดังกล่าวถูกคำนวณจากตัวเลขสถิติในอดีตและแนวโน้มของตลาด ซึ่งอ้างอิงมาจากรายงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย หากพบว่าค่าประมาณการณ์ของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นมีค่าเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อน บริษัทจะดำเนินการหาสาเหตุที่แท้จริงของการเพิ่มขึ้นของค่าดังกล่าว พร้อมทั้งคำนวณเงินกองทุนสำรองและจัดทำแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อแก้ไขปัญหาของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการจัดให้มีการประกันภัยต่อ เพื่อไม่ให้มีการกระจุกตัวของภัยโดยเฉพาะภัยธรรมชาติ และนำเข้ารายงานต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาต่อไป

เกณฑ์และนโยบายในการตัดสินใจในการรับความเสี่ยงจากการรับประกันภัยไว้เอง การเอาประกันภัยต่อ หรือโอนความเสี่ยงภัยโดยวิธีอื่น

THAISRI มีการกำหนดเกณฑ์การพิจารณารับหรือโอนความเสี่ยงแตกต่างกันไปตามเงื่อนไข ข้อกำหนด และนโยบายของแต่ละสายงาน ซึ่งได้มีการใช้แบบจำลองทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการจัดทำข้อมูล โดยพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นว่าอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) หรือขีดจำกัดในการรับความเสี่ยงไว้เอง (Retention Limits) ตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดหรือไม่ รวมถึงพิจารณาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการรับหรือโอนความเสี่ยงภัยดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดในเรื่องของการบริหารเงินกองทุนที่ต้องเหมาะสมต่อลักษณะ ขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

(คปภ.) กำหนด และเกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ทั้งนี้ นโยบายของแต่ละสายงานจำเป็นต้องมีการทบทวนและปรับปรุงอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง

ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวของการรับประกันภัย (Insurance Concentration risk)

จากการกำหนดเกณฑ์ในการพิจารณารับหรือโอนความเสี่ยงภัยและการกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงภัยด้านประกันภัยต่อส่งผลให้ THAISRI สามารถคาดคะเนจำนวนเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงจากสำรองค่าสินไหมทดแทน ความเสี่ยงจากสำรองเบี้ยประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวมีผลกระทบต่อจำนวนเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายทั้งหมด และมีการกำหนดเกณฑ์ของอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อเบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้ อีกทั้ง THAISRI ยังได้มีการทดสอบสภาวะวิกฤต หรือ Stress Test เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ร้ายแรง THAISRI สามารถควบคุมอัตราส่วนความพอเพียงของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. และ THAISRI กำหนดไว้เช่นเดียวกัน

นอกจากนี้ THAISRI มีนโยบายในการกระจายความเสี่ยงไม่ให้กระจุกตัวหรือสะสมอยู่ที่ผู้รับประกันภัยต่อหรือกลุ่มผู้รับประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งมากเกินไป ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของ THAISRI โดยการบริหารและควบคุมการกระจุกตัวและการสะสมของภัยทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อ THAISRI ใช้วิธีการบริหารและควบคุมโดยการกำหนดวงเงินความรับผิดสูงสุดของผู้รับประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่งตามประเภทของสัญญาประกันภัยต่อ ซึ่งจัดทำขึ้นตามประเภทของการรับประกันภัย ตามประเภทของอุตสาหกรรม เขตภูมิศาสตร์ และประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทรัพย์สินความเสี่ยงภัยทุกชนิด การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยเบ็ดเตล็ด การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันวิศวกรรม การประกันภัยรถยนต์ เป็นต้น

เกณฑ์การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อที่บริษัทใช้บริการ

THAISRI จะจัดทำกรอบการบริหารประกันภัยต่อ และวิเคราะห์ประสิทธิผลของการทำประกันภัยต่อในปีที่ผ่าน ๆ มาว่าเหมาะสม สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ และระดับความเสี่ยงของ THAISRI หรือไม่ และพิจารณาควบคู่กับเกณฑ์การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ ดังนี้

1. กำหนด Credit Rating สำหรับบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ ต้องไม่ต่ำกว่า A- (S&P หรือเทียบเท่า) ควบคู่กับการวิเคราะห์งบการเงิน ประสบการณ์ และวิสัยทัศน์
2. กำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) มากกว่าร้อยละ 140, Net Profit Margin มากกว่าร้อยละ 0 และ Asset Ratio มากกว่าร้อยละ 100 ร่วมกับปัจจัยเชิงคุณภาพที่สำคัญอื่น ๆ สำหรับ THAISRI ผู้รับประกันภัยต่อภายในประเทศ
3. มีการกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับภาวะความเสี่ยงภัยต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อ
4. ต้องมีระบบรายงานทางการเงิน เพื่อพิจารณาระยะการชำระหนี้ของผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย ซึ่งช่วยในการบริหารสภาพคล่อง และติดตามค่าสินไหมค้างรับ

5. รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 8 ท่าน ดังนี้

1) นายชาติชาย พานิชชีวะ
2) นายรัฐวุฒิ พานิชชีวะ
3) นายโชน โสภณพนิช

4) นายสุรศักดิ์ วาจาสิทธิ์
5) นายธาวิน ศรีเฟื่องฟุ้ง
6) นายคอนเนเลียส อเล็กแซนเดอร์ แองเคิล
7) นายแฟรงค์ เอลก์ริง
8) นายมัทธีอัส เบเนดิคท์ ไฟท์/

ที่มา : Website ของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2565

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท :

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม คือ นายมัทธีอัส เบเนดิคท์ ไฟท์ หรือ นายคอนเนเลียส อเล็กแซนเดอร์ แองเคิล หรือ นายแฟรงค์ เอลก์ริง ลงลายมือชื่อร่วมกับนายชาติชาย พานิชชีวะ หรือ นายธาวิน ศรีเฟื่องฟุ้ง หรือ นายรัฐวุฒิ พานิชชีวะ รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท

ที่มา : Website ของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2565

6. โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของ THAISRI ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565

ผู้ถือหุ้น *(มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท)*	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1) ERGO International AG[1/]	74,337,048	73.60 %
2) บริษัท ไพลักษณ์ จำกัด[2/]	20,803,549	20.60 %
3) กลุ่มนามสกุล ศรีเฟื่องฟุ้ง	2,951,514	2.92 %
นายสราวุฒิ ศรีเฟื่องฟุ้ง	*1,128,682*	*1.12 %*
นายอธิกาญจน์ ศรีเฟื่องฟุ้ง	*459,848*	*0.46 %*
นางสาวนลัทพร ศรีเฟื่องฟุ้ง	*459,848*	*0.46 %*
นางสาวญาณิศา ศรีเฟื่องฟุ้ง	*459,848*	*0.46 %*
นายวิวัฒน์ ศรีเฟื่องฟุ้ง	*282,341*	*0.28 %*
นางรุ่งรัตน์ ศรีเฟื่องฟุ้ง	*137,955*	*0.14 %*
นายสุทธิชัย ศรีเฟื่องฟุ้ง	*22,992*	*0.02 %*
4) นางสาวสรีมา กรีพานิช	770,247	0.76 %
5) นางศราวดี เลิศตำหรับ	770,247	0.76 %
6) กลุ่มนามสกุล โศภิษฐ์พงศธร	397,341	0.39 %
นางสาวจอย โศภิษฐ์พงศธร	*229,162*	0.23 %
นายเจตน์ โศภิษฐ์พงศธร	*168,179*	*0.17 %*
7) อื้อจือเหลียง มูลนิธิ	282,545	0.28 %
8) นางธิดา เจนพิริยประยูร	168,181	0.17 %
9) บริษัท เตชะไพบูลย์ จำกัด[3/]	119,000	0.12 %
10) นายตระกูล จิณุณารักษ์	112,868	0.11 %
11) นายบุญชู โชควาณิชย์พงษ์	100,909	0.10 %
12) นายพล บุษราคัมวงษ์	55,091	0.05 %
13) นางภัทรา วนิชวัฒนะ	48,000	0.05 %

ผู้ถือหุ้น *(มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท)*	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
14) บริษัท เอื้อวัฒนสกุล จำกัด[4/]	20,182	0.02 %
15) บริษัท หลานปู่ จำกัด[5/]	18,362	0.02 %
16) นางสาวรัชดาวรรณ สุขสวัสดิ์	13,428	0.01 %
17) นายสุชาติ มนูญผล	6,727	0.01 %
18) นายอาภบุล เพชรบุล	4,941	0.01 %
19) นายสุรเดช ก่อเกียรติทวีชัย	4,204	0.01 %
20) ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ จำนวน 36 ราย	12,163	0.01 %
รวม	**101,000,000**	**100.00 %**

ที่มา : บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (แบบ บมจ. 006) ของ THAISRI ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 ซึ่ง THAISRI ยื่นไว้ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

หมายเหตุ : 1/ ERGO International AG เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศเยอรมนี สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ ณ เมือง Dusseldorf โดยมี ERGO Group AG ถือหุ้นทั้งหมด

ERGO Group AG เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศเยอรมนี สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ ณ เมือง Dusseldorf โดยมี Munich Re Insurance Company (Munchener Ruckversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft) ("Munich Re") ถือหุ้นทั้งหมด

ERGO International AG และ ERGO Group AG จึงมีสถานะเป็นบริษัทย่อย ของ Munich Re

Munich Re เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศเยอรมนีในปี พ.ศ. 2423 (ค.ศ. 1880) สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ ณ เมือง Munich หุ้นของ Munich Re ได้รับการจดทะเบียนซื้อขายใน Munich Stock Exchange เมื่อปี พ.ศ. 2431 (ค.ศ. 1888) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ผู้ถือหุ้นทั้งหมดของ Munich Re เป็นผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free float) มีผู้ถือหุ้นประมาณ 337,000 ราย โดยมีผู้ลงทุนสถาบัน (Institutional investors) ถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 74.4 และผู้ลงทุนรายย่อย (Private investors) ถือหุ้นอยู่ในสัดส่วน 25.6 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้ ตามข้อมูลที่เปิดเผยอยู่บน Website ของ Munich Re ณ วันที่ 20 ตุลาคม 2565 Munich Re มีผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 3 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดอยู่เพียง 2 รายได้แก่ (1) BlackRock ถือสิทธิออกเสียงอยู่ร้อยละ 6.07 และ (2) Goldman Sachs ถือสิทธิออกเสียงอยู่ร้อยละ 4.39

2/ บริษัท ไพลักษณ์ จำกัด มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย นางจรูญลักษณ์ พานิชชีวะ นายนที พานิชชีวะ นายกีรติ พานิชชีวะ และนายชาติชาย พานิชชีวะ โดยอำนาจกรรมการระบุให้ "นางจรูญลักษณ์ พานิชชีวะ นายนที พานิชชีวะ นายกีรติ พานิชชีวะ นายชาติชาย พานิชชีวะ สองในสี่คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท" และมีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

ผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1) บริษัท ชาติชีวะ จำกัด	500,000	50.00 %
2) บริษัท นพร จำกัด	250,000	25.00 %
3) บริษัท ที ดับบลิว ดับบลิว ซี จำกัด	250,000	25.00 %
รวม	**1,000,000**	**100.00 %**

หมายเหตุ : บริษัท ชาติชีวะ จำกัด มีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

ผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1) นายพาทิศ พานิชชีวะ	300,000	30.00 %
2) นายสาริศ พานิชชีวะ	300,000	30.00 %
3) นางสาวอาภาพิศ พานิชชีวะ	300,000	30.00 %
4) นายชาติชาย พานิชชีวะ	50,000	5.00 %

ผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
5) นางสมหะทัย พานิชชีวะ	50,000	5.00 %
รวม	**1,000,000**	**100.00 %**

บริษัท นพร จำกัด มีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

ผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1) นายนที พานิชชีวะ	80,000	80.00 %
2) นายพรสวรรค์ พานิชชีวะ	10,000	10.00 %
3) นางสาวคล้ายเดือน พานิชชีวะ	2,500	2.50 %
4) นายรัฐวุฒิ พานิชชีวะ	2,500	2.50 %
5) นางสาวสมิตานัน พานิชชีวะ	2,500	2.50 %
6) นางสาวเหมือนจันทร์ พานิชชีวะ	2,500	2.50 %
รวม	**100,000**	**100.00 %**

บริษัท ที ดับบลิว ดับบลิว ซี จำกัด มีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

ผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1) นายกีรติ พานิชชีวะ	600,000	60.00 %
2) นางอังคณา พานิชชีวะ	100,000	10.00 %
3) นางสาวธารีนา พานิชชีวะ	100,000	10.00 %
4) นางสาวแววดาว พานิชชีวะ	100,000	10.00 %
5) นายชยพล พานิชชีวะ	100,000	10.00 %

3/ บริษัท เตชะไพบูลย์ จำกัด มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย นายอุธรณ์ เตชะไพบูลย์ นายเสฐียร เตชะไพบูลย์ นายไชยทัศน์ เตชะไพบูลย์ นายวิเชียร เตชะไพบูลย์ นายวิเศษ เตชะไพบูลย์ คุณหญิงกานดา เตชะไพบูลย์ นายวิชัย อัสสรัตน์ นายชวลิต เตชะไพบูลย์ นายพรเทพ เตชะไพบูลย์ นายวินัย เตชะไพบูลย์ นายธนโรจ วรรณศรีสวัสดิ์ โดยอำนาจกรรมการระบุให้ "นายอุธรณ์ เตชะไพบูลย์ หรือนายเสฐียร เตชะไพบูลย์ หรือ นายไชยทัศน์ เตชะไพบูลย์ หรือ นายวิเชียร เตชะไพบูลย์ หรือ นายวิเศษ เตชะไพบูลย์ คนใดคนหนึ่งในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันกับคุณหญิงกานดา เตชะไพบูลย์ หรือ นายวิชัย อัสสรัตน์ หรือ นายชวลิต เตชะไพบูลย์ หรือ นายพรเทพ เตชะไพบูลย์ หรือ นายวินัย เตชะไพบูลย์ หรือ นายธนโรจ วรรณศรีสวัสดิ์ รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท" และมีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

ผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1) นายวิลิต เตชะไพบูลย์	63,999	18.18 %
2) คุณหญิงกานดา เตชะไพบูลย์	40,001	11.36 %
3) นายวินัย เตชะไพบูลย์	31,998	9.09 %
4) นายวัชรพงศ์ เตชะไพบูลย์	21,334	6.06 %
5) นางอดิศร เวบแมน	13,109	3.72 %
6) นางพรเทพ เตชะไพบูลย์	11,499	3.26 %
7) นายวิชา เตชะไพบูลย์	11,480	3.26 %
8) นายวิชัย อัสสรัตน์	10,700	3.04 %
9) นางสาวชยาทร เตชะไพบูลย์	10,660	3.02 %
10) นางสาวมลชยา เตชะไพบูลย์	10,660	3.02 %
11) นางสาวมาชิดา เตชะไพบูลย์	10,660	3.02 %
12) นางสาวจิรอร อัสสรัตน์	10,650	3.02 %
13) นางสาวศิกัน อัสสรัตน์	10,650	3.02 %

ผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
14) นายวิเชียร เตชะไพบูลย์	10,413	2.96 %
15) นายธนโรจ วรรณศรีสวัสดิ์	8,000	2.27 %
16) นางสาวสุทธิรัตน์ วรรณศรีสวัสดิ์	8,000	2.27 %
17) นายอาชิระวัสส์ วรรณศรีสวัสดิ์	8,000	2.27 %
18) นายวรพฤฒิ์ เตชะไพบูลย์	7,234	2.05 %
19) นายวิฑูรย์ เตชะไพบูลย์	6,400	1.82 %
20) นางสาวสุพัตรา เตชะไพบูลย์	6,400	1.82 %
21) นางสาวอรวรรณ เตชะไพบูลย์	6,400	1.82 %
22) นางสาววิไลวรรณ เตชะไพบูลย์	3,260	0.93 %
23) นางสาวจุฑาณัฐ เตชะไพบูลย์	3,200	0.91 %
24) นางสาวพรปรียา เตชะไพบูลย์	3,200	0.91 %
25) นายวีรมิตร เตชะไพบูลย์	2,916	0.83 %
รวม	**330,823**	**100.00 %**

4/ บริษัท เอื้อวัฒนสกุล จำกัด มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามจำนวน 2 ท่าน ประกอบด้วย นายยอดยิ่ง เอื้อวัฒนสกุล และนายณัฐพล เอื้อวัฒนสกุล โดยอำนาจกรรมการระบุให้ "นายยอดยิ่ง เอื้อวัฒนสกุล หรือ นายณัฐพล เอื้อวัฒนสกุล คนใดคนหนึ่ง ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทหรือกรรมการอื่นสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท" และมีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

ผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1) นางสาวอโนชา เอื้อวัฒนสกุล	285,300	14.27 %
2) นางสาวกรุณา เอื้อวัฒนสกุล	285,300	14.27 %
3) นายณัฐพล เอื้อวัฒนสกุล	285,300	14.27 %
4) นางสุปัญญา เอื้อวัฒนสกุล	285,300	14.27 %
5) นายประภัสสร์ เอื้อวัฒนสกุล	285,300	14.27 %
6) นายยงค์ เอื้อวัฒนสกุล	88,300	4.41 %
7) นายอื้อ ยุ่ยตี	88,200	4.41 %
8) นายเกษียร เอื้อวัฒนสกุล	88,200	4.41 %
9) นายเอี่ยม เอื้อวัฒนสกุล	88,200	4.41 %
10) นางสาวชิ่วฮั้ว เชค	88,200	4.41 %
11) นายสุชาติ เอื้อวัฒนสกุล	44,100	2.21 %
12) นางสาวสุกุลยา เอื้อวัฒนสกุล	29,500	1.48 %
13) นายชนะวัฒน์ เอื้อวัฒนสกุล	29,400	1.47 %
14) นายสุภรัฐ เอื้อวัฒนสกุล	29,400	1.47 %
รวม	**2,000,000**	**100.00 %**

5/ บริษัท หลานปู่ จำกัด มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย นายพีรนาถ โชควัฒนา นายพิภพ โชควัฒนา นายธรรมรัตน์ โชควัฒนา นางชัยลดา ตันติเวชกุล นางกิตยาภรณ์ ชัยถาวรเสถียร นายปณิธาน ปวโรฬารวิทยา นางธีรดา อำพันวงษ์ และนางสาวณิชกานต์ อำพันวงษ์ โดยอำนาจกรรมการระบุให้ "กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท" และมีรายชื่อผู้ถือหุ้น ดังนี้

ผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1) นายณรงค์ โชควัฒนา	220,000	14.29 %
2) นางกิตยาภรณ์ ชัยถาวรเสถียร	200,000	12.98 %

ผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
3) นายพิภพ โชควัฒนา	100,000	6.49 %
4) นายปณิธาน ปวโรพารวิทยา	100,000	6.49 %
5) นางประวรา เอครพานิช	100,000	6.49 %
6) นางชัยลดา ตันติเวชกุล	100,000	6.49 %
7) นายชัยลดล โชควัฒนา	100,000	6.49 %
8) นายพีรนาถ โชควัฒนา	50,000	3.25 %
9) นายเวทิต โชควัฒนา	50,000	3.25 %
10) นายพิศณุ โชควัฒนา	50,000	3.25 %
11) นางสาวทิวาลักษณ์ โชควัฒนา	50,000	3.25 %
12) นางสาววรวรรณ โชควัฒนา	50,000	3.25 %
13) นางสาววรวงศ์ โชควัฒนา	50,000	3.25 %
14) นายธรรมรัตน์ โชควัฒนา	50,000	3.25 %
15) นางธีรดา อำพันวงษ์	50,000	3.25 %
16) นางสาวธนินธร โชควัฒนา	50,000	3.25 %
17) นายฐิติภูมิ โชควัฒนา	50,000	3.25 %
18) นายบุณย์เอก โชควัฒนา	20,000	1.29 %
19) นายบุญปกรณ์ โชควัฒนา	20,000	1.29 %
20) นายบุณยสิทธิ์ โชควัฒนา	20,000	1.29 %
21) นางศิรินา ปวโรพารวิทยา	20,000	1.29 %
22) นายบุญชัย โชควัฒนา	20,000	1.29 %
23) นายบุญเกียรติ โชควัฒนา	20,000	1.29 %
รวม	**1,540,000**	**100.00 %**

7. สรุปรายการสำคัญในงบการเงินของบริษัท

7.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2565
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	281.59	227.52	606.79	465.95
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	485.77	509.90	609.38	637.62
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	10.25	11.82	14.64	12.10
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	860.41	715.05	1,028.99	958.94
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	189.58	210.31	299.37	192.46
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,571.23	3,265.39	3,294.62	3,400.98
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	63.23	51.35	38.68	31.99
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	91.71	92.50	107.39	115.22
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	13.29	12.73	15.98
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5.89	4.42	17.29	18.08
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	178.45	245.78	265.01	333.11
สินทรัพย์อื่น	88.54	67.72	127.93	142.93
รวมสินทรัพย์	**4,826.65**	**5,415.06**	**6,422.82**	**6,325.36**
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,487.55	3,022.55	3,433.32	3,638.53
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	724.98	773.22	1,203.67	728.79
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	36.64	38.16	14.10	8.28

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2565
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	94.56	100.39	103.92	107.49
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	13.60	13.19	16.46
หนี้สินอื่น	338.11	360.51	494.86	695.14
รวมหนี้สิน	**3,681.84**	**4,308.44**	**5,263.08**	**5,194.69**
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	740.00	740.00	740.00	1,010.00
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	740.00	740.00	740.00	1,010.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	112.50	112.50	112.50	112.50
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว – สำรองตามกฎหมาย	59.55	61.08	61.40	61.40
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว – อื่น ๆ	6.00	6.00	6.00	6.00
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	169.07	158.36	125.29	(109.68)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	57.69	28.68	114.56	50.46
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	**1,144.81**	**1,106.63**	**1,159.74**	**1,130.67**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**4,826.65**	**5,415.06**	**6,422.82**	**6,325.36**

7.2 งบกำไรขาดทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2565
รายได้					
เบี้ยประกันภัยรับ	3,378.20	4,340.53	4,339.17	1,964.11	2,253.09
บวก (หัก) : เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(1,276.04)	(1,147.42)	(1,302.74)	(393.64)	(480.44)

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2565
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,102.17	3,193.11	3,036.42	1,570.47	1,772.65
บวก (หัก) : สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน	(591.72)	(321.45)	(43.54)	172.97	(44.85)
บวก (หัก) : สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากงวดก่อนของผู้เอาประกันภัยต่อ	246.18	(40.41)	71.19	(182.99)	(170.07)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	1,756.62	2,831.25	3,064.07	1,560.45	1,557.73
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	345.30	219.93	265.19	30.49	53.44
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	92.86	103.35	91.52	49.27	49.09
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	42.70	48.99	18.27	4.42	0.33
รายได้อื่น	10.31	1.05	5.98	4.54	1.37
รวมรายได้	**2,247.80**	**3,204.57**	**3,445.04**	**1,649.17**	**1,661.96**
ค่าใช้จ่าย					
ค่าสินไหมทดแทน	1,558.81	2,014.29	2,324.23	1,233.71	1,271.47
หัก : ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(493.48)	(186.37)	(308.51)	(171.38)	(253.90)
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	1,065.33	1,827.92	2,015.73	1,062.33	1,017.57
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	365.01	504.26	544.78	249.15	293.90
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	516.37	513.92	528.65	263.96	284.80
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	287.40	271.58	304.48	169.08	268.58
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	-	24.14	0.73	1.11	(0.61)
ผลขาดทุนจากการด้อยค่า	-	18.43	36.82	31.81	16.81

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2565
ต้นทุนทางการเงิน	0.01	1.04	0.99	0.49	0.43
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	-	-	2.57
รวมค่าใช้จ่าย	**2,234.12**	**3,161.30**	**3,432.19**	**1,777.94**	**1,884.05**
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	13.68	43.27	12.85	(128.77)	(222.09)
รายได้ภาษีเงินได้ (ค่าใช้จ่าย)	6.24	12.69	6.54	(23.54)	(37.12)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	**7.43**	**30.58**	**6.31**	**(105.23)**	**(184.97)**

7.3 งบกระแสเงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2565
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	167.43	(0.06)	472.50	29.91	(339.61)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	2.29	(13.72)	(45.71)	(35.57)	(17.57)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(29.05)	(40.30)	(47.52)	(43.96)	216.35
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**140.67**	**(54.08)**	**379.27**	**(49.61)**	**(140.84)**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	140.92	281.59	227.52	227.52	606.79
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	**281.59**	**227.52**	**606.79**	**117.90**	**465.95**

8. อัตราส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

รายการ (ล้านบาท)	2562	2563	2564
เบี้ยประกันรับรวม	3,378	4,341	4,339
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	1,757	2,831	3,064
รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น	146	153	116
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	7	31	6

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วน	หน่วย	2562	2563	2564
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss ratio)	%	61	65	66
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย (Expenses ratio)	%	47	38	38
อัตราส่วนรวม (Combined ratio)	%	108	103	103
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	%	402	346	293
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	%	1	3	1

9. ความเพียงพอของเงินกองทุนของ THAISRI

9.1 นโยบาย วัตถุประสงค์

THAISRI ดำรงเงินกองทุนไว้ในเกณฑ์สูงกว่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนด เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้เอาประกันในเรื่องของความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนซึ่งถือเป็นสิ่งที่ผู้เอาประกันภัยให้ความสำคัญเป็นลำดับแรก โดยเฉพาะในส่วนของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) ถือเป็นดัชนีชี้วัดที่มีประสิทธิผลและสามารถสะท้อนให้เห็นความมั่นคงทางการเงินของ THAISRI ได้เป็นอย่างดี

9.2 กระบวนการบริหารจัดการเงินกองทุน

THAISRI มีเป้าหมายที่จะดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) ไว้สูงกว่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนด จึงต้องมีการบริหารเงินกองทุนที่ THAISRI มีอยู่ กับเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ให้อยู่ในสัดส่วนที่เหมาะสม โดย THAISRI มีเงินกองทุนอยู่ในเกณฑ์สูงเนื่องจากมีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สินอยู่ค่อนข้างมาก และ THAISRI ทำการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital) อย่างเคร่งครัดเพื่อให้เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม ส่งผลให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) ให้อยู่ในสัดส่วนที่เป็นไปตามเป้าหมาย

นอกจากนี้จากการที่ THAISRI ได้ทำการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ตามสถานการณ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด โดยกำหนดสถานการณ์เชิงลบที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงต่อ CAR อย่างมีนัยสำคัญแล้วพบว่า THAISRI ยังคงมีอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และ THAISRI ยังได้กำหนดแนวทางในการรักษาฐานะทางการเงินและเสริมสร้างสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการเผชิญภาวะวิกฤตดังเช่นเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่และบริษัทรับประกันภัยต่อถูกปรับลดความน่าเชื่อถือไว้แล้วเช่นกัน

รายการ (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 30 มิถุนายน
	2562	2563	2564	2565
สินทรัพย์รวม	5,576	5,829	6,895	6,325
หนี้สินรวม	3,560	4,163	5,148	5,195
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,115	3,656	4,530	3,639
หนี้สินอื่น	445	507	618	695
ส่วนของเจ้าของ	2,015	1,666	1,748	1,131
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	263.89	205.32	219.73	185.25
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุน (ร้อยละ)	263.89	205.32	219.73	185.25
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	360.26	306.31	322.02	279.77
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	2,013	1,664	1,746	1,593
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	559	543	542	570

<u>เอกสารแนบ 3 สรุปรายงานประเมินมูลค่าทรัพย์สิน</u>

ในการประเมินมูลค่าที่ดินและสิ่งปลูกสร้างเพื่อใช้อ้างอิงในวิธีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value Approach) บริษัทได้ว่าจ้างผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย (“VAT”) และเป็นบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินในตลาดทุนและผู้ประเมินหลักที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และมีวัตถุประสงค์ในการประเมินเพื่อเปิดเผยต่อสาธารณะ ได้แก่ บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด

ทั้งนี้ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระทำการประเมินมี 19 แห่ง ดังต่อไปนี้

1) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารสำนักงาน 9 ชั้น) ตั้งอยู่ที่ แขวงบางซื่อ (บางซ่อน) เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
2) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (ประเภทอาคารพาณิชยฯ 2 ชั้น จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลไร่ส้ม อำเภอเมืองเพชรบุรี จังหวัดเพชรบุรี ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
3) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลท่ามะขาม อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
4) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
5) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 3 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมืองนครราชสีมา อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
6) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารสำนักงาน 5 ชั้น และส่วนปรับปรุงเพิ่มเติม) ตั้งอยู่ที่ ตำบลปากน้ำโพ อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
7) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลเกาะหลัก อำเภอเมืองประจวบคีรีขันธ์ จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
8) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 3 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลเหนือเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
9) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ภายในโครงการ ส.ชัยซิตี้ ตำบลนาดี อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
10) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย และดาดฟ้า (3 คูหา)) ตั้งอยู่ที่ ตำบลท่าระหัด อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
11) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
12) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารสำนักงาน 3 ชั้น) ตั้งอยู่ที่ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
13) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลป่าตัน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
14) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลบ้านสวน อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565

15) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลพระประโทน อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
16) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารสำนักงานและพักอาศัย 4 ชั้น พร้อมดาดฟ้า) ตั้งอยู่ที่ ตำบลหนองญาติ อำเภอเมืองนครพนม จังหวัดนครพนม ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
17) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (ประเภทอาคารพาณิชย์ 4 ชั้น พร้อมดาดฟ้า) ตั้งอยู่ที่ ตำบลเนินพระ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565
18) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (ประเภทอาคารพาณิชย์ 3ชั้น พร้อมชั้นลอย และดาดฟ้า) ตั้งอยู่ที่ ตำบลคลองแห อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา ประเมิน ณ วันที่ 5 สิงหาคม 2565

ทั้งนี้ บริษัทได้ทำการจำหน่ายสำนักงานสาขาอำเภอเมืองมุกดาหาร ในราคา 10.00 ล้านบาท ไปเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2565

1. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารสำนักงาน 9 ชั้น) ตั้งอยู่ที่ แขวงบางซื่อ (บางซ่อน) เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการต้นทุนในการสร้างอาคาร และเครื่องจักรใหม่ทดแทนตามราคา ณ ปัจจุบันแล้วหักด้วยค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน (Cost Approach) และบวกกับมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเล ที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS การประเมินมูลค่าของดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างโดยวิธีต้นทุนทดแทน (Cost Approach) ของอาคารสำนักงาน 9 ชั้น ตั้งอยู่ที่ แขวงบางซื่อ (บางซ่อน) เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

<u>ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน</u>

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารสำนักงานสูง 9 ชั้น อายุ 28 ปี บนพื้นที่ 2.1375 ไร่ หรือ 855 ตารางวา พื้นที่ใช้สอยทั้งหมด 9 ชั้น รวม 24,109 ตารางเมตร ที่ดินประกอบด้วยโฉนด 8 แปลง โฉนดเลขที่ 7485 และตั้งแต่เลขที่ 151570 - 151576 มีเนื้อที่จดทะเบียน 2 ไร่ 55 ตารางวา
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารสำนักงาน
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ (บางซ่อน) เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด

รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	อาคารสำนักงาน	คอนโดมิเนียม	คอนโดมิเนียม	ที่ดินเปล่า
ที่ตั้ง	ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี	ถนนประชาราษฎร์สาย 1	ถนนประชาราษฎร์สาย 2	ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี
เนื้อที่	2.13750 ไร่	1.223 ไร่	3.411 ไร่	8.082 ไร่
ระยะห่างจากขนส่งสาธารณะ	80 เมตรจาก MRT บางซ่อน	40 เมตร จาก MRT บางโพ	ติดกับ MRT เตาปูน	ติดกับ MRT วงศ์สว่าง
หน้าถนน	37 x 105 เมตร	31 x 58 เมตร	30 x 109 เมตร	100 x 105 เมตร
พื้นที่รอบข้าง	พื้นที่เชิงพาณิชย์และที่อยู่อาศัยที่มีความหนาแน่นสูง	พื้นที่เชิงพาณิชย์และที่อยู่อาศัยที่มีความหนาแน่นสูง	พื้นที่เชิงพาณิชย์และที่อยู่อาศัยที่มีความหนาแน่นสูง	พื้นที่เชิงพาณิชย์และที่อยู่อาศัยที่มีความหนาแน่นสูง
ผังเมือง	ที่อยู่อาศัยที่มีความหนาแน่นสูง	ที่อยู่อาศัยที่มีความหนาแน่นสูง	ที่อยู่อาศัยที่มีความหนาแน่นสูง	ที่อยู่อาศัยที่มีความหนาแน่นสูง
ราคาซื้อขาย		545,108 บาทต่อตารางวา	491,565 บาทต่อตารางวา	412,000 บาทต่อตารางวา
วันที่เริ่มประกาศขาย		พฤษภาคม 2562	มีนาคม 2560	สิงหาคม 2565
มูลค่ารวม		266.61 ล้านบาท	670.7 ล้านบาท	1,331.8 ล้านบาท

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สินของที่ดิน						
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	ทรัพย์สิน	คะแนน		
				ข้อมูลที่ 1	ข้อมูลที่ 2	ข้อมูลที่ 3
1	ลักษณะที่ตั้ง	40	4	4	4.5	4
2	ลักษณะทางกฎหมาย	30	4	4	5	4
3	ลักษณะกายภาพเฉพาะของที่ดิน	30	4	4	4	3.5
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**4**	**4**	**4.5**	**3.85**

หมายเหตุ : รายละเอียดการให้คะแนน ดีมาก = 5 , ดี = 4 , ปลานกลาง = 3 , พอใช้ = 2 , น้อย = 1

ดังนั้น จากการประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระ จะได้มูลค่าของที่ดินเท่ากับ 460,000 บาทต่อตารางวา ซึ่งรวมมูลค่าที่ดินทั้งหมดเท่ากับ 393,300,000 บาท

การประเมินสิ่งปลูกสร้างโดยวิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ

การประเมินสิ่งปลูกสร้างผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะพิจารณาในมูลค่าตลาดปัจจุบันในการก่อสร้าง ค่าจ้างแรงงาน ค่าดำเนินการ และผลกำไร แล้วหักออกด้วยค่าเสื่อมราคาอันเนื่องมาจากอายุ สภาพการใช้งาน ความล้าสมัยจากการใช้งาน ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระประมาณการต้นทุนของสิ่งปลูกสร้างจากการสำรวจข้อมูล และการสัมภาษณ์ผู้รับเหมา โดยรายละเอียดมีดังต่อไปนี้

บริษัท	ทรัพย์สิน	ค่าใช้จ่ายในการก่อสร้าง
ผู้รับเหมาจากญี่ปุ่น	อาคารสำนักงานสูง 9 – 15 ชั้น	30,000 – 35,000
สมาคมผู้ประเมินราคาแห่งประเทศไทย	อาคารสำนักงานสูง 9 – 15 ชั้น	24,200 – 32,100

จากข้อมูลข้างต้นทำให้ประมาณการต้นทุนการก่อสร้างได้ดังนี้

อาคารสิ่งปลูกสร้าง	พื้นที่ (ตร.ม.)	ค่าทดแทนขั้นต้น		ระยะเวลาใช้งาน	ระยะเวลาคงเหลือ	ค่าเสื่อมราคา	ค่าทดแทนที่คิดค่าเสื่อมราคา
		บาท/ตร.ม.	บาท				
อาคารหลัก							
อาคารสำนักงาน 9 ชั้น	24,109	25,000	602,725,000	50	22	337,526,000	265,199,000
รวม	**24,109**		**602,725,000**			**337,526,000**	**265,199,000**

ดังนั้น มูลค่าตลาดปัจจุบันของทรัพย์สินอาคารสำนักงาน 9 ชั้น ตั้งอยู่ที่ แขวงบางซื่อ (บางซ่อน) เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร มีมูลค่าที่ดิน 393,300,000 บาท และมูลค่าอาคารสำนักงาน 265,199,000 บาท รวมมูลค่าเท่ากับ 658,499,000 บาท หรือประมาณ 658,000,000 บาท

2. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลไร่ส้ม อำเภอเมืองเพชรบุรี จังหวัดเพชรบุรี

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเลที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS ของอาคารพาณิชย์ 2 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา ตั้งอยู่ที่ ตำบลไร่ส้ม อำเภอเมืองเพชรบุรี จังหวัดเพชรบุรี สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	ที่ดินจำนวน 1 แปลง จากเอกสารโฉนดที่ดินจำนวนรวม 2 โฉนด (ติดกัน) มีเนื้อที่ดินตามเอกสารสิทธิที่ดินรวมทั้งสิ้น 44.0 ตารางวา ลักษณะที่ดินคล้าย

	สี่เหลี่ยมผืนผ้า มีด้านติดถนนจำนวน 1 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนเพชรเกษม ทางด้านทิศใต้กว้างประมาณ 11.00 เมตร ความลึกเฉลี่ย 17.50 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น
ที่ตั้งทรัพย์สิน	บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) สาขาอำเภอเมืองเพชรบุรี เลขที่ 55/1 หมู่ที่ 2 ติดถนนเพชรเกษม (ทล.4) กม. 156-157 ตำบลไร่ส้ม อำเภอเมืองเพชรบุรี จังหวัดเพชรบุรี
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด
รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์
ที่ตั้ง	ถนนเพชรเกษม จังหวัดเพชรบุรี	ถนนเพชรเกษม จังหวัดเพชรบุรี	ถนนเพชรเกษม สาย 9 จังหวัดเพชรบุรี	ถนนเพชรเกษม สาย 9 จังหวัดเพชรบุรี
เนื้อที่ต่อคูหา	22 ตารางวา	20 ตารางวา	21 ตารางวา	19 ตารางวา
พื้นที่ใช้สอยต่อคูหา	191.50 ตารางเมตร	164 ตารางเมตร	205 ตารางเมตร	164 ตารางเมตร
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า
หน้ากว้าง x ลึก		12 x 12 เมตร	5 x 12 เมตร	4 x 12 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 3 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น
ราคาต่อคูหา (บาท)		3,333,333	4,600,000	3,500,000
วันที่ทราบข้อมูล		สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565
มูลค่ารวม (บาท)		9,999,999	4,600,000	3,500,000

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สิน				
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	มูลค่าตลาดทรัพย์สิน	ราคาที่มีการปรับปรุง
1	ข้อมูลตลาดที่ 1	30		3,325,000
2	ข้อมูลตลาดที่ 2	35		4,588,500
3	ข้อมูลตลาดที่ 3	35		3,990,000
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**7,999,950**	**3,999,975**

ในการดำเนินการเปรียบเทียบตลาด ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์คำนึงถึงปัจจัยหลายประการที่คิดว่าจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ซื้อ เช่น เวลา ลักษณะทางกายภาพภายนอกของทรัพย์สิน และตำแหน่งที่ตั้ง ดังนั้น การประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะได้มูลค่าตลาดของอสังหาริมทรัพย์ เท่ากับ 7,999,950 บาท หรือประมาณ 8,000,000 บาท

3. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลท่ามะขาม อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเลที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS ของอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา ตั้งอยู่ที่ ตำบลไร่ส้ม อำเภอเมืองเพชรบุรี จังหวัดเพชรบุรี สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

<u>ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน</u>

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	ที่ดินจำนวน 1 แปลง จากเอกสารโฉนดที่ดินจำนวนรวม 2 โฉนด (ติดกัน) มีเนื้อที่ดินตามเอกสารสิทธิที่ดินรวมทั้งสิ้น 55.0 ตารางวา ลักษณะที่ดินโดยรวมเป็นรูปสี่เหลี่ยมผืนผ้า มีด้านติดถนนจำนวน 3 ด้าน โดยด้านหน้า และด้านหลังที่ดินติดถนนภายในโครงการมิตรพันธ์ ทิศเหนือ และทิศใต้กว้างด้านละ 11 เมตร และทางด้านข้างที่ดินติดซอยท่ามะขาม ด้านทิศตะวันตกกว้างประมาณ 20 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย หน้ากว้าง 5 เมตร และ 6 เมตร จำนวน 2 คูหา
ที่ตั้งทรัพย์สิน	บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) สาขาอำเภอเมืองกาญจนบุรี เลขที่ 201/27-28 ภายในโครงการมิตรพันธ์ ถนนแสงชูโต ตำบลท่ามะขาม อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด

รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์
ที่ตั้ง	โครงการมิตรพันธ์ ถนนแสงชูโต	โครงการพฤกษากาญจน์ ถนนแสงชูโต	ถนนแสงชูโต	ถนนแสงชูโต
เนื้อที่ต่อคูหา	27.50 ตารางวา	18 ตารางวา	20 ตารางวา	20 ตารางวา
พื้นที่ใช้สอยต่อคูหา	330 ตารางเมตร	100 ตารางเมตร	164 ตารางเมตร	164 ตารางเมตร
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า
หน้ากว้าง x ลึก		4 x 10 เมตร	4 x 12 เมตร	4 x 12 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา
ราคาต่อคูหา (บาท)		4,200,000	4,000,000	4,000,000
วันที่ทราบข้อมูล		สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565
มูลค่ารวม (บาท)		4,200,000	4,000,000	8,000,000

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สิน				
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	มูลค่าตลาดทรัพย์สิน	ราคาที่มีการปรับปรุง
1	ข้อมูลตลาดที่ 1	35		4,914,000
2	ข้อมูลตลาดที่ 2	35		4,680,000
3	ข้อมูลตลาดที่ 3	30		4,680,000
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**9,523,800**	**4,761,900**

ในการดำเนินการเปรียบเทียบตลาด ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์คำนึงถึงปัจจัยหลายประการที่คิดว่าจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ซื้อ เช่น เวลา ลักษณะทางกายภาพภายนอกของทรัพย์สิน และตำแหน่งที่ตั้ง ดังนั้น การประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะได้มูลค่าตลาดของอสังหาริมทรัพย์ เท่ากับ 9,523,800 บาท หรือประมาณ 9,500,000 บาท

4. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเลที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS ของอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา ตั้งอยู่ที่ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่นสรุปพอสังเขปได้ดังนี้

ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารพาณิชย์จำนวน 2 คูหาอายุ 25 ปี มีพื้นที่ 51.8 ตารางวา หรือ 207.2 ตารางเมตร ลักษณะที่ดินโดยรวมเป็นรูปสี่เหลี่ยมคางหมู มีด้านติดถนนจำนวน 1 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนกลางเมือง กว้างประมาณ 8 เมตร ทางด้านทิศใต้กว้างประมาณ 20 เมตร ความลึกเฉลี่ย 20 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย หน้ากว้าง 5 เมตร และ 6 เมตร จำนวน 2 คูหา
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 668/99 -100 ถนนภายในโครงการเชื่อมต่อจจากถนนกลางเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
สิทธิการใช้ถนนทางเข้า - ออก	เป็นถนนภายในโครงการที่อยู่ภายใต้การจัดสรรที่ดิน
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด
รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์
ที่ตั้ง	668/99-100 ถนนกลางเมือง	588/95 ถนนกลางเมือง	ถนนกลางเมือง	ถนนกลางเมือง
เนื้อที่ต่อคูหา	25.90 ตารางวา	29.40 ตารางวา	20 ตารางวา	27.20 ตารางวา
พื้นที่ใช้สอยต่อคูหา	332.50 ตารางเมตร	114 ตารางเมตร	144 ตารางเมตร	189 ตารางเมตร
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า
หน้ากว้าง x ลึก		4 x 12 เมตร	4 x 12 เมตร	4.5 x 12 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น
ราคาต่อคูหา (บาท)		7,000,000	7,500,000	7,900,000
วันที่ทราบข้อมูล		พฤศจิกายน 2562	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565
มูลค่ารวม (บาท)		7,000,000	15,000,000	7,900,000

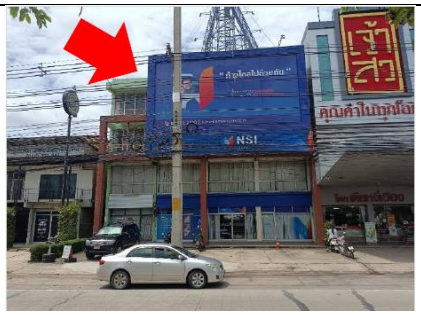
ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สิน				
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	มูลค่าตลาดทรัพย์สิน	ราคาที่มีการปรับปรุง
1	ข้อมูลตลาดที่ 1	35		8,050,000
2	ข้อมูลตลาดที่ 2	35		7,331,250
3	ข้อมูลตลาดที่ 3	30		7,050,750
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**14,997,325**	**7,498,663**

ในการดำเนินการเปรียบเทียบตลาด ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์คำนึงถึงปัจจัยหลายประการที่คิดว่าจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ซื้อ เช่น เวลา ลักษณะทางกายภาพภายนอกของทรัพย์สิน และตำแหน่งที่ตั้ง ดังนั้น การประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะได้มูลค่าตลาดของอสังหาริมทรัพย์ เท่ากับ 14,997,325 บาทหรือประมาณ 15,000,000 บาท

5. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 3 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมืองนครราชสีมา อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเลที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS ของอาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 3 คูหา ตั้งอยู่ที่ ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมืองนครราชสีมา อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารพาณิชย์จำนวน 3 คูหา อายุ 27 ปี มีพื้นที่ 72 ตารางวา หรือ 288 ตารางเมตร มีด้านติดถนนจำนวน 1 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนมิตรภาพ กว้างประมาณ 12 เมตร อาคารมีความลึกเฉลี่ย 24 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 3 คูหา
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 1575/7-9 ถนนมิตรภาพ ระหว่างกิโลเมตรที่ 141-142 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด
รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์
ที่ตั้ง	1575/7-9 ถนนมิตรภาพ	2842/7 ถนนมิตรภาพ	ถนนมิตรภาพ	ถนนมิตรภาพ
เนื้อที่ต่อคูหา	24 ตารางวา	31 ตารางวา	38 ตารางวา	23 ตารางวา
พื้นที่ใช้สอยต่อคูหา	220 ตารางเมตร	224 ตารางเมตร	224 ตารางเมตร	168 ตารางเมตร
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า
หน้ากว้าง x ลึก		4 x 31 เมตร	8 x 38 เมตร	8 x 24 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 3 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3.5 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 3.5 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3.5 ชั้น จำนวน 2 คูหา
ราคาต่อคูหา (บาท)		7,500,000	9,000,000	7,500,000

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
วันที่ทราบข้อมูล	สิงหาคม 2565	กรกฎาคม 2563	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565
มูลค่ารวม (บาท)		7,500,000	18,000,000	15,000,000

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สิน				
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	มูลค่าตลาดทรัพย์สิน	ราคาที่มีการปรับปรุง
1	ข้อมูลตลาดที่ 1	30		6,693,750
2	ข้อมูลตลาดที่ 2	30		6,480,000
3	ข้อมูลตลาดที่ 3	40		7,087,500
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**20,361,375**	**6,787,125**

ในการดำเนินการเปรียบเทียบตลาด ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์คำนึงถึงปัจจัยหลายประการที่คิดว่าจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ซื้อ เช่น เวลา ลักษณะทางกายภาพภายนอกของทรัพย์สิน และตำแหน่งที่ตั้ง ดังนั้น การประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะได้มูลค่าตลาดของอสังหาริมทรัพย์ เท่ากับ 20,361,375 บาท หรือประมาณ 20,000,000 บาท

6. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารสำนักงาน 5 ชั้น และส่วนปรับปรุงเพิ่มเติม) ตั้งอยู่ที่ ตำบลปากน้ำโพ อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการต้นทุนในการสร้างอาคาร และเครื่องจักรใหม่ทดแทนตามราคา ณ ปัจจุบันแล้วหักด้วยค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน (Cost Approach) และบวกกับมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 4 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเล ที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS การประเมินมูลค่าของดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างโดยวิธีต้นทุนทดแทน (Cost Approach) ของอาคารพาณิชย์ 5 ชั้น ตั้งอยู่ที่ ตำบลปากน้ำโพ อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

<u>ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน</u>

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารพาณิชย์ อายุ 26 ปี มีพื้นที่ 1 ไร่ 1 งาน และ 33.1 ตารางวา หรือ 533.1 ตารางวา และ 2,132.4 ตารางเมตร ลักษณะที่ดินโดยรวมเป็นรูปสี่เหลี่ยมผืนผ้า มีด้านติดถนนจำนวน 1 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนพหลโยธิน กว้างประมาณ 33 เมตร อาคารมีความลึกสูงสุด 87 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 5 ชั้น
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 148/23 ถนนพหลโยธิน บริเวณ กม.343 ตำบลปากน้ำโพ อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์

ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด
รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3	ข้อมูลตลาด 4
ลักษณะสินทรัพย์	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า
ที่ตั้ง	ถนนพหลโยธิน กม. 342-343	ถนนพหลโยธิน กม. 341-342	ถนนพหลโยธิน กม. 344-345	ถนนมาตุลี	ถนนสวรรค์วิถี
เนื้อที่	533.10 ตารางวา	16,000 ตารางวา	400 ตารางวา	516 ตารางวา	386 ตารางวา
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	ผิดปกติ	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมคางหมู	ผิดปกติ
หน้ากว้าง x ลึก	30 x 35 เมตร	154 x 300 เมตร	57 x 30 เมตร	32 x 80 เมตร	30 x 35 เมตร
ผังเมือง	พื้นที่อยู่อาศัยที่มีความหนาแน่นปานกลาง	ย่านการค้าที่มีความหนาแน่นสูง	พื้นที่อยู่อาศัยที่มีความหนาแน่นต่ำ	พื้นที่อยู่อาศัยที่มีความหนาแน่นปานกลาง	ย่านการค้าที่มีความหนาแน่นสูง
การใช้ประโยชน์สูงสุด	สำนักงานสาขาบริษัท	เซ็นทรัลนครสวรรค์	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า
ราคา	129,534 บาทต่อตารางวา	50,000 บาทต่อตารางวา	60,000 บาทต่อตารางวา	133,721 บาทต่อตารางวา	129,534 บาทต่อตารางวา
วันที่ทราบข้อมูล	สิงหาคม 2565	พฤศจิกายน 2564	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565
มูลค่ารวม		800 ล้านบาท	24 ล้านบาท	69 ล้านบาท	50 ล้านบาท

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สินของที่ดิน							
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	ทรัพย์สิน	คะแนน			
				ข้อมูลที่ 1	ข้อมูลที่ 2	ข้อมูลที่ 3	ข้อมูลที่ 4
1	ลักษณะที่ตั้ง	40	3.8	4.8	3	3.8	3.8
2	ลักษณะทางกฎหมาย	30	4	5	3	4	5
3	ลักษณะกายภาพเฉพาะของที่ดิน	30	4	5	4	4	4
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**3.90**	**4.90**	**3.30**	**3.90**	**4.22**

หมายเหตุ : รายละเอียดการให้คะแนน ดีมาก = 5 , ดี = 4 , ปลานกลาง = 3 , พอใช้ = 2 , น้อย = 1

ดังนั้น จากการประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระ จะได้มูลค่าของที่ดินเท่ากับ 76,000 บาทต่อตารางวา ซึ่งรวมมูลค่าที่ดินทั้งหมดเท่ากับ 40,500,000 บาท

<u>การประเมินสิ่งปลูกสร้างโดยวิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ</u>

การประเมินสิ่งปลูกสร้างผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะพิจารณาในมูลค่าตลาดปัจจุบันในการก่อสร้าง ค่าจ้างแรงงาน ค่าดำเนินการ และผลกำไร แล้วหักออกด้วยค่าเสื่อมราคาอันเนื่องมาจากอายุ สภาพการใช้งาน ความล้าสมัยจากการใช้งาน ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระประมาณการต้นทุนของสิ่งปลูกสร้างจากการสำรวจข้อมูล และการสัมภาษณ์ผู้รับเหมา โดยรายละเอียดมีดังต่อไปนี้

ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระรวบรวมช่วงของต้นทุนการก่อสร้างเพื่อพิจารณาต้นทุนที่สมเหตุสมผล ดังนี้

ค่าเสื่อมราคา	ต้นทุนการก่อสร้าง		
	สูง	กลาง	ต่ำ
อาคารสำนักงานที่ต่ำกว่า 23 เมตร	23,100	18,600	-

อาคารและส่วนปรับปรุง

อาคารสิ่งปลูกสร้าง	พื้นที่ (ตร.ม.)	ค่าทดแทนขั้นต้น		ระยะเวลาใช้งาน	ระยะเวลาคงเหลือ	ค่าเสื่อมราคา	ค่าทดแทนที่คิดค่าเสื่อมราคา
		บาท/ตร.ม.	บาท				
<u>อาคารหลัก</u>							
อาคารสำนักงาน 5 ชั้น	1,614	15,000	24,210,000	50	24	12,589,000	11,621,000
รวมอาคารหลัก	**1,614**		**24,210,000**			**12,589,000**	**11,621,000**
<u>ส่วนปรับปรุงอื่นๆ</u>							
ที่จอดรถ 1	100.00	1,500	150,000	20	10	75,000	75,000
ที่จอดรถ 2	40.00	1,500	60,000	20	10	30,000	30,000
ลานคอนกรีต	234.00	1,000	234,000	20	10	117,000	117,000
รั้ว	248.00	2,000	496,000	20	10	248,000	248,000
รวมส่วนปรับปรุง	**622**		**150,000**			**75,000**	**75,000**
รวม	**2,236**		**24,360,000**			**12,664,000**	**11,696,000**

ดังนั้น มูลค่าตลาดปัจจุบันของทรัพย์สินอาคารสำนักงาน 5 ชั้น และส่วนปรับปรุงเพิ่มเติม) ตั้งอยู่ที่ ตำบลปากน้ำโพ อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ มีค่าเท่ากับ ที่ดินมูลค่า 40,500,000 บาท หรือประมาณ 41,000,000 บาท รวมกับอาคารและส่วนปรับปรุงมูลค่า 11,696,000 บาทหรือประมาณ 12,000,000 บาท ส่งผลให้มูลค่ารวมประมาณ 53,000,000 บาท

7. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลเกาะหลัก อำเภอเมืองประจวบคีรีขันธ์ จังหวัดประจวบคีรีขันธ์

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเลที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS ของอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหาตั้งอยู่ที่ ตำบลเกาะหลัก อำเภอเมืองประจวบคีรีขันธ์ จังหวัดประจวบคีรีขันธ์สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารพาณิชย์จำนวน 2 คูหา อายุ 30 ปี มีพื้นที่ 103.4 ตารางวา หรือ 413.6 ตารางเมตร มีด้านติดถนนจำนวน 1 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนประจวบคีรีขันธ์ กว้างประมาณ 8 เมตร อาคารมีความลึกสูงสุด 35 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 223 และ 225 ถนนประจวบคีรีขันธ์ ตำบลเกาะหลัก อำเภอเมืองประจวบคีรีขันธ์ จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด
รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์
ที่ตั้ง	ถนนประจวบคีรีขันธ์	ถนนเพชรเกษม	ถนนประจวบสิริ	ถนนประจวบสิริ

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
เนื้อที่ต่อคูหา	51.70 ตารางวา	33 ตารางวา	25.20 ตารางวา	25.40 ตารางวา
พื้นที่ใช้สอยต่อคูหา	191.50 ตารางเมตร	176 ตารางเมตร	200 ตารางเมตร	200 ตารางเมตร
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า
หน้ากว้าง x ลึก		4 x 13 เมตร	5 x 12 เมตร	5 x 12 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น
ราคาต่อคูหา (บาท)		2,500,000	4,200,000	4,300,000
วันที่ทราบข้อมูล	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565
มูลค่ารวม (บาท)		2,500,000	4,200,000	4,300,000

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สิน				
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	มูลค่าตลาดทรัพย์สิน	ราคาที่มีการปรับปรุง
1	ข้อมูลตลาดที่ 1	30		2,850,000
2	ข้อมูลตลาดที่ 2	35		4,347,000
3	ข้อมูลตลาดที่ 3	35		4,644,000
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**8,003,700**	**4,001,850**

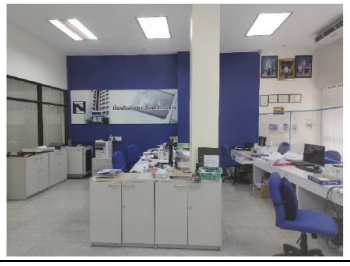
ในการดำเนินการเปรียบเทียบตลาด ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์คำนึงถึงปัจจัยหลายประการที่คิดว่าจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ซื้อ เช่น เวลา ลักษณะทางกายภาพภายนอกของทรัพย์สิน และตำแหน่งที่ตั้ง ดังนั้น การประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะได้มูลค่าตลาดของอสังหาริมทรัพย์ เท่ากับ 8,003,700 บาท หรือประมาณ 8,000,000 บาท

8. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 3 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลเหนือเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเลที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS ของอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 3 คูหา ตั้งอยู่ที่ ตำบลเหนือเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

<u>ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน</u>

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารพาณิชย์จำนวน 3 คูหา อายุ 27 ปี มีพื้นที่ 93.9 ตารางวา หรือ 375.6 ตารางเมตร ลักษณะพื้นที่รูปสี่เหลี่ยมผืนผ้า มีด้านติดถนนจำนวน 1 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนร้อยเอ็ด-โพนทอง กว้างประมาณ 12 เมตร อาคารมีความลึกสูงสุด 30 เมตร

การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 435-437 หมู่ 14 ติดถนนสายร้อยเอ็ด-โพนทอง ตำบลเหนือเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด
รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์
ที่ตั้ง	ถนนโพนทอง	ถนนโพนทอง	ถนนเพลินจิต	ถนนสันติศักดิ์
เนื้อที่ต่อคูหา	31.30 ตารางวา	22 ตารางวา	63 ตารางวา	39.2 ตารางวา
พื้นที่ใช้สอยต่อคูหา	176 ตารางเมตร	144 ตารางเมตร	576 ตารางเมตร	288 ตารางเมตร
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า
หน้ากว้าง x ลึก (ม.)		4 x 12 เมตร	12 x 21 เมตร	8 x 20 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 3 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา
ราคาต่อคูหา (บาท)		2,900,000	5,130,000	4,065,000
วันที่ทราบข้อมูล	สิงหาคม 2565	มิถุนายน 2565	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565
มูลค่ารวม (บาท)		2,900,000	5,130,000	8,130,000

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สิน				
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	มูลค่าตลาดทรัพย์สิน	ราคาที่มีการปรับปรุง
1	ข้อมูลตลาดที่ 1	30		3,480,000
2	ข้อมูลตลาดที่ 2	30		4,155,300
3	ข้อมูลตลาดที่ 3	40		3,658,500
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**11,261,970**	**3,753,990**

ในการดำเนินการเปรียบเทียบตลาด ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์คำนึงถึงปัจจัยหลายประการที่คิดว่าจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ซื้อ เช่น เวลา ลักษณะทางกายภาพภายนอกของทรัพย์สิน และตำแหน่งที่ตั้ง ดังนั้น การประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะได้มูลค่าตลาดของอสังหาริมทรัพย์ เท่ากับ 11,261,970 บาทหรือประมาณ 11,300,000 บาท

9. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ภายในโครงการ ส.ชัยซิตี้ ตำบลนาดี อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเลที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS ของอาคารพาณิชย์ 4 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา ตั้งอยู่ที่ ภายในโครงการ ส.ชัยซิตี้ ตำบลนาดี อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

<u>ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน</u>

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารพาณิชย์จำนวน 2 คูหา อายุ 10 ปี มีพื้นที่ 56.5 ตารางวา หรือ 226 ตารางเมตร ลักษณะพื้นที่รูปสี่เหลี่ยมผืนผ้า มีด้านติดถนนจำนวน 1 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนโครงการ ส.ชัยซิตี้ กว้างประมาณ 10 เมตร อาคารมีความลึกสูงสุด 22.5 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 2 คูหา
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 199/280-281 หมู่ที่ 3 ภายในโครงการ ส.ชัยซิตี้ ถนนพระรามที่ 2 ตำบลนาดี อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด

รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์
ที่ตั้ง	โครงการ ส.ชัยซิตี้	โครงการ ส.ชัยซิตี้	โครงการ ส.ชัยซิตี้	โครงการ ส.ชัยซิตี้
เนื้อที่ต่อคูหา	28.25 ตารางวา	35.8 ตารางวา	25 ตารางวา	25 ตารางวา
พื้นที่ใช้สอยต่อคูหา	308 ตารางเมตร	600 ตารางเมตร	400 ตารางเมตร	400 ตารางเมตร
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมคางหมู	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า
หน้ากว้าง x ลึก		10 x 16 เมตร	5 x 16 เมตร	5 x 16 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น
ราคาต่อคูหา (บาท)		7,645,000	8,500,000	8,000,000
วันที่ทราบข้อมูล	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565
มูลค่ารวม (บาท)		7,645,000	8,500,000	8,000,000

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สิน				
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	มูลค่าตลาดทรัพย์สิน	ราคาที่มีการปรับปรุง
1	ข้อมูลตลาดที่ 1	35		6,536,475
2	ข้อมูลตลาดที่ 2	35		8,075,000
3	ข้อมูลตลาดที่ 3	30		7,980,000
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**15,016,033**	**7,508,016**

ในการดำเนินการเปรียบเทียบตลาด ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์คำนึงถึงปัจจัยหลายประการที่คิดว่าจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ซื้อ เช่น เวลา ลักษณะทางกายภาพภายนอกของทรัพย์สิน และตำแหน่งที่ตั้ง ดังนั้น การประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะได้มูลค่าตลาดของอสังหาริมทรัพย์ เท่ากับ 15,016,033 บาทหรือประมาณ 15,000,000 บาท

10. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย และดาดฟ้า (3 คูหา)) ตั้งอยู่ที่ ตำบลท่าระหัด อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเลที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS ของอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย และดาดฟ้า (3 คูหา)) ตั้งอยู่ที่ ตำบลท่าระหัด อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารพาณิชย์จำนวน 3 คูหา อายุ 28 ปี มีพื้นที่ 90 ตารางวา หรือ 360 ตารางเมตร ลักษณะพื้นที่รูปสี่เหลี่ยมผืนผ้า มีด้านติดถนนจำนวน 1 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนบางบัวทอง-สุพรรณบุรี กว้างประมาณ 13 เมตร อาคารมีความลึกสูงสุด 28 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 3 คูหา
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 393-395 ถนนบางบัวทอง-สุพรรณบุรี บริเวณกิโลเมตรที่ 67 ตำบลท่าระหัด อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด
รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์
ที่ตั้ง	ถนนบางบัวทอง-สุพรรณบุรี	ถนนสุพรรณบุรี-ภาชี	ถนนสุพรรณบุรี-ภาชี	ถนนหมื่นหาญ
เนื้อที่ต่อคูหา	30 ตารางวา	16 ตารางวา	16 ตารางวา	44 ตารางวา
พื้นที่ใช้สอยต่อคูหา	240 ตารางเมตร	168 ตารางเมตร	184 ตารางเมตร	288 ตารางเมตร
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า
หน้ากว้าง x ลึก		4 x 12 เมตร	4 x 12 เมตร	8 x 12 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 3 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น
ราคาต่อคูหา (บาท)		2,900,000	3,000,000	3,250,000
วันที่ทราบข้อมูล	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565
มูลค่ารวม (บาท)		2,900,000	3,000,000	3,250,000

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สิน				
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	มูลค่าตลาดทรัพย์สิน	ราคาที่มีการปรับปรุง
1	ข้อมูลตลาดที่ 1	35		3,132,000
2	ข้อมูลตลาดที่ 2	35		3,240,000
3	ข้อมูลตลาดที่ 3	30		3,656,250
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**9,981,225**	**3,327,075**

ในการดำเนินการเปรียบเทียบตลาด ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์คำนึงถึงปัจจัยหลายประการที่คิดว่าจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ซื้อ เช่น เวลา ลักษณะทางกายภาพภายนอกของทรัพย์สิน และตำแหน่งที่ตั้ง ดังนั้น การประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะได้มูลค่าตลาดของอสังหาริมทรัพย์ เท่ากับ 9,981,225 บาทหรือประมาณ 10,000,000 บาท

11. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเลที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS ของ อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา ตั้งอยู่ที่ ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารพาณิชย์จำนวน 2 คูหา อายุ 8 ปี มีพื้นที่ 63.2 ตารางวา หรือ 252.8 ตารางเมตร ลักษณะพื้นที่รูปสี่เหลี่ยมผืนผ้า มีด้านติดถนนจำนวน 1 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนวงแหวนรอบนอก กว้างประมาณ 10 เมตร อาคารมีความลึกสูงสุด 25 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 97/12 หมู่ที่ 3 ติดถนนสายเลี่ยงเมืองอุบลราชธานี ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด
รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์
ที่ตั้ง	ถนนวงแหวนรอบนอก	ถนนวงแหวนรอบนอก	ถนนนิคมพัฒนา	ถนนนิคมพัฒนา
เนื้อที่ต่อคูหา	31.60 ตารางวา	25 ตารางวา	22 ตารางวา	23 ตารางวา
พื้นที่ใช้สอยต่อคูหา	235 ตารางเมตร	180 ตารางเมตร	144 ตารางเมตร	144 ตารางเมตร
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า
หน้ากว้าง x ลึก		8 x 25 เมตร	8 x 12 เมตร	4 x 12 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ราคาต่อตารางวา (บาท)		5,500,000	6,000,000	6,700,000
วันที่ทราบข้อมูล	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2562	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565
มูลค่ารวม (บาท)		11,000,000	12,000,000	6,700,000

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สิน				
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	มูลค่าตลาดทรัพย์สิน	ราคาที่มีการปรับปรุง
1	ข้อมูลตลาดที่ 1	30		7,260,000
2	ข้อมูลตลาดที่ 2	30		6,480,000
3	ข้อมูลตลาดที่ 3	40		7,537,500
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**14,274,000**	**7,137,000**

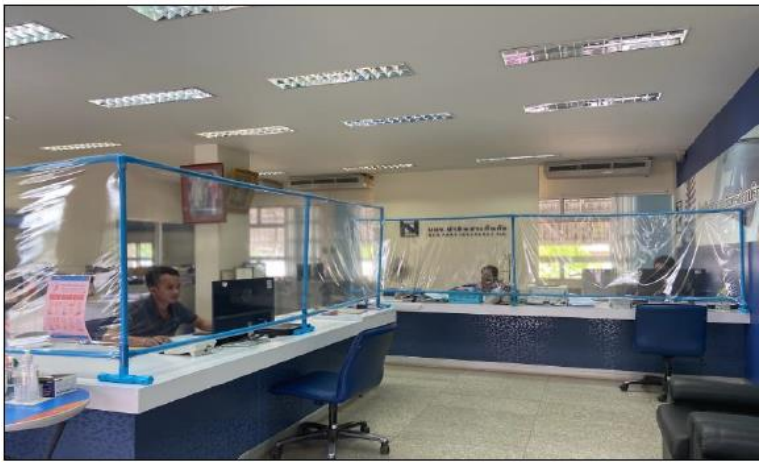
ในการดำเนินการเปรียบเทียบตลาด ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์คำนึงถึงปัจจัยหลายประการที่คิดว่าจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ซื้อ เช่น เวลา ลักษณะทางกายภาพภายนอกของทรัพย์สิน และตำแหน่งที่ตั้ง ดังนั้น การประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะได้มูลค่าตลาดของอสังหาริมทรัพย์ เท่ากับ 14,274,000 บาทหรือประมาณ 14,000,000 บาท

12. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารสำนักงาน 3 ชั้น) ตั้งอยู่ที่ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการต้นทุนในการสร้างอาคาร และเครื่องจักรใหม่ทดแทนตามราคา ณ ปัจจุบันแล้วหักด้วยค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน (Cost Approach) และบวกกับมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 4 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเล ที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS การประเมินมูลค่าของดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างโดยวิธีต้นทุนทดแทน (Cost Approach) ของอาคารสำนักงาน 3 ชั้น ตั้งอยู่ที่ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

<u>ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน</u>

วัตถุประสงค์การประเมิน	เพื่อทบทวนมูลค่าทรัพย์สิน
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารสำนักงานสูง 3 ชั้น อายุ 19 ปี บนพื้นที่ 3 งาน 93.5 ตารางวา พื้นที่ใช้สอยทั้งหมด 3 ชั้น รวม 1,574 ตารางเมตร ลักษณะที่ดินเป็นสี่เหลี่ยมคางหมู มีด้านติดถนนจำนวน 1 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนเลี่ยงเมืองอุดรธานี กว้างประมาณ 30.50 เมตร อาคารมีความลึกสูงสุด 56.50 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารสำนักงาน
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 127/2 ถนนสายเลี่ยงเมืองเมืองอุดรธานี ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี

ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด
รูปภาพทรัพย์สิน	 

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3	ข้อมูลตลาด 4
ลักษณะสินทรัพย์	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า
ที่ตั้ง	ถนนเลี่ยงเมืองอุดรธานี	ถนนเลี่ยงเมืองอุดรธานี	ถนนเลี่ยงเมืองอุดรธานี	ถนนเลี่ยงเมืองอุดรธานี	ถนนเลี่ยงเมืองอุดรธานี
เนื้อที่	0.98 ไร่	0.45 ไร่	1.5 ไร่	1 ไร่	0.25 ไร่
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมคางหมู	ผิดปกติ	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า
ผังเมือง	พื้นที่ชุมชน	พื้นที่ชุมชน	พื้นที่ชุมชน	พื้นที่ชุมชน	พื้นที่ชุมชน
การใช้ประโยชน์สูงสุด	สำนักงานสาขาบริษัท	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า
ราคา (บาทต่อตารางวา)		66,667	70,000	70,000	70,000
วันที่ทราบข้อมูล	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565
มูลค่ารวม (บาท)		12,000,000	42,000,000	28,000,000	28,000,000

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สินของที่ดิน							
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	ทรัพย์สิน	คะแนน			
				ข้อมูลที่ 1	ข้อมูลที่ 2	ข้อมูลที่ 3	ข้อมูลที่ 4
1	ลักษณะที่ตั้ง	40	4	3.8	3.8	3.8	4
2	ลักษณะทางกฎหมาย	30	4	4	4	4	4
3	ลักษณะกายภาพเฉพาะของที่ดิน	30	3.5	2.5	4	3.5	3
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**3.85**	**3.45**	**3.90**	**3.75**	**3.70**

หมายเหตุ : รายละเอียดการให้คะแนน ดีมาก = 5 , ดี = 4 , ปลานกลาง = 3 , พอใช้ = 2 , น้อย = 1

ดังนั้น จากการประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระ จะได้มูลค่าของที่ดินเท่ากับ 65,000 บาทต่อตารางวา ซึ่งรวมมูลค่าที่ดินทั้งหมดเท่ากับ 25,577,500 บาท

<u>การประเมินสิ่งปลูกสร้างโดยวิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ</u>

การประเมินสิ่งปลูกสร้างผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะพิจารณาในมูลค่าตลาดปัจจุบันในการก่อสร้าง ค่าจ้างแรงงาน ค่าดำเนินการ และผลกำไร แล้วหักออกด้วยค่าเสื่อมราคาอันเนื่องมาจากอายุ สภาพการใช้งาน ความล้าสมัยจากการใช้งาน ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระประมาณการต้นทุนของสิ่งปลูกสร้างจากการสำรวจข้อมูล และการสัมภาษณ์ผู้รับเหมา โดยรายละเอียดมีดังต่อไปนี้

ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระรวบรวมช่วงของต้นทุนการก่อสร้างเพื่อพิจารณาต้นทุนที่สมเหตุสมผล ดังนี้

ค่าเสื่อมราคา	ต้นทุนการก่อสร้าง		
	สูง	กลาง	ต่ำ
อาคารสำนักงานที่ต่ำกว่า 23 เมตร	23,100	18,600	-

อาคารและส่วนปรับปรุง

อาคารสิ่งปลูกสร้าง	พื้นที่ (ตร.ม.)	ค่าทดแทนขั้นต้น		ระยะเวลาใช้งาน	ระยะเวลาคงเหลือ	ค่าเสื่อมราคา	ค่าทดแทนที่คิดค่าเสื่อมราคา
		บาท/ตร.ม.	บาท				
<u>อาคารหลัก</u>							
อาคารสำนักงาน 3 ชั้น	598	15,000	8,970,000	50	31	3,409,000	5,561,000
รวมอาคารหลัก	**598**		**8,970,000**			**3,409,000**	**5,561,000**
<u>ส่วนปรับปรุงอื่นๆ</u>							
ที่จอดรถ 1	90	1,500	135,000	20	10	68,000	67,000
ที่จอดรถ 2	60	1,500	90,000	20	10	45,000	45,000
ลานคอนกรีต	160	1,000	160,000	20	10	80,000	80,000
รั้ว	192	2,000	384,000	20	10	192,000	192,000
รวมส่วนปรับปรุง	**502**		**769,000**			**385,000**	**384,000**
รวม	**1,100**		**9,739,000**			**3,794,000**	**5,945,000**

ดังนั้น มูลค่าตลาดปัจจุบันของทรัพย์สินอาคารสำนักงาน 3 ชั้น และส่วนปรับปรุงเพิ่มเติม ตั้งอยู่ที่ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี มีค่าเท่ากับ ที่ดินมูลค่า 25,577,500 บาท รวมกับอาคารและส่วนปรับปรุงมูลค่า 5,945,000 ส่งผลให้มูลค่ารวมเท่ากับ 31,522,500 บาทหรือประมาณ 32,000,000 บาท

13. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลป่าตัน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเลที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS ของ อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา ตั้งอยู่ที่ ตำบลป่าตัน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

<u>ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน</u>

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารพาณิชย์จำนวน 2 คูหา อายุ 18 ปี มีพื้นที่ 53.8 ตารางวา หรือ 215.2 ตารางเมตร ลักษณะพื้นที่รูปสี่เหลี่ยมผืนผ้า มีด้านติดถนนจำนวน 1 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนเชียงใหม่-ลำปาง กว้างประมาณ 8 เมตร อาคารมีความลึกสูงสุด 26.9 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 3 คูหา
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 164/3-4 ถนนสายลำปาง-เชียงใหม่ ตำบลป่าตัน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด
รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์
ที่ตั้ง	ถนนเชียงใหม่-ลำปาง	ถนนเชียงใหม่-ลำปาง	ถนนเชียงใหม่-ลำปาง	ถนนเชียงใหม่-ลำปาง
เนื้อที่ต่อคูหา	26.90 ตารางวา	20 ตารางวา	40 ตารางวา	40 ตารางวา
พื้นที่ใช้สอยต่อคูหา	225 ตารางเมตร	176 ตารางเมตร	352 ตารางเมตร	352 ตารางเมตร
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า
หน้ากว้าง x ลึก (ม.)		4 x 12 เมตร	8 x 12 เมตร	4 x 12 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา
ราคาต่อคูหา (บาท)		10,000,000	9,000,000	9,000,000
วันที่ทราบข้อมูล	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2562	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565
รวมมูลค่า (บาท)		10,000,000	18,000,000	18,000,000

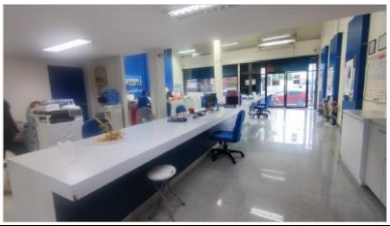
ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สิน				
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	มูลค่าตลาดทรัพย์สิน	ราคาที่มีการปรับปรุง
1	ข้อมูลตลาดที่ 1	30		8,800,000
2	ข้อมูลตลาดที่ 2	35		8,415,000
3	ข้อมูลตลาดที่ 3	35		8,415,000
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**17,061,000**	**8,530,500**

ในการดำเนินการเปรียบเทียบตลาด ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์คำนึงถึงปัจจัยหลายประการที่คิดว่าจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ซื้อ เช่น เวลา ลักษณะทางกายภาพภายนอกของทรัพย์สิน และตำแหน่งที่ตั้ง ดังนั้น การประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะได้มูลค่าตลาดของอสังหาริมทรัพย์ เท่ากับ 17,061,000 บาทหรือประมาณ 17,000,000 บาท

14. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลบ้านสวน อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเลที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS ของอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น พร้อมชั้นลอย จำนวน 2 คูหา ตั้งอยู่ที่ ตำบลบ้านสวน อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารพาณิชย์จำนวน 2 คูหา อายุ 43 ปี มีพื้นที่ 41 ตารางวา หรือ 164 ตารางเมตร ลักษณะพื้นที่รูปสี่เหลี่ยมผืนผ้า มีด้านติดถนนจำนวน 1 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนเมืองใหม่ กว้างประมาณ 8 เมตร อาคารมีความลึกสูงสุด 20.5 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 116/45-46 หมู่ 3 ติดถนนสุขุมวิท ตำบลบ้านสวน อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด
รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์
ที่ตั้ง	ถนนสุขุมวิท	ถนนสุขุมวิท	ถนนสุขุมวิท	ถนนพระยาสัจจา
เนื้อที่ต่อคูหา	20.50 ตารางวา	23 ตารางวา	93 ตารางวา	72 ตารางวา
พื้นที่ใช้สอยต่อคูหา	188 ตารางเมตร	276 ตารางเมตร	432 ตารางเมตร	432 ตารางเมตร
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า
หน้ากว้าง x ลึก		4 x 20 เมตร	8 x 46.5 เมตร	10 x 30 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา
ราคาต่อคูหา (บาท)		8,500,000	7,450,000	7,450,000
วันที่ทราบข้อมูล	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2562	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565
รวมมูลค่า (บาท)		8,500,000	14,900,000	14,900,000

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สิน				
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	มูลค่าตลาดทรัพย์สิน	ราคาที่มีการปรับปรุง
1	ข้อมูลตลาดที่ 1	30		7,267,500
2	ข้อมูลตลาดที่ 2	30		5,364,000
3	ข้อมูลตลาดที่ 3	40		6,034,500
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**12,406,500**	**6,203,250**

ในการดำเนินการเปรียบเทียบตลาด ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์คำนึงถึงปัจจัยหลายประการที่คิดว่าจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ซื้อ เช่น เวลา ลักษณะทางกายภาพภายนอกของทรัพย์สิน และตำแหน่งที่ตั้ง ดังนั้น การประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะได้มูลค่าตลาดของอสังหาริมทรัพย์ เท่ากับ 12,406,500 บาทหรือประมาณ 12,000,000 บาท

15. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา) ตั้งอยู่ที่ ตำบลพระประโทน อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเลที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS ของสร้างอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา ตั้งอยู่ที่ ตำบลพระประโทน อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม สรุปได้ดังนี้

<u>ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน</u>

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารพาณิชย์จำนวน 2 คูหา อายุ 26 ปี มีพื้นที่ 89 ตารางวา หรือ 356 ตารางเมตร ลักษณะพื้นที่รูปสี่เหลี่ยมคางหมู มีด้านติดถนนจำนวน 2 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนหมู่บ้านภัทฑิยกิจ กว้างประมาณ 9 เมตร และอีกด้านติดถนนนวเขต กว้างประมาณ 31 เมตร และอาคารมีความลึกสูงสุด 31 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 436 และ 438 หมู่บ้านภัทฑิยกิจ ถนนเพชรเกษม ตำบลพระประโทน อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด

รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์
ที่ตั้ง	ถนนหมู่บ้านภัทธิยกิจ ถนนเพชรเกษม	ถนนหมู่บ้านภัทธิยกิจ ถนนเพชรเกษม	ถนนเทศา 14	ถนนเพชรเกษม 8
เนื้อที่ต่อคูหา	44.50 ตารางวา	32 ตารางวา	17.6 ตารางวา	64 ตารางวา
พื้นที่ใช้สอยต่อคูหา	186.50 ตารางเมตร	320 ตารางเมตร	144 ตารางเมตร	848 ตารางเมตร
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า
หน้ากว้าง x ลึก		8 x 12 เมตร	4 x 12 เมตร	16 x 12 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 4 คูหา
ราคาต่อคูหา (บาท)		3,100,000	2,990,000	2,800,000
วันที่ทราบข้อมูล	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2562	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565
รวมมูลค่า (บาท)		6,200,000	2,990,000	11,200,000

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สิน				
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	มูลค่าตลาดทรัพย์สิน	ราคาที่มีการปรับปรุง
1	ข้อมูลตลาดที่ 1	35		3,348,000
2	ข้อมูลตลาดที่ 2	35		3,049,800
3	ข้อมูลตลาดที่ 3	30		2,499,000
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**5,977,860**	**2,988,930**

ในการดำเนินการเปรียบเทียบตลาด ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์คำนึงถึงปัจจัยหลายประการที่คิดว่าจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ซื้อ เช่น เวลา ลักษณะทางกายภาพภายนอกของทรัพย์สิน และตำแหน่งที่ตั้ง ดังนั้น การประเมินมูลค่า

ที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะได้มูลค่าตลาดของอสังหาริมทรัพย์ เท่ากับ 5,977,860 บาทหรือประมาณ 6,000,000 บาท

16. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารสำนักงานและพักอาศัย 4 ชั้น พร้อมดาดฟ้า) ตั้งอยู่ที่ ตำบลหนองญาติ อำเภอเมืองนครพนม จังหวัดนครพนม

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเลที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS ของอาคารสำนักงานและพักอาศัย 4 ชั้น พร้อมดาดฟ้า ตั้งอยู่ที่ ตำบลหนองญาติ อำเภอเมืองนครพนม จังหวัดนครพนม สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารพาณิชย์อายุ 7 ปี มีพื้นที่ 25.5 ตารางวา หรือ 102 ตารางเมตร ลักษณะพื้นที่รูปสี่เหลี่ยมผืนผ้า มีด้านติดถนนจำนวน 1 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนเลี่ยงเมืองนครพนม กว้างประมาณ 4 เมตร อาคารมีความลึกสูงสุด 26 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น จำนวน 1 คูหา
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 9/8 ติดถนนเลี่ยงเมืองนครพนม ตำบลหนองญาติ อำเภอเมืองนครพนม จังหวัดนครพนม
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด
รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์
ที่ตั้ง	ถนนเลี่ยงเมืองนครพนม	ถนนเฟื่องนคร	ถนนเฟื่องนคร	ถนนปริญญาโณ
เนื้อที่ต่อคูหา	25.50 ตารางวา	44 ตารางวา	44 ตารางวา	22 ตารางวา
พื้นที่ใช้สอยต่อคูหา	331 ตารางเมตร	384 ตารางเมตร	384 ตารางเมตร	156 ตารางเมตร
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า
หน้ากว้าง x ลึก		8 x 16 เมตร	8 x 16 เมตร	4 x 15 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น
ราคาต่อคูหา (บาท)		4,750,000	5,500,000	3,500,000
วันที่ทราบข้อมูล	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2562	สิงหาคม 2565	สิงหาคม 2565
รวมมูลค่า (บาท)		9,500,000	11,000,000	3,500,000

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สิน				
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	มูลค่าตลาดทรัพย์สิน	ราคาที่มีการปรับปรุง
1	ข้อมูลตลาดที่ 1	35		5,640,625
2	ข้อมูลตลาดที่ 2	35		6,187,500
3	ข้อมูลตลาดที่ 3	30		4,488,750
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**5,486,469**	**5,486,469**

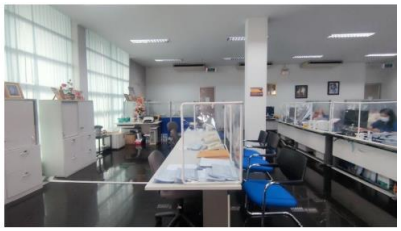
ในการดำเนินการเปรียบเทียบตลาด ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์คำนึงถึงปัจจัยหลายประการที่คิดว่าจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ซื้อ เช่น เวลา ลักษณะทางกายภาพภายนอกของทรัพย์สิน และตำแหน่งที่ตั้ง ดังนั้น การประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะได้มูลค่าตลาดของอสังหาริมทรัพย์ เท่ากับ 5,486,469 บาทหรือประมาณ 5,500,000 บาท

17. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (ประเภทอาคารพาณิชย์ 4 ชั้น พร้อมดาดฟ้า) ตั้งอยู่ที่ ตำบลเนินพระ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการต้นทุนในการสร้างอาคาร และเครื่องจักรใหม่ทดแทนตามราคา ณ ปัจจุบันแล้วหักด้วยค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน (Cost Approach) และบวกกับมูลค่า

ตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเล ที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS การประเมินมูลค่าของดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างโดยวิธีต้นทุนทดแทน (Cost Approach) ของอาคารพาณิชย์ 4 ชั้น พร้อมดาดฟ้า ตั้งอยู่ที่ ตำบลเนินพระ อำเภอเมือง จังหวัดระยองสรุปพอสังเขปได้ดังนี้

ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารพาณิชย์จำนวน 4 คูหา อายุ 11 ปี มีพื้นที่ 198.9 ตารางวา หรือ 796.5 ตารางเมตร ลักษณะพื้นที่คล้ายรูปสี่เหลี่ยมผืนผ้า มีด้านติดถนนจำนวน 1 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนสุขุมวิท กว้างประมาณ 20 เมตร อาคารมีความลึกสูงสุด 40 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารสำนักงาน 4 ชั้น และส่วนปรับปรุงเพิ่มเติม
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 47 หมู่ 3 ถนนสุขุมวิท ตำบลเนินพระ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด
รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า
ที่ตั้ง	ถนนสุขุมวิท	ถนนสุขุมวิท	ถนนสุขุมวิท	ถนนสุขุมวิท
เนื้อที่	0.49 ไร่	2 ไร่	0.94 ไร่	0.92 ไร่
รูปร่างที่ดิน	คล้ายสี่เหลี่ยมผืนผ้า	ผิดปกติ	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
การใช้ประโยชน์	อาคารสำนักงานบริษัท	โรงแรมพาวีน่า	ที่ดินเปล่า	ที่ดินเปล่า
พื้นที่รอบข้าง	พื้นที่เชิงพาณิชย์และที่อยู่อาศัย	พื้นที่เชิงพาณิชย์และที่อยู่อาศัย	พื้นที่เชิงพาณิชย์และที่อยู่อาศัย	พื้นที่เชิงพาณิชย์และที่อยู่อาศัย
ผังเมือง	ชุมชนเมือง	ชุมชนเมือง	ชุมชนเมือง	ชุมชนเมือง
ราคาซื้อขาย		106,612 บาทต่อตารางวา	87,048 บาทต่อตารางวา	97,166 บาทต่อตารางวา
วันที่เริ่มประกาศขาย		สิงหาคม 2560	มีนาคม 2560	สิงหาคม 2565
รวมมูลค่า (บาท)		77,439,000	30,000,000	45,000,000

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สินของที่ดิน						
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	ทรัพย์สิน	คะแนน		
				ข้อมูลที่ 1	ข้อมูลที่ 2	ข้อมูลที่ 3
1	ลักษณะที่ตั้ง	40	3.6	3.8	3.8	3.8
2	ลักษณะทางกฎหมาย	30	4	4	4	4
3	ลักษณะกายภาพเฉพาะของที่ดิน	30	3.5	4	3.5	3.5
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**3.69**	**3.92**	**3.77**	**3.77**

หมายเหตุ : รายละเอียดการให้คะแนน ดีมาก = 5 , ดี = 4 , ปลานกลาง = 3 , พอใช้ = 2 , น้อย = 1

ดังนั้น จากการประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระ จะได้มูลค่าของที่ดินเท่ากับ 95,000 บาทต่อตารางวา ซึ่งรวมมูลค่าที่ดินทั้งหมดเท่ากับ 19,000,000 บาท

<u>การประเมินสิ่งปลูกสร้างโดยวิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ</u>

การประเมินสิ่งปลูกสร้างผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระจะพิจารณาในมูลค่าตลาดปัจจุบันในการก่อสร้าง ค่าจ้างแรงงาน ค่าดำเนินการ และผลกำไร แล้วหักออกด้วยค่าเสื่อมราคาอันเนื่องมาจากอายุ สภาพการใช้งาน ความล้าสมัยจากการใช้งาน ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระประมาณการต้นทุนของสิ่งปลูกสร้างจากการสำรวจข้อมูล และการสัมภาษณ์ผู้รับเหมา โดยรายละเอียดมีดังต่อไปนี้

ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระรวบรวมช่วงของต้นทุนการก่อสร้างเพื่อพิจารณาต้นทุนที่สมเหตุสมผล ดังนี้

ค่าเสื่อมราคา	ต้นทุนการก่อสร้าง		
	สูง	กลาง	ต่ำ
อาคารสำนักงานที่ต่ำกว่า 23 เมตร	23,100	18,600	-

อาคารและส่วนปรับปรุง

อาคารสิ่งปลูกสร้าง	พื้นที่ (ตร.ม.)	ค่าทดแทนขั้นต้น		ระยะเวลาใช้งาน	ระยะเวลาคงเหลือ	ค่าเสื่อมราคา	ค่าทดแทนที่คิดค่าเสื่อมราคา
		บาท/ตร.ม.	บาท				
<u>อาคารหลัก</u>							
อาคารสำนักงาน 4 ชั้น	963	15,000	14,445,000	50	39	3,178,000	11,621,000
รวมอาคารหลัก	**963**		**14,445,000**			**3,178,000**	**11,621,000**
<u>ส่วนปรับปรุงอื่นๆ</u>							
ที่จอดรถ	36	1,500	54,000	20	10	27,000	27,000
ลานคอนกรีต	198	1,000	198,000	20	10	99,000	99,000
รั้ว	240	2,000	480,000	20	10	240,000	240,000

อาคารสิ่งปลูกสร้าง	พื้นที่ (ตร.ม.)	ค่าทดแทนขั้นต้น		ระยะเวลาใช้งาน	ระยะเวลาคงเหลือ	ค่าเสื่อมราคา	ค่าทดแทนที่คิดค่าเสื่อมราคา
		บาท/ตร.ม.	บาท				
รวมส่วนปรับปรุง	**474**		**732,000**			**366,000**	**366,000**
รวม	**1,437**		**15,177,000**			**3,544,000**	**11,633,000**

ดังนั้น มูลค่าตลาดปัจจุบันของทรัพย์สินอาคารสำนักงาน 4 ชั้น และส่วนปรับปรุงเพิ่มเติม ตั้งอยู่ที่ ตำบลเนินพระ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง มีค่าเท่ากับ ที่ดินมูลค่า 19,000,000 บาท รวมกับอาคารและส่วนปรับปรุงมูลค่า 11,633,000 ส่งผลให้มูลค่ารวมเท่ากับ 30,633,000 บาทหรือประมาณ 31,000,000 บาท

18. สรุปการประเมินมูลค่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (อาคารพาณิชย์ 3ชั้น พร้อมชั้นลอย และดาดฟ้า) ตั้งอยู่ที่ ตำบลคลองแห อำเภอหาดใหญ่

ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระได้ประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างโดยประมาณการมูลค่าตลาดของที่ดิน (Market Approach) ซึ่งจะได้มูลค่าของทรัพย์สิน โดยคัดเลือกข้อมูลตลาดของที่ดินเปล่าที่มีศักยภาพใกล้เคียงกันกับทรัพย์สินของบริษัทมาเป็นข้อมูลที่ใช้สำหรับวิเคราะห์เปรียบเทียบจำนวน 3 ราย โดยพิจารณาจากปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า เช่น ทำเลที่ตั้งขนาดและรูปร่างที่ดิน ระดับที่ดิน การคมนาคม สาธารณูปโภค และลักษณะการใช้ประโยชน์ในปัจจุบัน เป็นต้น จากนั้น ให้คะแนนโดยวิธีถ่วงน้ำหนัก (Weighted Quality Score : WQS) เป็นตัวปรับราคาในการเปรียบเทียบกับทรัพย์สิน ซึ่งรายละเอียดของข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบและการให้คะแนน WQS ของอาคารพาณิชย์ 3ชั้น พร้อมชั้นลอย และดาดฟ้า ตั้งอยู่ที่ ตำบลคลองแห อำเภอหาดใหญ่ สรุปพอสังเขปได้ดังนี้

<u>ข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกประเมิน</u>

วัตถุประสงค์การประเมิน	วัตถุประสงค์สาธารณะ
รายละเอียดของทรัพย์สิน	อาคารพาณิชย์จำนวน 2 คูหา อายุ 29 ปี มีพื้นที่ 53.8 ตารางวา หรือ 215.2 ตารางเมตร ลักษณะพื้นที่รูปสี่เหลี่ยมผืนผ้า มีด้านติดถนนจำนวน 1 ด้าน โดยด้านหน้าที่ดินติดถนนลพบุรีราเมศวร์ กว้างประมาณ 9 เมตร อาคารมีความลึกสูงสุด 24 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา
ที่ตั้งทรัพย์สิน	เลขที่ 500/5-6 หมู่ที่ 4 ติดถนนลพบุรีราเมศวร์ ตำบลคลองแห อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
ลักษณะสิทธิ์	กรรมสิทธิ์สมบูรณ์
ผู้ถือกรรมสิทธิ์	บริษัท
ภาระผูกพันที่จดทะเบียน	ไม่มี
วันที่ประเมิน	5 สิงหาคม 2565
ผู้ประเมิน	บริษัท โจนส์ แลง ลาซาลล์ (ประเทศไทย) จำกัด

รูปภาพทรัพย์สิน	

ข้อมูลราคาตลาดเพื่อเปรียบเทียบมูลค่าที่ดิน

รายละเอียด	ทรัพย์สิน	ข้อมูลตลาด 1	ข้อมูลตลาด 2	ข้อมูลตลาด 3
ลักษณะสินทรัพย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์	อาคารพาณิชย์
ที่ตั้ง	ถนนลพบุรีราเมศวร์	ถนนรัถการ	ถนนลพบุรีราเมศวร์	ถนนลพบุรีราเมศวร์
เนื้อที่ต่อคูหา	26.90 ตารางวา	25 ตารางวา	24 ตารางวา	32 ตารางวา
พื้นที่ใช้สอยต่อคูหา	288 ตารางเมตร	189 ตารางเมตร	202 ตารางเมตร	192 ตารางเมตร
รูปร่างที่ดิน	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า	สี่เหลี่ยมผืนผ้า
หน้ากว้าง x ลึก		4 x 25 เมตร	4 x 24 เมตร	4 x 32 เมตร
การใช้ประโยชน์สูงสุด	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น จำนวน 2 คูหา	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น
ราคาต่อคูหา (บาท)		7,690,000	8,500,000	9,000,000
วันที่ทราบข้อมูล	สิงหาคม 2565	มิถุนายน 2563	สิงหาคม 2565	กรกฎาคม 2561
รวมมูลค่า (บาท)		7,690,000	8,500,000	9,000,000

ตารางการถ่วงน้ำหนักทรัพย์สิน				
ลำดับ	องค์ประกอบ	น้ำหนัก (%)	มูลค่าตลาดทรัพย์สิน	ราคาที่มีการปรับปรุง
1	ข้อมูลตลาดที่ 1	30		8,843,500
2	ข้อมูลตลาดที่ 2	30		7,586,250
3	ข้อมูลตลาดที่ 3	40		7,267,500
	ค่าคะแนนถ่วงน้ำหนัก	**100**	**15,671,850**	**7,835,925**

ในการดำเนินการเปรียบเทียบตลาด ผู้ประเมินราคาสินทรัพย์คำนึงถึงปัจจัยหลายประการที่คิดว่าจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ซื้อ เช่น เวลา ลักษณะทางกายภาพภายนอกของทรัพย์สิน และตำแหน่งที่ตั้ง ดังนั้น จากการประเมินมูลค่าที่ดินของผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระ จะได้มูลค่าตลาดของอสังหาริมทรัพย์เท่ากับ 15,671,850 บาทหรือประมาณ 15,700,000 บาท

<u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 6</u>

สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์
ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("**บริษัทฯ**") ครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("**ตลาดหลักทรัพย์ฯ**") ด้วยความสมัครใจ ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2564 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศที่เกี่ยวข้อง ("**การเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ**") และการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทฯ (Entire Business Transfer) ให้แก่บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("**ThaiSri**") ภายหลังจากที่การเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เสร็จสมบูรณ์ ("**ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด**") ซึ่งเป็นไปตามหนังสือแจ้งความประสงค์จาก ThaiSri ที่ส่งให้แก่กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ซึ่งระบุว่า ThaiSri ประสงค์จะทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทฯ ในราคาหุ้นละ 215.00 บาท เพื่อทำการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("**การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri**") ภายใต้เงื่อนไขว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จะต้องมีมติอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด ทั้งนี้ รายละเอียดของการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ปรากฏตามแบบรายงานการขอถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน (F10-6) (สิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

ในการนี้ ในกรณีที่มีการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ ThaiSri กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย (1) บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด (2) บริษัท พกกิม จำกัด (3) นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์ (4) นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ (5) นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์ (6) นางสาววิมล เจริญชัยพงศ์ (7) นายไพรัช เจริญชัยพงศ์ และ (8) นายสมบุญ ฟูศรีบุญ และกลุ่มผู้ถือหุ้นอีกบางส่วนตกลงที่จะขายหุ้นสามัญในบริษัทฯ จำนวนรวมอย่างน้อย 10,463,729 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.2786 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ("**กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่**") ในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ ThaiSri และเมื่อการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri เสร็จสมบูรณ์ ThaiSri จะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ (โดยอาจถือหุ้นมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 75. 2786 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ) โดย ThaiSri มีแผนที่จะทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดโดยจะให้บริษัทฯ โอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทฯ ที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ให้แก่ ThaiSri โดย ThaiSri จะชำระค่าตอบแทนด้วยเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินรวมจำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988,500,000.00 บาท ให้แก่บริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นต่อไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการควบเข้ากัน หรือโอนกิจการทั้งหมดให้แก่กันของบริษัทมหาชนจำกัด หรือบริษัทจำกัด เพื่อยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 19 ตุลาคม 2555 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว

ทั้งนี้ เนื่องจากภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri เสร็จสมบูรณ์ บริษัทฯ คาดว่า ThaiSri จะถือหุ้นสามัญในบริษัทฯ อย่างน้อยจำนวน 10,463,729 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.2786 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ จากการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ จากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ปัจจุบันของบริษัทฯ ในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri และยังไม่อาจคาดได้ว่า ThaiSri จะถือหุ้นสามัญในบริษัทฯ ได้ถึงร้อยละ 95 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ

ขึ้นไปหรือไม่ ThaiSri จึงมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และนิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และถือเป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทฯ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวโยงกัน พ.ศ. 2546 (รวมทั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม) (“**ประกาศเรื่องรายการที่เกี่ยวโยงกัน**”) และไม่ได้รับยกเว้นการปฏิบัติตามประกาศดังกล่าว แม้จะเป็นการเข้าทำรายการภายหลังจากที่บริษัทฯ พ้นจากการมีฐานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้วก็ตาม จึงทำให้ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศดังกล่าว โดยเมื่อคำนวณจากงบการเงินที่สอบทานแล้วของบริษัทฯ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธุรกรรมดังกล่าวจะมีขนาดรายการเท่ากับร้อยละ 318.11 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ อันมีมูลค่ามากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ อนึ่ง บริษัทฯ ไม่มีรายการที่เกี่ยวโยงกันอื่นกับ ThaiSri หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของ ThaiSri ในรอบระยะเวลา 6 เดือนที่ผ่านมาก่อนการประชุมคณะกรรมการบริษัทในครั้งนี้

นอกจากนี้ ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทฯ ให้แก่ ThaiSri ถือเป็นการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจทั้งหมดเป็นผลให้สินทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทฯ อยู่ในรูปของเงินสด และแม้จะเกิดขึ้นภายหลังจากที่บริษัทฯ พ้นจากการมีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่ด้วยเหตุผลเช่นเดียวกับเรื่องรายการที่เกี่ยวโยงกันตามที่กล่าวมาข้างต้น การทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจึงยังคงเข้าข่ายเป็นรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (รวมเรียกว่า “**ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป**”) โดยมีมูลค่าของรายการเท่ากับร้อยละ 100 ตามเกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์และเกณฑ์กำไรสุทธิจากการดำเนินการ ซึ่งเป็นเกณฑ์การคำนวณที่ให้ผลลัพธ์ขนาดรายการสูงสุด (โดยอ้างอิงจากงบการเงินล่าสุดของบริษัทฯ ที่ผ่านการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565) โดยบริษัทฯ และเมื่อคำนวณรวมกับรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลา 6 เดือนที่ผ่านมาก่อนการประชุมคณะกรรมการบริษัทในครั้งนี้ ขนาดรายการตามเกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์และเกณฑ์กำไรสุทธิดังกล่าวก็ยังคงเป็นเกณฑ์การคำนวณที่ให้ผลลัพธ์สูงสุด

ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีหน้าที่ดังนี้[1]

(1) จัดทำรายงานและเปิดเผยสารสนเทศสำหรับการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามประกาศเรื่องได้มาหรือจำหน่ายไปและประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน

---

[1] ตามข้อ 41(3) ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 44/2556 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ประกอบกับข้อ 2 ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2558 เรื่อง กำหนดลักษณะของบริษัทที่ได้รับยกเว้นไม่อยู่ภายใต้บังคับ ของหมวด 3/1 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) บริษัทฯ ไม่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหมวด 3/1 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน และประกาศเรื่องได้มาจำหน่ายไป หากภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri ตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยการเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียนเสร็จสมบูรณ์แล้วผลปรากฏว่า ThaiSri ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 95 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ขึ้นไป และบริษัทฯ เพิกถอนหุ้นออกจากเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ยังคงต้องปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรา 107(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กล่าวคือ บริษัทฯ มีหน้าที่จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

(2) จัดให้มีที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำรายการธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดตามประกาศเรื่องได้มาหรือจำหน่ายไปและประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยบริษัทฯ ได้แต่งตั้งบริษัท พาย แอ็ดไวเซอรี่ จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

(3) จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

อนึ่ง ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดเข้าข่ายเป็นการขายหรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น ตามมาตรา 107(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) บริษัทฯ จึงมีหน้าที่จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

ในการนี้ บริษัทฯ จึงขอแจ้งสารสนเทศของธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดตามที่กำหนดไว้ในประกาศเรื่องรายการที่เกี่ยวโยงกันและประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป ดังต่อไปนี้

1. วัน เดือน ปี ที่เกิดรายการ

ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด โดยบริษัทฯ จะเข้าลงนามในสัญญาโอนกิจการทั้งหมด (“**สัญญาโอนกิจการ**”) ภายหลังจากที่ประชุมคณะกรรมการมีมติ ทั้งนี้ ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจะเกิดขึ้นภายหลังจากที่เงื่อนไขบังคับก่อนทั้งหมดภายใต้สัญญาโอนกิจการ

(ดังมีรายละเอียดปรากฏในข้อ 3.) เป็นผลสำเร็จ หรือได้รับการผ่อนผันจากคู่สัญญาฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ ประสงค์จะดำเนินการทำธุรกรรมการโอนกิจการให้แล้วเสร็จภายในปี 2566 และจะดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประมวลรัษฎากรต่อไปภายในปี 2566

2. คู่สัญญาที่เกี่ยวข้องและความสัมพันธ์กับบริษัทฯ

ผู้โอน : บริษัทฯ

ผู้รับโอน : ThaiSri ซึ่งดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทยทั้งนี้ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2565 ผู้ถือหุ้นของ ThaiSri ได้แก่

1. ERGO International AG ซึ่งดำเนินธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัยในกลุ่มสหภาพยุโรป ถือหุ้นโดย Munich Re group ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในประเทศเยอรมัน (https://www.munichre.com/en.html) ถือหุ้นจำนวน 74,337,048 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73.6010 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ ThaiSri

2. บริษัท ไพลักษณ์ จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)ในประเทศไทย มีผู้ถือหุ้นขั้นสุดท้ายคือกลุ่มครอบครัวพานิชชีวะ โดยถือหุ้นจำนวน 20,803,549 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.5976 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ ThaiSri
3. ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น ๆ ถือหุ้นรวมกันจำนวน 5,859,403 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.8014 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ ThaiSri

ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ : ภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri เสร็จสมบูรณ์ บริษัทฯ คาดว่า ThaiSri จะถือหุ้นสามัญในบริษัทฯ อย่างน้อยจำนวน 10,463,729 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75. 2786 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ จากการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ จากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ปัจจุบันของบริษัทฯ ซึ่งจะส่งผลให้ ThaiSri เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และนิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ดังนั้น ThaiSri จึงถือเป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทฯ ตามประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน ดังนั้น ธุรกรรมดังกล่าวจึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกัน

3. ลักษณะโดยทั่วไปของรายการ

บริษัทฯ จะเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทฯ ที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ ให้แก่ ThaiSri ซึ่งจะเป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทฯ ภายหลังจากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri เสร็จสมบูรณ์ โดยเงื่อนไขในการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด ขึ้นอยู่กับความสำเร็จของเงื่อนไขบังคับก่อนตามสัญญาโอนกิจการและ/หรือได้รับการผ่อนผันจากคู่สัญญาฝ่ายที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) โดยมีข้อตกลงและเงื่อนไขที่สำคัญของสัญญาโอนกิจการซึ่งจะได้เข้าทำโดยบริษัทฯ และ ThaiSri ดังนี้

<u>สัญญาโอนกิจการ</u>

คู่สัญญา : (1) บริษัทฯ (ในฐานะผู้โอน)

(2) ThaiSri (ในฐานะผู้รับโอน)

เงื่อนไขบังคับก่อนที่สำคัญ : (1) การซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัทฯ ระหว่าง ThaiSri และกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ โดยผ่านการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่างกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ และ ThaiSri (“**สัญญาซื้อขายหุ้น**”) เสร็จสิ้น

(2) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีมติอนุมัติการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทฯ ให้แก่ ThaiSri (Entire Business Transfer)

(3) บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("**คปภ.**") ในเรื่องการเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ โดย ThaiSri และการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) และ คปภ. ไม่ได้มีการกำหนดเงื่อนไขใด ๆ แก่บริษัทฯ หรือ ThaiSri ซึ่งขัดขวางหรือห้ามบริษัทฯ หรือ ThaiSri จากการเข้าทำธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย ThaiSri และธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ในกรณีที่ผลการพิจารณาอนุมัติอยู่ภายใต้เงื่อนไขซึ่งกำหนดโดย คปภ. เงื่อนไขดังกล่าวจะต้องบรรลุก่อนการเข้าซื้อหุ้นสามัญโดย ThaiSri ตามสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่าง ThaiSri และกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสร็จสมบูรณ์

(4) ThaiSri ได้รับอนุมัติจาก คปภ. หรือกระทรวงการคลังในเรื่องการเพิ่มทุนของ ThaiSri

(5) ไม่มีบุคคลหรือหน่วยงานของรัฐซึ่งได้ดำเนินการหรือข่มขู่ว่าจะดำเนินการ รวมถึงการดำเนินการหรือการสอบสวนใด ๆ เพื่อห้าม คัดค้าน หรือแทรกแซงธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด หรือการอนุมัติหรือความยินยอมที่จำเป็นเพื่อให้การทำธุรกรรมภายใต้สัญญาโอนกิจการแล้วเสร็จ หรือข่มขู่ว่าจะดำเนินการใด ๆ ซึ่งส่งผลให้หรืออาจคาดหมายได้ว่าความสำเร็จของธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด จะถูกห้ามมิให้เข้าทำหรือจำกัดหรือทำให้ความแล้วเสร็จของธุรกรรมการโอนกิจการตามสัญญาโอนกิจการเกิดการล่าช้าอย่างมีนัยสำคัญ

(6) ไม่มีการตราขึ้นหรือเสนอให้ตราขึ้นซึ่งกฎหมาย หรือมีการออกคำสั่งซึ่งจะเป็นการห้าม จำกัด หรือทำให้ความแล้วเสร็จของธุรกรรมการโอนกิจการตามสัญญาโอนกิจการเกิดการล่าช้าอย่างมีนัยสำคัญ

เงื่อนไขอื่น ๆ ที่สำคัญ : (1) ก่อนการดำเนินการตามสัญญานี้เสร็จสิ้น หากคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งฝ่าฝืนข้อตกลงภายใต้สัญญานี้ โดยการฝ่าฝืนดังกล่าวไม่สามารถแก้ไขได้ หรือไม่ได้รับการแก้ไขภายใน 15 วัน คู่สัญญาอีก

ฝ่ายสามารถบอกเลิกสัญญานี้ได้ โดยการส่งหนังสือบอกกล่าวให้แก่คู่สัญญาที่ดำเนินการฝ่าฝืนข้อตกลงดังกล่าว

(2) สัญญาโอนกิจการจะสิ้นสุดทันทีหากมีการบอกเลิกสัญญาซื้อขายหุ้น

ทั้งนี้ การเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทฯ จะได้รับค่าตอบแทนเป็นเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงิน รวมมูลค่าทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988,500,000.00 บาท

4. รายละเอียดของสินทรัพย์ที่จำหน่ายไป

สินทรัพย์ที่จะจำหน่ายไป ได้แก่ กิจการทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทฯ ที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ โดยยกตัวอย่างรายการหลัก ๆ ตามประเภทได้ดังนี้

4.1 ประเภทสินทรัพย์ที่จำหน่ายไป

เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

4.2 ประเภทหนี้สินที่จำหน่ายไป

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน และค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย

5. การคำนวณขนาดของรายการ

บริษัทฯ จะทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ ThaiSri ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันและเป็นรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ซึ่งมีขนาดของรายการดังนี้

5.1 มูลค่าของรายการตามประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน

ภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri เสร็จสมบูรณ์ บริษัทฯ คาดว่า ThaiSri จะถือหุ้นสามัญในบริษัทฯ อย่างน้อยจำนวน 10,463,729 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75. 2786 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ จากการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ จากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ปัจจุบันของบริษัทฯ ซึ่งจะส่งผลให้ ThaiSri เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่และนิติบุคคลผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ตามประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน และทำให้ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศดังกล่าว โดยเมื่อคำนวณจากงบการเงินที่สอบทานแล้วของบริษัทฯ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธุรกรรมดังกล่าวจะมีขนาดรายการเท่ากับร้อยละ 318.11 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ อันมีมูลค่ามากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่

มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีรายการที่เกี่ยวโยงกันอื่นกับ ThaiSri หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของ ThaiSri ในรอบระยะเวลา 6 เดือนที่ผ่านมาก่อนการประชุมคณะกรรมการบริษัทในครั้งนี้

5.2 ขนาดของรายการตามประกาศเรื่องได้มาหรือจำหน่ายไป

การคำนวณขนาดรายการของธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดตามประกาศเรื่องได้มาจำหน่ายไป อ้างอิงจากงบการเงินงวดล่าสุดของบริษัทฯ ที่ผ่านการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เกณฑ์การคำนวณขนาดรายการ	สูตรการคำนวณ	ขนาดรายการ
1. เกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA)	NTA ของกิจการที่ทำรายการ x สัดส่วนที่จำหน่ายไป / NTA ของบริษัทจดทะเบียน	100.00
2. เกณฑ์กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิของบริษัทที่ขาย x สัดส่วนที่จำหน่ายไป / กำไรสุทธิของบริษัทจดทะเบียน	100.00
3. เกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน (ใช้สมมติฐานว่า มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน กำหนดจากราคาตลาดของสินทรัพย์ ณ วันที่โอนกิจการทั้งหมดของบริษัทฯ โดยจะเท่ากับ ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์)	จำนวนเงินที่จ่ายหรือได้รับตามสัดส่วน / สินทรัพย์รวมของบริษัทจดทะเบียน	64.05
4. เกณฑ์มูลค่าของหลักทรัพย์	จำนวนหุ้นที่ออกเพื่อชำระค่าสินทรัพย์ / จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	N/A*

*หมายเหตุ: ไม่สามารถคำนวณตามเกณฑ์นี้ได้เนื่องจากไม่มีการออกหุ้นเพื่อชำระค่าสินทรัพย์

ทั้งนี้ ขนาดรายการของธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทฯ จะมีขนาดรายการสูงสุดเท่ากับร้อยละ 100 ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์และเกณฑ์กำไรสุทธิ ซึ่งเป็นเกณฑ์การคำนวณที่ให้ผลลัพธ์ขนาดรายการสูงสุด (โดยอ้างอิงจากงบการเงินล่าสุดของบริษัทฯ ที่ผ่านการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สิ้นสุด ณ วันที่ 30

มิถุนายน 2565) และและเมื่อคำนวณรวมกับรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลา 6 เดือนที่ผ่านมาก่อนการประชุมคณะกรรมการบริษัทในครั้งนี้ ขนาดรายการตามเกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์และเกณฑ์กำไรสุทธิดังกล่าวก็ยังคงเป็นเกณฑ์การคำนวณที่ให้ผลลัพธ์สูงสุด ดังนั้น ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจึงเข้าข่ายเป็นรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจตามปกติของตนทั้งหมดอันเป็นผลให้บริษัทฯ มีสินทรัพย์ทั้งหมดอยู่ในรูปเงินสด

6. มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนและเกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน

6.1 มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน

มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนสำหรับธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด มีมูลค่ารวมทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988,500,000.00 บาท

6.2 มูลค่าสินทรัพย์ที่จำหน่ายไป

มูลค่าของสินทรัพย์ที่จำหน่ายไปสำหรับธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด เป็นราคาที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และ ThaiSri ตามสัญญาโอนกิจการ ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของบริษัทฯ และไม่ต่ำกว่าราคาตลาดของสินทรัพย์ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประมวลรัษฎากร

6.3 เกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่าของสิ่งตอบแทน

เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทนภายใต้ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด เป็นราคาที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และ ThaiSri ตามสัญญาโอนกิจการ โดยอ้างอิงจากเกณฑ์การคำนวณมูลค่าของสินทรัพย์ที่ได้มาตามที่ระบุในข้อ 6.2

7. เงื่อนไขการเข้าทำรายการ และวิธีการชำระค่าตอบแทน

ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจะเกิดขึ้นภายหลังจากที่เงื่อนไขบังคับก่อนทั้งหมดภายใต้สัญญาโอนกิจการ (ดังมีรายละเอียดปรากฏในข้อ 3.) ข้างต้น เป็นผลสำเร็จ หรือได้รับการผ่อนผันจากคู่สัญญาฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ คาดว่าธุรกรรมการโอนกิจการจะแล้วเสร็จภายในปี 2566 และประสงค์จะดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประมวลรัษฎากรภายในปี 2566

ทั้งนี้ ThaiSri จะทำการชำระค่าตอบแทนสำหรับธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดเป็นเงินสดและตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 2,988,500,000.00 บาท ให้แก่บริษัทฯ

8. ประโยชน์ที่คาดว่าจะเกิดกับบริษัทฯ

แม้ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจะไม่ได้ส่งผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ โดยตรง แต่ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดเป็นธุรกรรมที่จะส่งผลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีโอกาสที่จะขายหุ้นที่ตนถืออยู่ในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri นอกจากนี้ เนื่องจากธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจะเกิดขึ้นภายหลังจากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri เสร็จสมบูรณ์ ดังนั้น หากผู้ถือหุ้นรายใดไม่สามารถขายหุ้นของบริษัทฯ ที่ตนถืออยู่ได้ภายใน

ระยะเวลาการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri และยังถือหุ้นของบริษัทฯ ไปจนถึงเสร็จสิ้นกระบวนการชำระบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะยังสามารถได้รับเงินคืนทุนตามส่วนของหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ภายหลังจากที่เสร็จสิ้นกระบวนการชำระบัญชีของบริษัทฯ ได้ โดยบริษัทฯ คาดว่าจะดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทและมีการชำระบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการโอนกิจการทั้งหมดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร รวมทั้งประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องภายในปี 2566

อนึ่ง ผู้ถือหุ้นที่ขายหุ้นในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri จะไม่ได้รับผลตอบแทนจากการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดนี้

9. แผนการใช้เงินที่ได้รับการการขาย

ภายหลังจากธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ ThaiSri เสร็จสมบูรณ์ บริษัทฯ ประสงค์จะดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประมวลรัษฎากรภายในปี 2566 โดย Thaisri อาจดำเนินการให้บริษัทฯ นำเงินที่ได้รับจากการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดจ่ายเป็นเงินปันผลก่อนเลิกกิจการให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และ/หรือชำระเป็นเงินคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามส่วนของหุ้นที่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ถืออยู่ภายหลังการชำระบัญชีของบริษัทฯ ทั้งนี้ ตามที่กฎหมายกำหนด

10. กรรมการที่มีส่วนได้เสีย และ/หรือ เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันซึ่งไม่ได้เข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ณ วันที่ประชุมคณะกรรมการในครั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มีส่วนได้เสีย และ/หรือ เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันในการทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดครั้งนี้ กรรมการทุกรายจึงมีสิทธิเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเกี่ยวกับการทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดในครั้งนี้

11. การขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดในครั้งนี้ จะต้องได้รับความเห็นชอบจาก คปภ. ทั้งนี้ บริษัทฯ และ ThaiSri จะร่วมกันยื่นคำขอต่อ คปภ. ภายในปี 2565

12. ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทฯ มีความสมเหตุสมผล และมีขั้นตอนและวิธีการที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เนื่องด้วยการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ ThaiSri เป็นเงื่อนไขของการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri ซึ่งทำให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถขายหุ้นในราคาที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด อย่างไรก็ดี ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถขายหุ้นได้ทันในระยะเวลาการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดย ThaiSri จะยังมีสิทธิได้รับเงินคืนทุนตามส่วนของหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ภายหลังจากที่เสร็จสิ้นกระบวนการชำระบัญชีของบริษัทฯ

13. **ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ กรรมการบริษัทที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทตามข้อ** 11

คณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการบริษัทมีความเห็นไม่แตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท

สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์
ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตามบัญชี 2 ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("**บริษัทฯ**") ครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทฯ (Entire Business Transfer) ซึ่งประกอบด้วย ทรัพย์สิน หนี้สิน สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดทั้งหมดของบริษัทฯ ที่มีอยู่ ณ วันที่โอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ให้แก่บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("ThaiSri") ("**ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมด**") ภายหลังจากที่การเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("**ตลาดหลักทรัพย์ฯ**") เสร็จสมบูรณ์

ธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดดังกล่าวเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวโยงกัน พ.ศ. 2546 (รวมทั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม) ("**ประกาศเรื่องรายการที่เกี่ยวโยงกัน**") โดยเมื่อคำนวณจากงบการเงินที่สอบทานแล้วของบริษัทฯ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธุรกรรมดังกล่าวจะมีขนาดรายการเท่ากับร้อยละ 318.11 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ อันมีมูลค่ามากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ อนึ่ง บริษัทฯ ไม่มีรายการที่เกี่ยวโยงกันอื่นกับ ThaiSri หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของ ThaiSri ในรอบระยะเวลา 6 เดือนที่ผ่านมาก่อนการประชุมคณะกรรมการบริษัทดังกล่าว และเข้าข่ายเป็นรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (รวมเรียกว่า "**ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป**") โดยมีมูลค่าของรายการเท่ากับร้อยละ 100 ตามเกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์และเกณฑ์กำไรสุทธิจากการดำเนินการ ซึ่งเป็นเกณฑ์การคำนวณที่ให้ผลลัพธ์ขนาดรายการสูงสุด (โดยอ้างอิงจากงบการเงินล่าสุดของบริษัทฯ ที่ผ่านการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565) และเมื่อคำนวณรวมกับรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลา 6 เดือนที่ผ่านมาก่อนการประชุมคณะกรรมการบริษัทดังกล่าว ขนาดรายการตามเกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์และเกณฑ์กำไรสุทธิก็ยังคงเป็นเกณฑ์การคำนวณที่ให้ผลลัพธ์สูงสุด ดังมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 6 *(สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน))* และสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 7 *(สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตามบัญชี 2 ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)*

ดังนั้น บริษัทฯ จึงขอแจ้งสารสนเทศของรายการข้างต้นเพิ่มเติมตามที่กำหนดไว้ในบัญชี 2 ของประกาศเรื่องรายการที่เกี่ยวโยงกันและประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป ดังนี้

1. **สารสนเทศตามบัญชี 1 ของประกาศเรื่องรายการที่เกี่ยวโยงกันและประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป**

สารสนเทศตามบัญชี 1 ของประกาศเรื่องรายการที่เกี่ยวโยงกันและประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 6 *(สารสนเทศการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน))*

2. **ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทที่มีต่อสารสนเทศในเอกสารที่ส่งให้ผู้ถือหุ้น**

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในข้อมูลที่ระบุไว้ในสารสนเทศฉบับนี้และในเอกสารอื่นที่จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้ตรวจสอบข้อมูลที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นด้วยความระมัดระวัง และรับรองว่าข้อมูลที่ระบุไว้ในสารสนเทศฉบับนี้และในเอกสารอื่นที่จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ถูกต้อง ครบถ้วน ไม่มีข้อความอันเป็นเท็จ ไม่มีการละเว้นข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งจำเป็นต้องมีหรือต้องระบุไว้ ตลอดจนไม่มีข้อความที่ทำให้บุคคลอื่นสำคัญผิดในสาระสำคัญ

3. **บุคคลที่เกี่ยวโยงกันและ/หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน**

เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย และ/หรือเป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันในการทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดในครั้งนี้ ผู้ถือหุ้นทุกรายจึงมีสิทธิเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเกี่ยวกับการทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดดังกล่าว

อย่างไรก็ดี หาก ThaiSri ได้มาซึ่งหุ้นของบริษัทฯ อันส่งผลให้ ThaiSri มีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และมีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ ThaiSri จะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระการพิจารณาอนุมัติการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของบริษัทฯ

4. **คุณสมบัติและรายงานของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ**

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งบริษัท พาย แอ็ดไวเซอรี่ จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“**สำนักงาน ก.ล.ต.**”) ให้ความเห็นชอบ เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดตามประกาศเรื่องได้มาหรือจำหน่ายไปและประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยบริษัท พาย แอ็ดไวเซอรี่ จำกัด ไม่ได้ถือหุ้นในบริษัทฯ และ ThaiSri และบุคคลดังกล่าวไม่มีความสัมพันธ์อื่นระหว่างกัน นอกเหนือจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในครั้งนี้ ทั้งนี้ รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทฯ มีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 5 *(รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) เกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน))*

5. **หนี้สินของบริษัทฯ**

5.1 **ยอดรวมของตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายแล้วและที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายของบริษัทฯ ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติไว้และมอบอำนาจให้แก่คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาออกจำหน่ายตามที่เห็นสมควร**

-ไม่มี-

5.2 **ยอดรวมของเงินกู้ที่มีกำหนดระยะเวลา**

-ไม่มี-

5.3 **ยอดรวมหนี้ประเภทอื่นของบริษัทฯ รวมทั้งเงินเบิกเกินบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย**

-ไม่มี-

5.4 **หนี้ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต**

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	30 มิถุนายน 2565		
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	802,119,615	(3,174,563)	798,945,052
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	563,599,062	(35,867,330)	527,731,732
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	120,211,421	(11,470,759)	108,740,662
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,327,399,393	(172,311,017)	1,155,088,376
รวม	2,813,329,491	(222,823,669)	2,590,505,822

6. ข้อมูลของบริษัทฯ

6.1 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประเภทต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

การประกันอัคคีภัย เป็นการให้ความคุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัย เช่น สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร สต๊อกสินค้า ซึ่งอาจได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย และภัยเพิ่มต่าง ๆ เช่น ภัยจากลมพายุ ภัยระเบิด ภัยน้ำท่วม ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยแผ่นดินไหว เป็นต้น

การประกันภัยรถยนต์ เป็นการให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสียหรือเสียหายและความรับผิดอันเกิดจากการใช้รถยนต์ ซึ่งแบ่งเป็นการประกันภัยภาคบังคับ ได้แก่ กรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 และการประกันภัยภาคสมัครใจ ซึ่งคุ้มครองตัวรถยนต์ของผู้เอาประกันภัย รวมถึงทรัพย์สินและความบาดเจ็บหรือเสียชีวิตของบุคคลที่สาม ทั้งนี้แล้วแต่ประเภทกรมธรรม์ประกันภัย

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง เป็นการให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสียหรือเสียหายต่อตัวเรือ สินค้าที่บรรทุกขณะที่ทำการขนส่ง ทางน้ำ ทางอากาศและทางบก รวมถึงความรับผิดของผู้ขนส่ง

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นการประกันภัยอื่นๆ นอกเหนือจากการประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันภัยโจรกรรม การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก การประกันภัยการก่อสร้าง การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ เป็นต้น

การประกันภัยต่อ คือ การรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยอื่น หรือการเอาประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยอื่น

การลงทุน เป็นการลงทุนเพื่อให้เกิดผลตอบแทน ในขอบเขต เงื่อนไข กติกาของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เช่น การลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน เป็นต้น

โดยมีโครงสร้างรายได้ ดังนี้ (หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2562		ปี 2563		ปี 2564		งวด 6 เดือนปี 2565	
	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%
เบี้ยประกันภัยรับ								
อัคคีภัย	43.73	1.75	40.21	1.71	54.78	2.01	26.07	1.89
รถยนต์	1,601.27	64.19	1,541.88	65.59	1,657.39	60.68	915.12	66.49
ภัยทางทะเล	29.64	1.19	35.97	1.53	41.56	1.52	14.89	1.08
เบ็ดเตล็ด	714.12	28.63	670.91	28.54	896.14	32.81	420.32	30.54

รายการ	ปี 2562		ปี 2563		ปี 2564		งวด 6 เดือนปี 2565	
	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%	จำนวน	%
รวมเบี้ยประกันภัยรับ	2,388.76	95.76	2,288.97	97.37	2,649.87	97.01	1,560.79	97.65
รายได้จากการลงทุน	87.66	3.51	41.90	1.78	62.91	2.30	29.62	1.85
รายได้อื่น	18.06	0.72	19.92	0.85	18.63	0.68	7.92	0.50
รายได้รวม	2,494.48	100.00	2,350.80	100.00	2,731.41	100.00	1,598.33	100.00

6.2 แนวโน้มธุรกิจ

จากข้อมูลของสำนักงาน คปภ. ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 บริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย มีทั้งสิ้น 52 บริษัท เบี้ยประกันภัยรับตรงของตลาดประกันวินาศภัย มีจำนวนทั้งสิ้น 132,740.58 ล้านบาท มีอัตราการเจริญเติบโตร้อยละ 2.10 บริษัทบันทึกยอดเบี้ยประกันภัยรับตรงจากกรมธรรม์ทุกประเภทในช่วงเวลาเดียวกันจำนวน 1,560.79 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าช่วงเวลาเดียวกันของปีที่แล้วเป็นจำนวน 249.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.07 ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 1.18 ของเบี้ยประกันภัยรับตรงของตลาดประกันวินาศภัย หากพิจารณาเฉพาะการรับประกันภัยรถยนต์ บริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยรับตรงจำนวน 915.12 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 1.21 ของตลาดประกันวินาศภัยทั้งประเทศ ส่วนในปี 2566 นั้น ผู้บริหารคาดว่าเบี้ยประกันภัยรับตรงของอุตสาหกรรมน่าจะขยายตัวเพิ่มขึ้นตามแนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจไทยที่น่าจะฟื้นตัวดีในปีหน้า

7. ตารางสรุปงบการเงินในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา และไตรมาสล่าสุด สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 และคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาและปีปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุดตลอดจนปัจจัยความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อกำไรของบริษัทจดทะเบียน

7.1 ตารางสรุปงบการเงินในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

7.1.1 งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2565
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	48,933.19	590,036.60	950,447.20	1,090,355.55
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	194,685.25	235,769.81	248,658.23	296,210.54
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	17,188.66	9,697.53	6,637.09	7,041.08
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	167,471.38	141,806.82	169,953.90	222,823.67
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	207,739.95	93,735.78	48,940.99	56,505.08
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ – ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	165.13	-	-
สินทรัพย์ลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,799,512.82	2,475,835.40	2,499,595.69	2,465,845.44
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	7,492.59	7,650.76	8,050.20	9,355.54
ทรัพย์สินรอการขาย	8,590.94	8,590.94	8,590.94	8,590.94
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	172,390.21	168,314.66	163,508.19	160,025.92
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	4,273.04	2,858.38	3,476.81

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2565
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,740.64	3,793.85	3,375.86	2,821.28
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	189,906.84	220,056.63	245,414.50	322,473.53
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	1,151.63	20,415.18	15,770.33	-
สินทรัพย์อื่น	85,204.27	49,732.06	25,018.81	20,014.55
รวมสินทรัพย์	**3,904,007.37**	**4,029,874.19**	**4,396,820.32**	**4,665,539.93**

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,036,206.45	2,103,481.27	2,461,498.68	2,813,329.49
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	283,945.89	205,832.15	198,667.73	224,474.32
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	11,656.01	33,365.74	21,296.88	47,849.71
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,790.85	1,985.73	2,823.70
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	60,845.61	63,641.08	64,147.76	68,123.27
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	35,558.73	44,642.33	43,77.27	52,132.06
หนี้สินอื่น	120,496.70	177,989.56	178,032.66	192,049.87
รวมหนี้สิน	**2,548,709.39**	**2,632,742.99**	**2,969,386.70**	**3,400,782.41**
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนจดทะเบียน (หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	200,000.00	200,000.00	200,000.00	200,000.00
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	139,000.00	139,000.00	139,000.00	139,000.00

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 2565
(หุ้นสามัญ 13,900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	594,436.84	594,436.84	594,436.84	594,436.84
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว – สำรองตามกฎหมาย	24,848.79	24,848.79	24,848.79	24,848.79
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว – สำรองทั่วไป	6,163.85	6,163.85	6,163.85	6,163.85
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	596,936.40	619,344.78	645,151.42	639,730.54
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น – ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย (สุทธิจากภาษีเงินได้)	(6,087.90)	13,336.95	17,832.73	(139,422.49)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	**1,355,297.98**	**1,397,131.19**	**1,427,433.62**	**1,264,757.52**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**3,904,007.37**	**4,029,874.19**	**4,396,820.32**	**4,665,539.93**

7.1.2 **งบกำไรขาดทุนแบบเบ็ดเสร็จ**

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2565
รายได้					
เบี้ยประกันภัยรับ	2,388,756.58	2,288,971.36	2,649,873.67	1,310,805.32	1,560,789.56
บวก (หัก) : เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(302,459.59)	(221,936,81)	(275,230.99)	(136,085.50)	(184,377.98)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,086,296.99	2,067,034.56	2,374,642.68	1,174,719.82	1,376,411.59
บวก (หัก) : สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากงวดก่อน	(98,637.83)	2,270.01	(115,054.48)	(79,011.40)	(97,931.63)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	1,987,659.17	2,069,304.57	2,259,588.20	1,095,708.42	1,278,479.96

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2565
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อ	66,327.70	68,368.72	82,823.71	36,787.77	51,589.18
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	83,465.85	67,652.77	76,844.35	43,086.33	28,853.56
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(4,332.68)	(29,267.70)	(10,354.63)	9,010.91	767.81
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม	8,530.95	3,518.88	(3,578.67)	(526.96)	-
รายได้ค่าเช่า	15,355.71	15,574.40	15,875.86	7,949.38	7,795.50
รายได้อื่น	2,700.32	4,349.14	2,751.62	478.61	125.60
รวมรายได้	**2,159,707.01**	**2,199,500.79**	**2,423,950.43**	**1,192,494.46**	**1,367,611.61**
ค่าใช้จ่าย					
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น	105,020.75	85,870.59	167,941.64	80,732.29	133,273.58
ค่าสินไหมทดแทน	1,354,102.63	1,183,715.99	1,251,204.62	633,874.65	710,396.33
หัก : ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(245,936.03)	(103,386.83)	(69,589.40)	(38,449.02)	(56,717.40)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	372,048.89	385,301.37	443,331.01	216,355.47	261,021.11
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	186,283.54	167,216.58	197,229.12	96,013.93	102,508.74
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	290,139.69	272,808.65	278,248.58	131,932.74	147,607.69
ต้นทุนทางการเงิน	-	68.08	85.17	42.65	53.28
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	-	9,525.74	(513.91)	716.72	(1,212.91)
รวมค่าใช้จ่าย	**2,061,659.47**	**2,001,120.16**	**2,267.936.82**	**1,121,219.43**	**1,296,930.42**
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	98,047.55	198,380.62	156,013.61	71,275.03	70,681.19
รายได้ภาษีเงินได้ (ค่าใช้จ่าย)	(15,493,57)	(37,745.56)	(26,387.80)	(10,717.45)	(13,552.07)

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2565
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	82,553.98	160,635.07	129,625.81	60,557.58	57,139.12
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น					
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)	5.94	11.56	9.33	4.36	4.11

7.1.3 **งบกระแสเงินสด**

(หน่วย : พันบาท)

รายการ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2564	งวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2565
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(51,358.40)	648,319.03	476,761.47	151,031.81	203,842.92
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(11,273.22)	(5,765.45)	(5,837.67)	(3,225.09)	(926.61)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(54,905.00)	(136,947.92)	(110,175.29)	(67,380.74)	(63,372.05)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**(117,536.61)**	**541,605.66**	**360,748.51**	**80,425.98**	**139,544.26**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	116,469.81	48,933.19	590,036.60	(284.40)	364.09
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น	-	(502.26)	(337.91)	590,036.60	950,447.20
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	**48,933.19**	**590,036.60**	**950,447.20**	**670,178.18**	**1,090,355.55**

7.1.4 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	หน่วย	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2565
อัตราส่วนสภาพคล่อง						
อัตราส่วนสภาพคล่อง	เท่า	1.51	1.52	1.46	1.49	1.33
อายุเบี้ยประกันค้างรับ	วัน	29.34	37.08	33.78	31.44	34.16
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร						
RETENTION RATE	%	87.34	90.30	89.61	89.62	88.19
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (รวมค่าจัดการสินไหมฯ)	%	55.75	52.21	52.29	53.34	51.13
อัตรากำไรขั้นต้น	%	(0.37)	6.61	3.14	0.96	2.41
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	%	100.39	93.40	96.70	98.97	97.41
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	%	3.19	1.41	1.93	1.63	0.86
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	เท่า	1.56	1.50	1.68	0.83	1.03
อัตรากำไรสุทธิ	%	3.82	7.30	5.35	5.08	4.18
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	6.17	11.67	9.18	8.64	9.45
อัตราการจ่ายเงินปันผล	%	59.94	80.04	80.42	68.86	60.83
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน						
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	%	2.20	4.05	3.08	2.92	2.82
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	เท่า	0.57	0.55	0.58	0.57	0.60
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน						

รายการ	หน่วย	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2564	ไตรมาส 2 ปี 2565
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.88	1.88	2.08	2.04	2.69
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	เท่า	1.50	1.51	1.72	1.65	2.22
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.08	1.11	1.31	1.23	1.68
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	เท่า	0.38	0.39	0.42	0.41	0.46
ข้อมูลต่อหุ้น						
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	บาท	97.17	99.34	97.93	102.69	90.99
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	บาท	5.94	11.56	9.33	4.36	4.11

7.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และไตรมาสล่าสุด สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2565

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยขยายงานภายใต้นโยบายการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ควบคู่ไปกับการพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้า และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่างและออกแบบสินค้าตาม Customer Centric เพื่อให้ลูกค้าเกิดความประทับใจสูงสุด

การพัฒนาบริการที่สำคัญได้แก่ การนำ Application “NSI” มาสนับสนุนการให้บริการทั้งด้านการขายและการให้บริการสินไหมทดแทนซึ่งส่งผลให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงการให้บริการได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว รวมถึงการออกกรมธรรม์อิเล็กทรอนิกส์ (E-Policy) แทนกรมธรรม์กระดาษสำหรับลูกค้าที่ต้องการรับบริการผ่านระบบออนไลน์ เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งสามารถช่วยลดการใช้กระดาษซึ่งเป็นการลดก๊าซเรือนกระจกในทางอ้อมได้อีกด้วย

7.2.1 ผลการดำเนินงานความสามารถในการทำกำไร

(1) รายได้ค่าเบี้ยประกันภัย

สำหรับภาพรวมการดำเนินงานในปี 2562 - 2564 บริษัทฯ มียอดเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง เท่ากับ 2,388.52 ล้านบาท 2,288.91 ล้านบาทและ 2,649.80 ล้านบาท ตามลำดับ และมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ ในปี 2562 - 2564 เท่ากับ 1,987.66 ล้านบาท 2,069.30 ล้านบาท และ 2,259.59 ล้านบาทตามลำดับ บริษัทฯ มีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นโดยตลอดจากการขยายการบริการที่เพิ่มขึ้น สำหรับปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 81.65 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.11 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นหลักจากกรมธรรม์รถยนต์ จำนวน 31.76 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.09 สำหรับปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2563 เป็นจำนวน 190.28 ล้านบาทหรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.20 โดยเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์รถยนต์จำนวน 32.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.08 จากปีก่อน และเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ Non-Motor จำนวน 158.08 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.41 จากปีก่อน สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทฯ มียอดเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง เท่ากับ 1,560.81 ล้านบาท และมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ เท่ากับ 1,278.48 ล้านบาท

หน่วย ล้านบาท

รายได้สุทธิ	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	6 เดือนปี 2565
รถยนต์	1,517.68	1,549.44	1,581.64	850.43
Non Motor	469.97	519.87	677.95	428.05
รวม	1,987.66	2,069.30	2,259.59	1,278.48

บริษัทมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิแยกแยะตามกรมธรรม์แต่ละประเภท ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

(ก) กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562 -2564 จำนวน 1,517.68 ล้านบาท 1,549.44 ล้านบาท และ 1,581.64 ล้านบาท ซึ่งเบี้ยประกันภัยมีการเพิ่มขึ้นตามปริมาณสัญญาที่เพิ่มขึ้น และงวด 6 เดือน ปี 2565 เท่ากับ 850.43 ล้านบาท

(ข) กลุ่ม NON Motor ประกอบด้วย

1. กรมธรรม์ประกันอัคคีภัย
2. กรมธรรม์ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
3. กรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

โดยบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562 -2564 จำนวน 10.44 ล้านบาท 14.22 ล้านบาทและ 15.30 ล้านบาทตามลำดับ และบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยทางทะเลและขนส่งที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562-2564 จำนวน 13.79 ล้านบาท 15.70 ล้านบาทและ 20.41 ล้านบาทตามลำดับ และบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่ถือเป็นรายได้สุทธิในปี 2562 - 2564 จำนวน 445.74 ล้านบาท 489.95 ล้านบาทและ 642.24 ล้านบาทตามลำดับ สำหรับปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้ของกลุ่ม Non Motor เท่ากับ 519.87 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 49.90 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.62 และในปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้ของกลุ่ม Non Motor เท่ากับ 677.95 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 158.08 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.41 สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยกลุ่ม non-motor เท่ากับ 428.05 ล้านบาท

(2) รายได้จากการลงทุน

ในปี 2562 – 2564 ในส่วนรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากเงินลงทุน กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม และรายได้อื่น บริษัทฯ มีรายได้ในส่วนนี้ เท่ากับ 87.66 ล้านบาท 41.90 ล้านบาท และ 62.91 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งในปี 2563 ที่มีมูลค่าลดลง เป็นผลจากรายได้จากการลงทุนสุทธิที่ลดลง จำนวน 15.81 ล้านบาท และการขาดทุนจากเงินลงทุน 29.27 ล้านบาท และในปี 2564 ที่มูลค่าเพิ่มขึ้น เป็นผลจากรายได้จากการลงทุนที่เพิ่มขึ้น 9.19 ล้านบาท และการขาดทุนจากเงินลงทุนที่ลดลงเหลือ 10.35 ล้านบาท ตามราคาหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ลงทุนเริ่มมีการฟื้นตัวภายหลังจากที่ราคาหลักทรัพย์หดตัวลงไปมากในปี 2563

สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ เท่ากับ 29.62 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีรายได้จากาการลงทุนสุทธิ เท่ากับ 51.57 ล้านบาท ตามราคาหลักทรัพย์ที่หดตัวลงเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกัน

(3) **ค่าใช้จ่าย**

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วย สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ต้นทุนทางการเงิน ในปี 2562 – 2564 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวม 2,061.66 ล้านบาท 2,001.12 ล้านบาท และ 2,267.94 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปี 2563 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายลดลงหลักมาจากค่าสินไหมทดแทนที่ลดลง 170.39 ล้านบาทจากปี 2562 คิดเป็นร้อยละ 12.58 สำหรับปี 2564 ที่ค่าใช้จ่ายเพิ่มเป็น 2,267.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 266.82 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.33 เป็นผลหลักจากค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณการขายกรมธรรม์รถยนต์ที่เพิ่มขึ้น โดยค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นเป็น 443.33 ล้านบาทจากปีก่อน หรือเพิ่มขึ้น 58.03 ล้านบาทหรือร้อยละ 15.06

สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เท่ากับ 1,296.93 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 1,121.22 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 175.71 ล้านบาทคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.67 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในส่วนของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

(4) **กำไรสุทธิ**

ในปี 2562 – 2564 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 82.55 ล้านบาท 160.64 ล้านบาทและ 129.63 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 4.15 ร้อยละ 7.76 ร้อยละ 5.74 สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 57.14 ล้านบาท คิดกำไรสุทธิเป็นร้อยละ 4.47

7.2.2 **ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์**

(1) **โครงสร้างของทรัพย์สินที่สำคัญ**

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2562 - 2564 เท่ากับ 3,904.01 ล้านบาท 4,029.87 ล้านบาท และ 4,396.82 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- เงินสด เงินให้กู้ยืม และสินทรัพย์ลงทุนที่ประกอบด้วยหุ้น หน่วยลงทุน พันธบัตรรัฐบาล เงินฝากและตราสารหนี้ประเภทต่าง ๆ จำนวน 2,855.94 ล้านบาท 3,073.52 ล้านบาท 3,458.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.15 ร้อยละ 76.27 และร้อยละ 78.65 ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ
- สินทรัพย์จากการเอาประกันภัยต่อรวมกับลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ จำนวน 375.21 ล้านบาท 235.54 ล้านบาท 218.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.61 ร้อยละ 5.84 และร้อยละ 4.98 ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ
- เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ จำนวน 194.69 ล้านบาท 235.77 ล้านบาท 248.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.99 ร้อยละ 5.85 และร้อยละ5.66 ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ
- ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวน 172.39 ล้านบาท 168.31 ล้านบาท 163.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.42 ร้อยละ 4.18 และร้อยละ 3.72 ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ

- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี จำนวน 189.91 ล้านบาท 220.06 ล้านบาทและ 245.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.86 ร้อยละ 5.46 และร้อยละ 5.58 ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามลำดับ

(2) **คุณภาพทรัพย์สิน**

บริษัทฯ ลงทุนซื้อตราสารทางการเงินโดยกระจายความเสี่ยง โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด จึงไม่มีการกระจุกตัวของการลงทุนในบริษัทใดบริษัทหนึ่ง หลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้นได้รับการบันทึกบัญชีตามมาตรฐานบัญชี กล่าวคือ

- เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายแสดงมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายทั้งนี้ลูกหนี้เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 248.66 ล้านบาท บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 20.51 ล้านบาท และมีความมั่นใจว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวมีจำนวนเพียงพอ

บริษัทฯ เร่งรัดลูกหนี้เบี้ยประกันภัยรถยนต์ให้ชำระเงินตาม CBC ซึ่งเป็นข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. ลูกหนี้เบี้ยประกันภัยค้างรับที่ได้รับการประเมินจากนายทะเบียน มีจำนวนเท่ากับร้อยละ 100 ของลูกหนี้เบี้ยประกันภัยตามราคาบัญชี ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.

อนึ่ง บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 8.05 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้อย่างเพียงพอ

(3) **ความสามารถในการทำกำไรและบริหารทรัพย์สิน**

บริษัทฯ มีอัตราการหมุนของสินทรัพย์ในปี 2562 – 2564 เท่ากับ 0.57 เท่า 0.55 เท่าและ 0.58 เท่า ซึ่งเป็นอัตราคงที่ และบริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) เท่ากับร้อยละ 6.17 ร้อยละ 11.67 และร้อยละ 9.18 ซึ่งการเพิ่มขึ้นในปี 2563 เป็นผลจากในปีดังกล่าวบริษัทฯ มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นมาก

7.2.3 สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุนของบริษัท

(1) **แหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินกองทุน**

แหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ที่บริษัทฯ นำเอาใช้ประกอบธุรกิจ เช่น จ่ายค่าสินไหมทดแทน และซื้อตราสารทางการเงิน ฯลฯ มาจากส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสดที่ได้จากกิจกรรมดำเนินงาน บริษัทฯ มิได้กู้เงินจากแหล่งเงินกู้ใดมาใช้ประกอบธุรกิจ เพราะกระแสเงินสดที่ได้จากกิจกรรมดำเนินงาน มีจำนวนเพียงพอ

ในปี 2562 - 2564 รายการหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ คือ สำรองเบี้ยประกันภัย สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายรวมกันเป็นจำนวน 2,036.21 ล้านบาท 2,103.48 ล้านบาทและ

2,461.50 ล้านบาท เป็นหนี้สินและภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีอยู่ตามสัญญาประกันภัย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้สินระยะสั้น ดังนั้นเพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาเนื่องจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุนสินทรัพย์ที่บริษัทฯ ถืออยู่ส่วนใหญ่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินทรัพย์ลงทุนเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ทำให้ในปี 2562 – 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์หนุนหลังซึ่งมีสภาพคล่อง เป็นจำนวนสูงถึง 1.51 เท่า 1.52 เท่า และ 1.46 เท่าของหนี้สินตามสัญญาประกันภัย

สำหรับงวด 6 เดือนปี 2565 บริษัทฯ มีรายการหนี้สิน จำนวน 2,813.33 ล้านบาท ซึ่งปรับเพิ่มขึ้นจากงวดสิ้นปี จึงทำให้อัตราส่วนสินทัพย์หนุนหลังต่อสภาพคล่องลดลงจาก 1.46 เท่าในงวดสิ้นปี เป็น 1.33 เท่าในงวด 6 เดือนปี 2565

(2) **ความเพียงพอของเงินทุน**

ในปี 2562 – 2564 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1,355.30 ล้านบาท 1,397.13 ล้านบาท และ 1,427.43 ล้านบาท ซึ่งการเพิ่มขึ้นเป็นผลจากผลการดำเนินงานที่เป็นกำไรสุทธิของบริษัทฯ ในขณะที่บริษัทมีการจ่ายปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในทุกปีด้วย

บริษัทฯ มีอัตราส่วน Policy Liability to Capital Fund ณ สิ้นปี 2562 - 2564 เท่ากับ 1.50 เท่า 1.51 เท่า และ 1.72 เท่า และมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 1.08 เท่า 1.11 เท่า และ 1.31 เท่า ซึ่งการที่มีอัตราส่วนดังกล่าวมากกว่า 1 เท่า แสดงให้เห็นว่า บริษัทฯ มีเงินทุนที่เพียงพอในการชดเชยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้

7.3 ประมาณการทางการเงินในปีปัจจุบัน (ถ้ามี) โดยระบุถึงข้อสมมติฐานทางการค้าเศรษฐกิจอุตสาหกรรม และสอบทานตัวเลขโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระว่าประมาณการผลการดำเนินงานได้จัดทำขึ้นโดยความระมัดระวัง

-ไม่มี-

8. รายชื่อกรรมการ ผู้บริหาร และรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก

8.1 รายชื่อกรรมการของบริษัทฯ ณ วันที่ 3 พฤศจิกายน 2565

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง
1. นายยงยุทธ ผู้สันติ	ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ
2. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	กรรมการผู้อำนวยการ/กรรมการ
3. นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
4. นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ
5. นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	กรรมการ
6. นายสมบัติ พูถาวรวงศ์	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง
7. นางพรพรรณ ตันอริยกุล	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ
8. นายนภดล พุฒรังษี	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ
9. นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการ
10. นายเปรมจิต วิเศษแพทยา	กรรมการ
11. นายอนันต์ เกตุพิทยา	กรรมการ
12. นายอิทธิ ชูสร้อยปิ่น	กรรมการ

8.2 รายชื่อผู้บริหารของบริษัทฯ ณ วันที่ 3 พฤศจิกายน 2565

รายชื่อผู้บริหารของบริษัทฯ	ตำแหน่ง
1. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	รองกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายวิชิต เจริญชัยพงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
4. นายพงษ์พิสิษฐ กฤษณเกษตร	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา และฝ่ายกิจการตลาด
5. นายพิริยะ กลับวิหค	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และรักษาการผู้จัดการ ฝ่ายสินไหมรถยนต์
6. นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
7. นางสาวสารินทร์ ถิรวุฒิสกุล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

8.3 รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรกของบริษัทฯ ณ วันที่ 9 กันยายน 2565

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1. บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด	3,996,710	28.75
2. บริษัท พกกิม จำกัด	2,398,027	17.25
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,117,210	8.04
4. นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์	345,850	2.49
5. MISS LILLIAN FU	300,600	2.16
6. นายโสทัศน์ เจริญชัยพงศ์	268,670	1.93
7. นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	245,207	1.76
8. นางลักษณา ฟูศรีบุญ	230,150	1.66

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
9. นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	220,258	1.58
10. นางวารุณี อาภานุทัต	187,500	1.35
รวม	2,915,445	20.97

8.4 **ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ (ถ้ามี)**

-ไม่มี-

9. **ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความพอเพียงของเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ**

เนื่องจากภายหลังที่การเข้าทำธุรกรรมการโอนกิจการทั้งหมดแล้วเสร็จ บริษัทฯ จะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นต่อไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร และประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว จึงไม่มีประเด็นเรื่องความเพียงพอของเงินหมุนเวียนของบริษัทฯ

10. **คดีความหรือข้อเรียกร้องที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ ซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการ**

-ไม่มี-

11. **ผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป**

ในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2565 มีรายการที่เกี่ยวโยงกันเกิดขึ้นกับ บริษัท ตรงสิน จำกัด และ บมจ.เอเซียโฮเต็ล และบริษัทย่อย ฯลฯ ดังมีรายละเอียดดังนี้

11.1 **รายละเอียดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน**

ชื่อบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน:	บริษัท ตรงสิน จำกัด
ลักษณะความสัมพันธ์:	เป็นบริษัทที่ถือหุ้นใหญ่โดยบริษัท เอ็น.เอส.บี.จำกัด ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่ถือหุ้นใหญ่โดยบริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด และบริษัท พกกิม จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
ประเภทธุรกิจ:	นายหน้าประกันภัย
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (% การถือหุ้น) :	บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ร้อยละ 95.20

ทั้งนี้ บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด มีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ ซึ่งถือหุ้นจำนวนร้อยละ 62.50 และบริษัท พกกิม จำกัด ซึ่งถือหุ้นจำนวนร้อยละ 37.50 ของหุ้นทั้งหมด โดยรายการที่เกี่ยวโยงกันระหว่างบริษัทฯ กับ บริษัท ตรงสิน จำกัด มีลักษณะและมูลค่าในปี 2564 และ 6 เดือนปี 2565 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

11.2 **รายละเอียดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน**

ชื่อบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน:	บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อย	
ลักษณะความสัมพันธ์:	นางพรพรรณ ตันอริยกุล กรรมการของบริษัทฯ มีฐานะเป็นกรรมการบริหารและเป็นผู้ถือหุ้นใน บมจ.เอเชียโฮเต็ล มากกว่าร้อยละ 10	
ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจโรงแรม	
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (% การถือหุ้น):	บริษัท เอ.บี.เค. เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	ร้อยละ 46.33
	นางพรพรรณ ตันอริยกุล	ร้อยละ 10.85

รายการที่เกี่ยวโยงกันระหว่างบริษัทฯ กับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อยมีลักษณะและมูลค่าในปี 2564 และ 6 เดือนปี 2565 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

12. **สรุปสาระสำคัญของสัญญาที่สำคัญในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา**

-ไม่มี-

13. **แบบหนังสือมอบฉันทะ**

รายละเอียดของหนังสือมอบฉันทะและข้อมูลของกรรมการอิสระที่บริษัทฯ เสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 9 *(แบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.)* และสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 10 *(นิยามของกรรมการอิสระของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน))* และ สิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 11 *(รายละเอียดของกรรมการอิสระ ซึ่งผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้เป็นผู้แทนและออกเสียงในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565)*

นำสินประกันภัย
NAM SENG INSURANCE

รับจดทะเบียนเมื่อ 23 เม.ย. 2561 สำหนักของจำนวน 10 หน้า

(นางสาวสุนทรีวรรณ ทองคำ)
นายทะเบียน

ข้อบังคับ บมจ.นำสินประกันภัย ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 35. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 36. การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นๆ นอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร หรือเมื่อมีผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ได้เข้าชื่อกันทำหนังสือ โดยระบุเหตุผลและวัตถุประสงค์ในการที่ขอเรียกประชุมไว้โดยชัดเจน ขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญในกรณีที่ผู้ถือหุ้นร้องขอ คณะกรรมการต้องจัดประชุมภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ข้อ 37. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

ให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามที่คณะกรรมการเห็นว่าเหมาะสม

ข้อ 38. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

นายวรวัจน์ เจริญชัยชนะ กรรมการ

นายสมบุญ ฟูศรีบุญ กรรมการ

นำสินประกันภัย
NAM SENG INSURANCE

รับจดทะเบียนเมื่อ 23 เม.ย. 2561

หน้า 7 ของจำนวน 10 หน้า

(นางสาวสุนทรีวรรณ ทองคำ)
นายทะเบียน

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้การประชุมเป็นอันระงับไป หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้คณะกรรมการนัดประชุมใหม่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 39. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่นซึ่งบรรลุนิติภาวะเข้าประชุม และออกเสียงแทนตนในการประชุมก็ได้ หนังสือมอบฉันทะจะต้องลงวันที่ และลายมือชื่อของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ และเป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

หนังสือมอบฉันทะนี้จะต้องมอบให้แก่ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือว่าผู้รับมอบฉันทะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนคะแนนเสียงที่ผู้มอบฉันทะมีรวมกัน เว้นแต่ผู้รับมอบฉันทะจะแถลงต่อที่ประชุมก่อนลงคะแนนว่าตนจะออกเสียงแทนผู้ซึ่งมอบฉันทะเพียงบางคน โดยระบุชื่อผู้มอบฉันทะและจำนวนหุ้นที่ผู้มอบฉันทะถืออยู่ด้วย

ข้อ 40. ในการออกเสียงลงคะแนนให้หุ้นหนึ่งหุ้นมีเสียงหนึ่งเสียง และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น

(ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท

(ค) การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ

(ง) การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท

(จ) การรวมกิจการกับบุคคลอื่นใดมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

(ฉ) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ

(ช) การเพิ่มหรือลดทุนของบริษัทหรือการออกหุ้นกู้

(ฌ) การควบหรือเลิกบริษัท

นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ นายสมบุญ ฟูศรีบุญ
กรรมการ กรรมการ

รับจดทะเบียนเมื่อ 23 เม.ย. 2561

นำสินประกันภัย
NAM SENG INSURANCE

หน้า 8 ของจำนวน 10 หน้า

(นางสาวสุนทรีวรรณ ทองคำ)
นายทะเบียน

ข้อ 41. การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ในขณะหรือก่อนประกาศผลการลงมติ ถ้ามีผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คนร้องขอ และที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับ ก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้น ให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อ 42. ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในมติข้อใด ไม่มีสิทธิออกเสียงในมตินั้น และในกรณีจำเป็นหรือเห็นสมควร ประธานจะเรียกผู้ถือหุ้นนั้นออกจากที่ประชุม เป็นการชั่วคราวก็ได้

ข้อ 43. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

(1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมแสดงถึงผลการดำเนินการของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

(2) พิจารณาและอนุมัติงบดุล

(3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร

(4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

(5) แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตรวจสอบบัญชี

(6) กิจการอื่นๆ

นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์
กรรมการ

นายสมบุญ ฟูศรีบุญ
กรรมการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย 9

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.
Proxy Form A.

เขียนที่……..……..……
Made at

วันที่…….....……..เดือน……...พ.ศ……..
Date Month Year

(1) ข้าพเจ้า…….....…….....……..……สัญชาติ……..……
I/We, Nationality

อยู่บ้านเลขที่……...ถนน…….....……ตำบล/แขวง……..
Residing at No. Road Tambon/Khwaeng

อำเภอ/เขต…….....……จังหวัด…....……..รหัสไปรษณีย์……..
Amphur Province Postcode

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ บมจ.นำสินประกันภัย โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น
being a shareholder of Nam Seng Insurance PCL, holding a the total amount of share (s)

และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ…….....……...……เสียง ดังนี้
and have voting rights equivalent to vote (s), the details of which are as follows:

หุ้นสามัญ ....…….....……หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ ……..……...…..เสียง
ordinary share share (s) having voting rights equivalent to vote (s)

หุ้นบุริมสิทธิ ……...……หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ ……...…….……เสียง
preferred share share (s) having voting rights equivalent to vote (s)

(3) ขอมอบฉันทะให้
hereby authorize

(1) …….....……..……...……อายุ……..ปี อยู่บ้านเลขที่.....
Age Years Residing at No.

ถนน……ตำบล/แขวง……อำเภอ/เขต…….....……..
Road Tambon/Khwaeng Amphur/Khet

จังหวัด……รหัสไปรษณีย์…… หรือ
Province Postal Code or

(2) …….....……..……...……อายุ……..ปี อยู่บ้านเลขที่.....
Age Years Residing at No.

ถนน……ตำบล/แขวง……อำเภอ/เขต…….....……..
Road Tambon/Khwaeng Amphur/Khet

จังหวัด……รหัสไปรษณีย์…… หรือ
Province Postal Code or

(3) …….....……..……...……อายุ……..ปี อยู่บ้านเลขที่.....
Age Years Residing at No.

ถนน……ตำบล/แขวง……อำเภอ/เขต…….....……..
Road Tambon/Khwaeng Amphur/Khet

จังหวัด……รหัสไปรษณีย์……
Province Postal Code

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ในวันที่ 9 ธันวาคม 2565 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยถ่ายทอดสดจากห้องประชุมชั้น 6 อาคารนำสินประกันภัย เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ – นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Anyone of the above as my/our proxy holder to attend and vote on my behalf at the Extraordinary General Meeting of Shareholders No.1/2565, which will be held on 9 December 2022 at 10.00 a.m. through electronic means by broadcasting live from the conference room on the 6th Nam Seng Insurance Building, 767 Krungthep–Nonthaburi Road, Bangsue, Bangkok or on any date and at any postponement thereof.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ
Any business carried on by the proxy in the said meeting, shall be deemed as having been carried out by myself in all respects.

ลงชื่อ/Signed……ผู้มอบฉันทะ/Grantor
(…...……..)

ลงชื่อ/Signed……ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
(……..……...)

ลงชื่อ/Signed……ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
(……..……...)

ลงชื่อ/Signed……ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
(……..……...)

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

Note : Shareholder must authorize only one proxy to attend the meeting and cast votes. He/she cannot divide the number of shares to allow several proxies to cast their votes in different ways.

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.
Proxy Form B.

เขียนที่……....…….....……
Made at

วันที่…….....……..เดือน……...พ.ศ……..
Date Month Year

(1) ข้าพเจ้า…….....…….....……..……สัญชาติ……
I/We, Nationality

อยู่บ้านเลขที่……..ถนน…….....……ตำบล/แขวง……
Residing at No. Road Tambon/Khwaeng

อำเภอ/เขต…….....……จังหวัด….....……..รหัสไปรษณีย์……..
Amphur/Khet Province Postcode

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ บมจ.นำสินประกันภัย โดยถือหุ้นจำนวนรวมทั้งสิ้น.....หุ้น
being a shareholder of Nam Seng Insurance PCL., holding a the total amount of share (s)

และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ…….....……...……เสียง ดังนี้
and having voting rights equivalent to vote (s), the details of which are as follows:

หุ้นสามัญ ....…….....……หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ ……....……..…....……เสียง
ordinary share share (s) having voting rights equivalent to vote (s)

หุ้นบุริมสิทธิ ……..……หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ …….....……เสียง
preferred share share (s) having voting rights equivalent to vote (s)

(3) ขอมอบฉันทะให้ (โปรดเลือก ก หรือ ข เพียงข้อเดียว)
hereby authorize (Please choose either a or b)

☐ (ก) ชื่อ.....อายุ.....ปี
(a) Name……Age…….....Years
อยู่บ้านเลขที่.....ถนน……ตำบล/แขวง……....……
Residing at No. ……Road……Sub district……
อำเภอ/เขต….....……จังหวัด……..……รหัสไปรษณีย์……..……
District……...Province……...Postal Code……

☐ (ข) หรือกรรมการอิสระตามรายชื่อ ดังนี้
(b) or the following Independent Director

☐ 1) ชื่อ นายยงยุทธ ผู้สันติ กรรมการอิสระ อายุ 68 ปี
1) Name Mr. Yongyuth Phusanti Independent Director Age 68 Years
อยู่บ้านเลขที่ 1021/2 ซอย - ถนน สมเด็จพระเจ้าตากสิน ตำบล/แขวง ดาวคะนอง
Residing at No. 1021/2 Soi - Road Somdetphrachaotaksin Sub district Downkanong
อำเภอ/เขต ธนบุรี จังหวัด กรุงเทพฯ รหัสไปรษณีย์ 10600
District Thonburi Province Bangkok Postal Code 10600

☐ 2) ชื่อ นายสมบัติ พูถาวรวงศ์ กรรมการอิสระ อายุ 64 ปี
2) Name Mr. Sombat Puthavolvong Independent Director Age 64 Years
อยู่บ้านเลขที่ 575 ซอย ประชาราษฎร์ 17 ถนน ประชาราษฎร์ 1 ตำบล/แขวง บางซื่อ
Residing at No. 575 Soi Pracharat 17 Road Pracharat 1 Sub district Bangsue
อำเภอ/เขต บางซื่อ จังหวัด กรุงเทพฯ รหัสไปรษรีย์ 10800
District Bangsue Province Bangkok Postal Code 10800

☐ 3) ชื่อ นางพรพรรณ ตันอริยกุล กรรมการอิสระ อายุ 61 ปี
3) Name Mrs. Pornpun Tanariyakul Independent Director Age 61 Years
อยู่บ้านเลขที่ 294/1 ซอย - ถนน พญาไท ตำบล/แขวง ถนนเพชรบุรี
Residing at No. 294/1 Soi - Road Phayathai Sub district Phetchaburi Road
อำเภอ/เขต ราชเทวี จังหวัด กรุงเทพฯ รหัสไปรษรีย์ 10400
District Ratchathewi Province Bangkok Postal Code 10400

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ในวันที่ 9 ธันวาคม 2565 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยถ่ายทอดสดจากห้องประชุมชั้น 6 อาคารนำสินประกันภัย เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ – นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Anyone of the above as my/our proxy holder to attend and vote on my behalf at the Extraordinary General Meeting of Shareholders No.1/2565, which will be held on 9 December 2022 at 10.00 a.m. through electronic means by broadcasting live from the conference room on the 6th Nam Seng Insurance Building, 767 Krungthep–Nonthaburi Road, Bangsue, Bangkok or on any date and at any postponement thereof.

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

I/we hereby authorize the proxy holder to vote on my behalf at this meeting as follows:

☐ วาระที่ 1 เรื่อง พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญถือหุ้นประจำปี 2565

Agenda 1 To acknowledge the minutes of the 2022 Annual General Meeting of Shareholders

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:

☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐ งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

☐ วาระที่ 2 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Agenda 2 To consider and approve the delisting of the Company's ordinary shares form the Stock Exchange of Thailand..

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:

☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐ งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

☐ วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer)

Agenda 3 To consider and approve the Entire Business Transfer.

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:

☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐ งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

☐ วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ

Agenda 4 To consider and approve the amendment of the Company's articles of association.

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:

☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐ งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

☐ วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (หากมี)

Agenda 5 Other matters (if any).

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:

☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐ งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น

Voting of the proxy holder in any agenda that is not specified in this proxy shall be considered as invalid and not my/our voting.

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

In case I/we have not declared a voting intention in any agenda, or my/our determination is not clear, or in case the meeting considers or passes resolutions in any matters apart from those agendum specified above, including the case that there is any amendment, modification, or addition of any fact, the proxy holder may cast votes as he/she deems appropriate.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any business carried on by the proxy holder in the said meeting, unless the proxy holder does not vote as I/we specify in the proxy form, shall be deemed as having been carried out by myself/ourselves in all respects.

ลงชื่อ/Signed……ผู้มอบฉันทะ/Grantor

(…...……..)

ลงชื่อ/Signed……ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy

(……..……....)

ลงชื่อ/Signed……ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy

(……..……....)

ลงชื่อ/Signed……ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy

(……..……....)

หมายเหตุ 1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

2. วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

3. ในกรณีที่มีวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแนบ

Note : 1. A shareholder shall appoint only one proxy holder to attend and vote at the meeting. A shareholder may not split shares, and appoint more than one proxy holder in order to split votes.

2. With regard to the election of directors, the ballot can be either for all the nominated candidates as a group or for an individual nominee.

3. In case that there is any further agenda apart from specified above brought into consideration in the meeting, the proxy holder may use the Annex to Proxy Form B.

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

Annex to the Proxy Form B.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของ บมจ.นำสินประกันภัย
The Proxy of the shareholder of Nam Seng Insurance PCL

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ในวันที่ 9 ธันวาคม 2565 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยถ่ายทอดสดจากห้องประชุมชั้น 6 อาคารนำสินประกันภัย เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ – นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวันเวลา และสถานที่อื่นด้วย

At the Extraordinary General Meeting of Shareholders No.1/2565 to be held on 9 December 2022 at 10.00 a.m. through electronic means by broadcasting live from the conference room on the 6th Nam seng Insurace Building, 767 Krungthep – Nonthaburi Road, Bangsue, Bangkok. or on any date and at any postponement thereof.

☐ วาระที่.....เรื่อง.....
Agenda Subject

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:
☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐ งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

☐ วาระที่.....เรื่อง.....
Agenda Subject

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:
☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐ งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

☐ วาระที่.....เรื่อง.....
Agenda Subject

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:
☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐ งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

☐ วาระที่.....เรื่อง.....
Agenda Subject

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:
☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐ งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.

(สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทยเท่านั้น)

Proxy Form C.

(For foreign shareholders who have custodian in Thailand only)

เขียนที่……..……..……
Made at

วันที่…….....……..เดือน……..พ.ศ……..
Date Month Year

(1) ข้าพเจ้า……..……..……..……..……
I/We

สำนักงานตั้งอยู่เลขที่……..……..ถนน……..……..ตำบล/แขวง……..……..
Residing at No. Road Tambon/Khwaeng

อำเภอ/เขต…….....……..จังหวัด…….....……..รหัสไปรษณีย์……..
Amphur/Khet Province Postcode

ในฐานะผู้ประกอบธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (custodian) ให้กับ.....
as acting the custodian for

ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ บมจ.นำสินประกันภัย โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น
who is a shareholder of Nam Seng Insurance PCL, holding a the total amount of share (s)

และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ…….....……..……เสียง ดังนี้
and having voting rights equivalent to vote (s), the details of which are as follows:

หุ้นสามัญ .....……..……. หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ …….....…….....เสียง
ordinary share share (s) having voting rights equivalent to vote (s)

หุ้นบุริมสิทธิ ……..…… หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ ……...…..……เสียง
preference share share (s) having voting rights equivalent to vote (s)

(2) ขอมอบฉันทะให้
hereby authorize

(1) ……..……..……..……..……อายุ……..ปี อยู่บ้านเลขที่.....
Age Years Residing at No.

ถนน……ตำบล/แขวง……อำเภอ/เขต…….....……..
Road Tambon/Khwaeng Amphur/Khet

จังหวัด……รหัสไปรษณีย์…… หรือ
Province Postcode or

(2) ……..……..……..……..……อายุ……..ปี อยู่บ้านเลขที่.....
Age Years Residing at No.

ถนน……ตำบล/แขวง……อำเภอ/เขต…….....……..
Road Tambon/Khwaeng Amphur/Khet

จังหวัด……รหัสไปรษณีย์…… หรือ
Province Postcode or

(3) ……..……..……..……..……อายุ……..ปี อยู่บ้านเลขที่.....
Age Years Residing at No.

ถนน……ตำบล/แขวง……อำเภอ/เขต…….....……..
Road Tambon/Khwaeng Amphur/Khet

จังหวัด……รหัสไปรษณีย์……
Province Postcode

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ในวันที่ 9 ธันวาคม 2565 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยถ่ายทอดสดจากห้องประชุมชั้น 6 อาคารนำสินประกันภัย เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ – นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Anyone of the above as my/our proxy holder to attend and vote on my behalf at the Extraordinary Meeting of Shareholders No.1/2565, which will be held on 9 December 2022 at 10.00 a.m. through electronic means by broadcasting live from the conference room on the 6th Nam Seng Insurance Building, 767 Krungthep–Nonthaburi Road, Bangsue, Bangkok or on any date and at any postponement thereof.

(3) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในครั้งนี้ ดังนี้

I/we authorize the proxy holder to attend the meeting and vote are as follows:

☐ มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

Grant proxy the total amount of shares holding and entitled to vote

☐ มอบฉันทะบางส่วน คือ

Grant partial shares of

☐ หุ้นสามัญ.....หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้.....เสียง

ordinary share share (s), having voting rights equivalent to vote (s)

☐ หุ้นบุริมสิทธิ.....หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้.....เสียง

preferred share.....share (s), having voting rights equivalent to vote (s)

รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด.....เสียง

Total voting rights vote (s)

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

I/we hereby authorize the proxy holder to vote on my behalf at this meeting as follows:

☐ วาระที่ 1 เรื่อง พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

Agenda 1 To acknowledge the minutes of the 2022 Annual General Meeting of Shareholders

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:

☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐ งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

☐ วาระที่ 2 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการเพิกถอนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Agenda 2 To consider and approve the delisting of the Company's ordinary shares form the Stock Exchange of Thailand.

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:

☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐ งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

☐ วาระที่ 3 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer)

Agenda 3 To consider and approve the Entire Business Transfer.

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:

☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐ งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

☐ วาระที่ 4 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ

Agenda 4 To consider and approve the amendment of the Company's articles of association.

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:

☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐ งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

☐ วาระที่ 5 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (หากมี)

Agenda 5 Other matters (if any).

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:

☐ เห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย ☐ งดออกเสียง

Approve Disapprove Abstain

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น

Voting of the proxy holder in any agenda that is not specified in this proxy shall be considered as invalid and not my/our voting.

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

In case I/we have not declared a voting intention in any agenda, or my/our determination is not clear, or in case the meeting considers or passes resolutions in any matters apart from those agendum specified above, including the case that there is any amendment, modification, or addition of any fact, the proxy holder may cast votes as he/she deems appropriate.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any business carried on by the proxy holder in the said meeting, unless the proxy holder does not vote as I/we specify in the proxy form, shall be deemed as having been carried out by myself/ourselves in all respects.

ลงชื่อ/Signed……ผู้มอบฉันทะ/Grantor

(…...……..)

ลงชื่อ/Signed……ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy

(……..……...)

ลงชื่อ/Signed……ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy

(……..……...)

ลงชื่อ/Signed……ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy

(……..……...)

<u>หมายเหตุ</u>

1. หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. นี้ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น
2. หลักฐานที่ต้องแนบพร้อมกับหนังสือมอบฉันทะ คือ
   (1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียน (Custodian) เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
   (2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจ คัสโตเดียน (Custodian)
3. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
4. วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
5. ในกรณีที่มีวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ตามแนบ

<u>Note</u> :

1. This Proxy Form shall be applicable only for the shareholders listed in the shares registration book as foreign investors who have appointed custodians in Thailand.
2. The following documents shall be attached to this Proxy Form:
   (1) Power of Attorney from the shareholder authorizing the custodian to sign the Proxy Form on behalf of the shareholder.
   (2) Letter certifying that the person signing the Proxy Form is licensed to engage in custodian business.
3. The shareholder shall appoint only one proxy holder to attend and vote at the meeting and shall not allocate the number of shares to several proxy holders to vote separately.
4. With regard to the election of director(s), approval may be given in respect of all nominated persons as a group or for each nominated person individually.
5. Where there occurs any agenda for the meeting's consideration other than those specified above, such additional agenda and additional instructions may be specified in the Annex to the Proxy Form attached hereto.

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

Annex attached to the Proxy Form C.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของ บมจ.นำสินประกันภัย

The Proxy of the shareholder of Nam Seng Insurance PCL

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ในวันที่ 9 ธันวาคม 2565 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยถ่ายทอดสดจากห้องประชุมชั้น 6 อาคารนำสินประกันภัย เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ – นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวันเวลา และสถานที่อื่นด้วย

At the Extraordinary General Meeting of Shareholders No.1/2565 to be held on 9 December 2022 at 10.00 a.m. through electronic means by broadcasting live from the conference room on the 6th Nam seng Insurace Building, 767 Krungthep – Nonthaburi Road, Bangsue, Bangkok. or on any date and at any postponement thereof.

☐ วาระที่.....เรื่อง.....

Agenda Subject

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:

☐ เห็นด้วย.....เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย.....เสียง ☐ งดออกเสียง.....เสียง

Approve vote(s) Disapprove vote(s) Abstain vote(s)

☐ วาระที่.....เรื่อง.....

Agenda Subject

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:

☐ เห็นด้วย.....เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย.....เสียง ☐ งดออกเสียง.....เสียง

Approve vote(s) Disapprove vote(s) Abstain vote(s)

☐ วาระที่.....เรื่อง.....

Agenda Subject

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:

☐ เห็นด้วย.....เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย.....เสียง ☐ งดออกเสียง.....เสียง

Approve vote(s) Disapprove vote(s) Abstain vote(s)

☐ วาระที่.....เรื่อง.....

Agenda Subject

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The proxy holder shall be entitled to consider and resolve in lieu of me in all respects as deemed appropriate.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The proxy holder shall vote in accordance with my wish as follows:

☐ เห็นด้วย.....เสียง ☐ ไม่เห็นด้วย.....เสียง ☐ งดออกเสียง.....เสียง

Approve vote(s) Disapprove vote(s) Abstain vote(s)

นิยามของกรรมการอิสระ ของ บมจ.นำสินประกันภัย

กรรมการอิสระมีคุณสมบัติเท่ากับที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด สรุปได้ดังนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณ อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมขอบบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นมาเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้มีเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

สิ่งที่ส่งมาด้วย 11

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม

1. ชื่อ	นายยงยุทธ ผู้สันติ
2. อายุ	68 ปี
3. สัญชาติ	ไทย
4. วุฒิการศึกษา	- M.S. in Sanitary Engineering Syracuse University, USA.
5. ตำแหน่งที่ดำรงอยู่ในขณะนี้	- ประธานกรรมการ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
6. ประสบการณ์ทำงาน	- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการตรวจสอบ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด - กรรมการ บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด - ผู้จัดการ ห้างหุ้นส่วนจำกัด โรงเลื่อยจักร ไท้เฮงเส็ง
7. การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี
8. ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือกิจการที่มีธุรกิจเกี่ยวเนื่องกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ	- เป็นกรรมการ บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด และกรรมการ บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ที่ทำธุรกิจที่เกี่ยวโยงกันกับบริษัทฯ
9. ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ	- ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่ปี 2534 – ปัจจุบัน รวมเป็นเวลา 30 ปี
10. การถือหุ้นในบริษัทฯ	- จำนวน 1,740 หุ้น คิดเป็น 0.01% ของจำนวนหุ้นทั้งสิ้น
11. การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	- ไม่มี

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม

1. ชื่อ	นายสมบัติ พูถาวรวงศ์
2. อายุ	64 ปี
3. สัญชาติ	ไทย
4. วุฒิการศึกษา	- ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ (บริหารการเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
5. ตำแหน่งที่ดำรงอยู่ในขณะนี้	- กรรมการ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการตรวจสอบ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
6. ประสบการณ์ทำงาน	- กรรมการ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการตรวจสอบ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการผู้จัดการ บริษัท ร่วมสมบัติเจริญ จำกัด
7. การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี
8. ตำแหน่งในกิจการที่แข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือกิจการที่มีธุรกิจเกี่ยวเนื่องกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ	- ไม่มี
9. ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ	- ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่ปี 2555 – ปัจจุบัน รวมเป็นเวลา 9 ปี
10. การถือหุ้นในบริษัทฯ	- ไม่มี
11. การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	- ไม่มี

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
แทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุม

1. ชื่อ	นางพรพรรณ ตันอริยกุล
2. อายุ	61 ปี
3. สัญชาติ	ไทย
4. วุฒิการศึกษา	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
5. ตำแหน่งที่ดำรงอยู่ในขณะนี้	- กรรมการ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการตรวจสอบ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
6. ประสบการณ์ทำงาน	- กรรมการ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการผู้จัดการ บริษัท ปามาทอย จำกัด - กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไต้ฮวด (2505) จำกัด - กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท เอเชีย โฮเต็ล จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เอเชียแอร์พอร์ทโฮเต็ล จำกัด - กรรมการ บริษัท พัทยาโฮเต็ลเทรดดิ้ง จำกัด - กรรมการ บริษัท เอ.บี.เค.เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด - กรรมการ บริษัท เอเชียพัทยาโฮเต็ล จำกัด
7. การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	- กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท เอเชีย โฮเต็ล จำกัด (มหาชน)
8. การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- กรรมการผู้จัดการ บริษัท ปามาทอย จำกัด - กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไต้ฮวด (2505) จำกัด - กรรมการ บริษัท เอเชียแอร์พอร์ทโฮเต็ล จำกัด - กรรมการ บริษัท พัทยาโฮเต็ลเทรดดิ้ง จำกัด - กรรมการ บริษัท เอ.บี.เค.เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด - กรรมการ บริษัท เอเชียพัทยาโฮเต็ล จำกัด
9. ประวัติการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ	- ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่ปี 2557 – ปัจจุบัน รวมเป็นเวลา 7 ปี
10. การถือหุ้นในบริษัทฯ	- จำนวน 34,550 หุ้น คิดเป็น 0.25% ของจำนวนหุ้นทั้งสิ้น
11. การมีส่วนได้เสียในวาระที่เสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	- ไม่มี

ข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM)

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมต้องส่งเอกสารยืนยันตัวตนตามที่ระบุไว้ มายังบริษัท ทางไปรษณีย์ หรือทางอีเมล (E-mail) ภายในวันที่ 1 ธันวาคม 2565 เมื่อบริษัทได้ตรวจสอบข้อมูลตามรายชื่อผู้ถือหุ้นตามข้อมูลปิดสมุดทะเบียนรายชื่อ ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมฯ ถูกต้องครบถ้วนแล้ว ผู้ให้บริการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จะส่ง Link สำหรับการเข้าร่วมประชุมและคู่มือการเข้าใช้งานไปยังอีเมล (E-mail) ที่ท่านได้ส่งมาแจ้งบริษัท โดยจะส่ง Link ล่วงหน้า 2 วันก่อนวันประชุม

การแจ้งความประสงค์เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ผู้ถือหุ้นที่ต้องการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จะต้องแจ้งความประสงค์ที่จะเข้าร่วมประชุม ด้วยวิธีดังต่อไปนี้

1. แจ้งความประสงค์เข้าร่วมประชุม ด้วยวิธีส่งข้อมูลทางอีเมล (E-mail) หรือไปรษณีย์

กรณีผู้ถือหุ้นต้องการแจ้งความประสงค์เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM) ด้วยวิธีการส่งข้อมูลทาง E-mail หรือ ไปรษณีย์

1. โปรดกรอกเอกสารแจ้งความประสงค์เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM) (สิ่งที่ส่งมาด้วย 13) โดยขอให้ท่านระบุอีเมล (E-mail) และหมายเลขโทรศัพท์มือถือของท่านให้ชัดเจน สำหรับใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม
2. แนบสำเนาหลักฐานแสดงตัวตน เพื่อยืนยันสิทธิเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM)

   2.1 ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

   - **กรณีผู้ถือหุ้นประสงค์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting)**
     - สำเนาเอกสารแสดงตนที่ราชการออกให้ที่ยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวราชการ หรือใบอนุญาตขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง กรณีมีการเปลี่ยนแปลงชื่อ-สกุล ขอให้ผู้ถือหุ้นแนบหลักฐานประกอบด้วย
   - **กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting)**
     - หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุม กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ และติดอากรแสตมป์ครบถ้วนแล้ว
     - สำเนาเอกสารแสดงตัวตนของผู้มอบฉันทะ เช่น สำเนาบัตรประชาชนหรือสำเนาบัตรประจำตัวข้าราชการ หรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ที่ยังไม่หมดอายุและลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องของผู้มอบฉันทะ
     - สำเนาเอกสารแสดงตัวตนของผู้รับมอบฉันทะ เช่น สำเนาบัตรประชาชน หรือสำเนาบัตรประจำตัวข้าราชการ หรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ที่ยังไม่หมดอายุและลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องของผู้รับมอบฉันทะ

   2.2 ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

   - กรณีผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล (กรรมการ) ประสงค์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting)
     - สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ออกให้ไม่เกิน 1 ปีก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการ) ที่มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล

- สำเนาเอกสารแสดงตัวตนของผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการ) เช่น สำเนาบัตรประชาชน หรือสำเนาบัตรประจำตัวข้าราชการ หรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ที่ยังไม่หมดอายุ และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

- กรณีที่มีการมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะ เข้าร่วมประชุมแทน ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting)
  - หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุม กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ และติดอากรแสตมป์ครบถ้วนแล้ว
  - สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ออกให้ไม่เกิน 1 ปีก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการ) ที่มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล
  - สำเนาเอกสารแสดงตัวตนของผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการ) เช่น สำเนาบัตรประชาชนหรือสำเนาบัตรประจำตัวข้าราชการ หรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ที่ยังไม่หมดอายุ และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
  - สำเนาเอกสารแสดงตัวตนของผู้รับมอบฉันทะ เช่นเดียวกับกรณีบุคคลธรรมดาตามที่ได้กล่าวข้างต้น

กรณีที่เอกสารหรือหลักฐานที่ได้กล่าวข้างต้น ไม่ใช่เอกสารฉบับภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษ ผู้ถือหุ้นจะต้องแสดงเอกสารคำแปลฉบับภาษาอังกฤษ ซึ่งลงนามรับรองคำแปล โดยผู้ถือหุ้น หรือ โดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้น (ในกรณีเป็นนิติบุคคล)

3. ส่งเอกสารแจ้งความประสงค์เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ข้อ 1) และหลักฐานแสดงตัวตน พร้อมเอกสารประกอบต่าง ๆ (ข้อ 2) ภายในวันที่ 1 ธันวาคม 2565 โดยจัดส่งมาให้บริษัทผ่านช่องทางต่อไปนี้

   - ทางอีเมล (E-mail) : cs@namsengins.co.th
   - ทางไปรษณีย์ : เลขานุการบริษัท บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
     เลขที่ 767 อาคารนำสินประกันภัย ถ.กรุงเทพ-นนทบุรี
     แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800

<u>การเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM)</u>

1. เมื่อผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่แจ้งความประสงค์เข้าร่วมประชุมและได้รับการตรวจสอบครบถ้วนแล้ว ท่านจะได้รับอีเมล (E-mail) จากทางผู้ให้บริการจัดประชุมฯ ซึ่งจะเป็น Link สำหรับการเข้าร่วมประชุม และคู่มือการเข้าใช้งานระบบ ก่อนวันประชุม 2 วัน โปรดศึกษาคู่มือวิธีการใช้งานระบบการประชุม E-EGM โดยละเอียด กรณีที่ยังไม่ได้รับอีเมล (E-mail) ดังกล่าวภายในวันที่ 7 ธันวาคม 2565 ให้ติดต่อบริษัทโดยทันที
2. การเข้าร่วมประชุมและการลงคะแนนผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถใช้ได้กับคอมพิวเตอร์ / โน้ตบุ๊ก (Notebook) / แท็บเล็ต (Tablet) และโทรศัพท์มือถือผ่าน Web Browser : Chrome ด้วยอินเทอร์เน็ตความเร็ว 4G หรืออินเตอร์เน็ตบ้านพื้นฐาน

หมายเหตุ : กรณีเข้าร่วมประชุมผ่านทางแท็บเล็ต (Tablet) และโทรศัพท์มือถือ <u>จะต้องติดตั้งโปรแกรม Zoom Cloud Meeting ก่อนเข้าร่วมประชุม</u> ซึ่งสามารถ download ได้ดังนี้

ระบบ iOS	ระบบ Android
https://apps.apple.com/th/app/zoom-cloud-meetings/id546505307	https://play.google.com/store/apps/details?id=us.zoom.videomeetings

3. ระบบจะเปิดให้เข้าร่วมประชุมล่วงหน้า 60 นาที ก่อนเริ่มการประชุม อย่างไรก็ตามการถ่ายทอดสดจะเริ่มเมื่อถึงเวลาประชุมเท่านั้น
4. การเข้าสู่ระบบผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องใช้ข้อมูลเลขทะเบียนผู้ถือหุ้น และเลขที่บัตรประชาชนของผู้ถือหุ้น
5. การลงคะแนนผ่านระบบ E-Voting ท่านจะสามารถลงคะแนนแต่ละวาระ โดยการลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง อย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น กรณีที่ไม่ได้ลงคะแนนในวาระใด ๆ ระบบจะถือว่าท่านลงคะแนนเสียงเป็นเห็นด้วยโดยทันที (ใช้วิธีการนับคะแนนโดยการเทคะแนนเสียงไปทางเห็นด้วย)
6. กรณีที่ผู้เข้าร่วมประชุมมีเหตุขัดข้องหรือติดปัญหาในการใช้งานระบบ E-EGM ท่านสามารถติดต่อบริษัท โอเจ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ตามเบอร์โทรศัพท์ที่ระบุไว้ในอีเมล (E-mail) ที่จัดส่งคู่มือการใช้งานระบบไปให้ท่าน

***** การประชุม E-EGM นี้จะเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น และจะไม่มีการจัดสถานที่การประชุมในรูปแบบเดิม ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นไม่เดินทางมาที่บริษัท*****

กรณีผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมแบบ E-EGM ด้วยตนเองหรือไม่สามารถมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะท่านอื่นเข้าร่วมประชุมแบบ E-EGM ได้ **หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้กับกรรมการอิสระ กรุณาส่งหนังสือมอบฉันทะ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 9 "หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.")** โดยระบุผู้รับมอบฉันทะเป็นกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งตามที่บริษัทได้กำหนดไว้พร้อมเอกสารประกอบ ภายในวันที่ 1 ธันวาคม 2565 ให้บริษัทฯ ผ่านช่องทางต่อไปนี้

- ทางอีเมล (E-mail) : cs@namsengins.co.th
- ทางไปรษณีย์ : เลขานุการบริษัท บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
  เลขที่ 767 อาคารนำสินประกันภัย ถ.กรุงเทพ-นนทบุรี
  แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800

หมายเหตุ : กรณีที่ผู้ถือหุ้นระบุการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ กรรมการอิสระจะทำการลงคะแนนเสียงตามที่ท่านได้ระบุมาในหนังสือมอบฉันทะ ซึ่งในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้นไม่สามารถแบ่งการออกคะแนนเสียงเป็นบางส่วนได้ (เว้นแต่เป็นการลงคะแนนเสียงของ Custodian)

กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งคัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

กรุณานำส่งข้อมูลต่อไปนี้

1. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. (ที่แนบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุม) กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน ลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
2. หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของคัสโตเดียน (Custodian) และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลของคัสโตเดียน (Custodian) หรือผู้รับมอบอำนาจ พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)
3. หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียน (Custodian) เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
4. หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน (Custodian)
5. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือสำเนาบัตรประจำตัวข้าราชการ หรือสำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะพร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
6. จัดส่งข้อมูล ภายในวันที่ 1 ธันวาคม 2565 ผ่านช่องทางต่อไปนี้
    - ทางอีเมล (E-mail) : cs@namsengins.co.th
    - ทางไปรษณีย์ : เลขานุการบริษัท บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
      เลขที่ 767 อาคารนำสินประกันภัย ถ.กรุงเทพ-นนทบุรี
      แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800

การส่งคำแนะนำหรือคำถามเกี่ยวข้องกับธุรกิจ อุตสาหกรรม ผลประกอบการของบริษัท หรือเกี่ยวข้องกับวาระใด ๆ ซึ่งจะพิจารณาในการประชุม E-EGM

กรณีท่านผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะส่งคำแนะนำหรือคำถามต่าง ๆ สามารถกระทำได้ 2 วิธี ดังต่อไปนี้

1. ส่งคำแนะนำหรือคำถาม**ล่วงหน้า**ให้บริษัทก่อนวันประชุม ภายในวันที่ 1 ธันวาคม 2565 ผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

    - ทางอีเมล (E-mail) : cs@namsengins.co.th
    - ทางไปรษณีย์ : เลขานุการบริษัท บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
      เลขที่ 767 อาคารนำสินประกันภัย ถ.กรุงเทพ-นนทบุรี
      แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800

2. ส่งคำแนะนำหรือคำถามระหว่างการประชุม สำหรับผู้ที่เข้าร่วมประชุม E-EGM โดยผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องระบุชื่อและนามสกุล พร้อมแจ้งว่าเป็นผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ ก่อนที่จะมีการส่งคำแนะนำหรือคำถามทุกครั้ง บริษัทเปิดช่องทางในการส่งคำแนะนำและคำถามระหว่างประชุม ดังนี้
    - ช่องทางการสนทนาระบบพิมพ์ข้อความ (Chat)
    - ช่องทางการสนทนาระบบเสียง ซึ่งผู้เข้าร่วมประชุมจะกดปุ่มยกมือ และเปิดไมโครโฟนที่อุปกรณ์ของตนเอง หลังจากที่เจ้าหน้าที่ควบคุมระบบส่งคำเชิญให้ท่านสนทนาได้ และกรุณาปิดไมโครโฟนหลังจากที่สนทนาเสร็จทุกครั้ง (สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากคู่มือการเข้าร่วมประชุมที่ถูกจัดส่งไปยังอีเมล (E-mail) ของผู้เข้าร่วมประชุม)

ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการประชุมสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ ดังนี้

1. เรื่องการส่งเอกสารยืนยันตัวตนเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting) ติดต่อเลขานุการบริษัทเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ ตามช่องทางการติดต่อบริษัท ตามรายละเอียดข้างต้น
2. เรื่องขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมและการลงคะแนนเสียงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting) กรณีที่ยืนยันตัวตนอย่างถูกต้องและครบถ้วนแล้ว ติดต่อบริษัท โอเจ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ตามเบอร์โทรศัพท์ที่ระบุไว้ในอีเมล (E-mail) ที่จัดส่งคู่มือการใช้งานระบบไปให้ท่าน

การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM)

NSI นำสินประกันภัย

ผู้ถือหุ้น

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

กรอกแบบฟอร์มลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

1. ระบุอีเมล์และหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ให้ชัดเจน
2. แนบสำเนาบัตรประชนพร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

ส่งเอกสารตัวจริงมาที่บริษัท :
เลขานุการบริษัท
บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ
กรุงเทพฯ 10800
(ภายในวันที่ 1 ธันวาคม 2565)

ส่งข้อมูลมาที่
(E-mail บริษัท)
(ภายในวันที่ 1 ธันวาคม 2565)

ตรวจสอบข้อมูล

ระบบจะจัดส่ง E-mail และคู่มือการใช้งาน
สำหรับการเข้าร่วมประชุม
(ภายในวันที่ 7 ธันวาคม 2565)

หากไม่ได้รับ E-mail ภายในวันที่ 7 ธันวาคม 2565
หรือสูญหาย กรุณาติดต่อบริษัททันที
(กรุณาตรวจสอบ Junk E-mail)

กรณีประสบปัญหา ก่อน หรือ หลัง การประชุม
กรุณาติดต่อ บริษัท โอเจ อินเตอร์อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
โทร 02-0791811

ผู้ถือหุ้น

เข้าร่วมประชุมแบบมอบฉันทะ

กรอกแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะและเอกสารมอบฉันทะ

1. กรอกแบบฟอร์มลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ระบุข้อมูลผู้ที่รับมอบฉันทะที่จะเข้าร่วมประชุมให้ถูกต้องครบถ้วน
2. กรอกแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะ ให้ถูกต้องครบถ้วนพร้อมลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
3. กรณีมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท ให้เลือกกรรมการอิสระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม
4. **นิติบุคคล** แนบเอกสารมอบฉันทะ ดังนี้
   - สำเนาหนังสือรับรองบริษัท
   - สำเนาบัตรประชาชนกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัท

   พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง
   - สำเนาบัตรประชาชนผู้รับมอบฉันทะ

   พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง
5. **บุคคลธรรมดา** แนบเอกสารมอบฉันทะ ดังนี้
   - สำเนาบัตรประชาผู้มอบฉันทะ พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง
   - สำเนาบัตรประชาชนผู้รับมอบฉันทะ

   พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

ช่องทางการส่งคำถามล่วงหน้า

1. E-mail : cs@namsengins.co.th
2. โทรศัพท์ : 02-017-3333
3. ทางไปรษณีย์ : เลขานุการบริษัท
   บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
   เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ
   เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ 10800

วิธีการลงคะแนนเสียงและการถามคำถามระหว่างการประชุม

1. เมื่อเข้าสู่ระบบแล้ว สามารถคลิกที่ “ลงคะแนนเสียง” ในแต่ละวาระได้โดย
   เลือกเสียงที่ต้องโหวตจากนั้นกดส่ง (กรณีไม่ทำการโหวตระบบจะเทไปทางเห็นด้วย)
2. หากต้องการถามคำถามให้ไปที่หน้า Zoom และกด Chat พิมพ์คำถามของท่านส่งมา

วิธีการใช้งานระบบ E-EGM

โปรดศึกษาคู่มือวิธีการใช้งานระบบการประชุม
ที่จัดส่งให้ทาง E-mail หากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับ
การใช้งาน ให้ติดต่อ บริษัท โอเจ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

ใบตอบรับเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM) บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เขียนที่.....

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

ข้าพเจ้า.....หมายเลขบัตรประชาชน/หนังสือเดินทาง.....

สัญชาติ.....บ้านเลขที่.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....

อีเมล.....โทรศัพท์มือถือ.....

(กรุณาใส่เบอร์โทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้ เพื่อให้บริษัทฯ ติดต่อท่านในกรณีอีเมลไม่ถูกต้อง)

เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าจะเข้าร่วมประชุมและลงมติในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 ซึ่งจะจัดขึ้นในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM) ในวันที่ 9 ธันวาคม 2565 เวลา 10.00 น. โดย

☐ เข้าร่วมประชุม E-EGM ด้วยตนเอง

และขอให้บริษัทฯ ส่งลิงก์ (Link) เพื่อเข้าร่วมประชุมมาที่อีเมล.....

☐ มอบฉันทะให้ นาย / นาง / นางสาว.....เข้าร่วมประชุมแทน

และขอให้บริษัทฯ ส่งลิงก์ (Link) เพื่อเข้าร่วมประชุมมาที่อีเมล.....

เบอร์โทรศัพท์ (มือถือ).....

ลงชื่อ.....ผู้ถือหุ้น

(.....)

ลงชื่อ.....ผู้รับมอบฉันทะ

(.....)

หมายเหตุ :

1. กรุณาส่ง “ใบตอบรับเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM)” ที่กรอกข้อมูลครบถ้วน พร้อมแนบเอกสารยืนยันตัวตน (ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 12) หรือโดยสแกนหรือถ่ายรูปมาให้บริษัทฯภายในวันที่ 1 ธันวาคม 2565 ผ่านช่องทางดังนี้
   - ทางอีเมล (e-mail) : cs@namsengins.co.th หรือ
   - จัดส่งเอกสารทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

     เลขานุการบริษัท บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)

     เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ 10800
2. เมื่อได้รับการยืนยืนตัวตน บริษัทฯ จะจัดส่งลิงก์การเข้าร่วมประชุมและวิธีการเข้าร่วมประชุมไปยังอีเมลที่ท่านได้ระบุ
3. ในวันประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องเตรียมเลขบัญชีผู้ถือหุ้น และเลขบัตรประชาชนไว้ สำหรับการเข้าร่วมประชุม

สิ่งที่ส่งมาด้วย 14

คำประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ให้ความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล จึงขอแจ้งข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ท่านทราบ เพื่อเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

1. ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีการเก็บรวบรวม

บริษัทฯ มีความจำเป็นจะต้องเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวจะรวมถึง ชื่อ-นามสกุล ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ ภาพถ่าย เลขบัตรประจำตัวประชาชน เลขทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์ ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้งานระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น อีเมล (Email) หมายเลขไอพี (IP Address) (กรณีประชุมทางออนไลน์)

บริษัทฯ จะมีการบันทึกและถ่ายทอดภาพและเสียงในการประชุมนี้ เพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายและประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ขอความร่วมมือท่าน และผู้รับมอบฉันทะ นำส่งสำเนาบัตรประชาชนพร้อมรับรองสำเนาถูกต้องและขีดฆ่าหรือปกปิดข้อมูลที่เกี่ยวกับหมู่โลหิตและศาสนาอันเป็นข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวที่ปรากฏบนบัตรประชาชน หากท่านหรือผู้รับมอบฉันทะมิได้ขีดฆ่าหรือปกปิดข้อมูลที่เกี่ยวกับหมู่โลหิตและศาสนา บริษัทฯ จะดำเนินการขีดฆ่าหรือปกปิดข้อมูลดังกล่าวเพื่อคุ้มครองข้อมูลที่อ่อนไหวของท่าน

2. การเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล

การเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลจากเจ้าของข้อมูลโดยตรง จะดำเนินการเท่าที่จำเป็นตามวัตถุประสงค์ที่ระบุไว้โดยแจ้งชัด ทั้งนี้ บริษัทฯ อาจรวบรวม ข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้รับมาจากแหล่งอื่น ได้แก่ นายทะเบียนหลักทรัพย์หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (TSD) เฉพาะในกรณีที่มีความจำเป็นด้วยวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด

3. วัตถุประสงค์ในการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทฯ เก็บรวบรวมใช้และเปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านตามวัตถุประสงค์ในการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 รวมถึงจัดให้มีการ ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้บริษัทฯ จะเก็บรวบรวม ใช้และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านและผู้ที่ท่านกล่าวอ้างถึง ตามที่พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ให้อำนาจในการเก็บรวบรวมได้โดยไม่ได้รับความยินยอม เพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายของบริษัทฯ หรือของบุคคลหรือนิติบุคคลอื่น หรือการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทฯ

4. ระยะเวลาในการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทฯ จะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเป็นระยะเวลาเท่าที่จำเป็นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งได้ระบุไว้ในคำประกาศฉบับนี้ในกรณีที่ไม่สามารถระบุระยะเวลาการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลได้ชัดเจน บริษัทฯ จะเก็บรักษาข้อมูลไว้ตามระยะเวลาที่อาจคาดหมายได้ ตามมาตรฐานของการเก็บรวบรวม (เช่น อายุความตามกฎหมายทั่วไปสูงสุด 10 ปี)

5. สิทธิของท่านในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

ในฐานะที่เป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลท่านมีสิทธิตามที่กำหนดไว้โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 รวมถึงสิทธิต่าง ๆ ซึ่งอาจรวมถึงสิทธิในการถอนความยินยอม สิทธิในการขอเข้าถึงและรับข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิในการขอแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลให้ถูกต้อง สิทธิในการขอให้ลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิในการขอให้ระงับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิในการขอให้โอนข้อมูลส่วนบุคคลตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด สิทธิร้องเรียน และสิทธิในการคัดค้านการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวกับตน

6. การเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลกับบุคคลอื่นหรือหน่วยงานอื่น

บริษัทฯ อาจมีความจำเป็นในการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลให้แก่บุคคลหรือนิติบุคคล หรือหน่วยงานราชการ ซึ่งทำงานร่วมกับบริษัทฯ เพื่อดำนินตามวัตถุประสงค์ที่ได้แจ้งในคำประกาศฉบับนี้เท่าที่จำเป็น เช่น ผู้ให้บริการระบบเทคโนโลยี หน่วยงานกำกับดูแล หน่วยงานภาครัฐหรือตามคำสั่งเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจ

7. วิธีการติดต่อ

ในกรณีที่มีข้อสงสัยหรือต้องการสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โปรดติดต่อตามช่องทางดังต่อไปนี้ : บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) 767 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800
อีเมล: dpo@namsengins.co.th