

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. จรัญประกันภัย

ครั้งที่ บมจ. 24

วันพุธที่ 26 เมษายน 2560

ณ โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ก ชั้น 2 อาคารโรงแรม ห้องรัชดา 1 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

กรรมการที่เข้าประชุม

- |                              |  |
|------------------------------|--|
| 1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุชยา | ประธานกรรมการ                          |
| 2. นายสมพล ไชยเชาวน์         | ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ    |
| 3. นางศุจด่อง อาสิงสมานันท์  | กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ          |
| 4. นายวรยุทธ เจริญเลิศ       | กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ          |
| 5. นายพนธ์ จูติพานิชยางกูร   | กรรมการบริหาร                          |
| 6. นายกิตติพงษ์ จรัญวาสน์    | กรรมการบริหาร                          |
| 7. นายสุกิจ จรัญวาสน์        | กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ |

นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุชยา ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บัดนี้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองและผู้ที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาประชุมแทน รวม 32 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือ 5,262,404 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 43.85 % จากจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 12,000,000 หุ้น ซึ่งครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 24 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานได้มอบให้ นายสุกิจ จรัญวาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้อำนวยการ ผู้บริหาร ฝ่ายกฎหมายของบริษัท และผู้แทนผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุม พร้อมกับชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติ ดังนี้

- ตามข้อบังคับบริษัท ให้ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ ไม่เห็นด้วย และ งดออกเสียง เท่านั้น ยกมือเพื่อขอบัตรลงคะแนนเสียง โดยจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย
- ในแต่ละวาระหากไม่มีผู้ใดคัดค้านหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น นอกเหนือจากที่ประธานหรือคณะกรรมการเสนอ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติ เห็นด้วยหรืออนุมัติ

จากนั้นประธานจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาตามวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 23

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 23 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่

เมื่อ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ.23 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,262,404	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

## วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 เพื่อทราบ

ประธานได้มอบให้ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2559

กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปว่า ในปี 2559 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรวบรวม 211.45 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 13.85 หลังหักเบี้ยประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้แล้ว มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 159.95 ล้านบาท มีรายได้จากการรับประกันภัย 176.89 ล้านบาท หลังหักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย 178.44 ล้านบาท ทำให้มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 1.55 ล้านบาท มีรายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น 31.57 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.07 หลังหักภาษีเงินได้ บริษัทมีกำไรสุทธิ 25.50 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้น 2.12 บาท ลดลงร้อยละ 29.33

ด้านฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 803.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 5.61 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.70 มีหนี้สินรวม 209.8 ล้านบาท ลดลง 1.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.73 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวนทั้งสิ้น 593.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.22 คิดเป็นมูลค่าหุ้นละ 49.49 บาท อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ณ 31 ธันวาคม 2559 คิดเป็นร้อยละ 341.69 หรือเป็น 2.44 เท่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

- นายพิรวัส ภู่นาค ผู้รับมอบฉันทะ ได้สอบถามเกี่ยวกับ Loss Ratio ของการประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นสาเหตุจากอะไร

- นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร กรรมการบริหาร ชี้แจงว่า ในปีที่ผ่านมา สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดแนวทางให้ผู้เอาประกันภัยบุคคลที่ 3 สามารถเรียกร้องค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถและการเสื่อมสภาพต่าง ๆ ได้ และยังมีเรื่องเกี่ยวกับกรณีผู้เอาประกันภัยที่ซื้อความคุ้มครองกรมธรรม์ภาคบังคับ (พรบ.) กรณี เสียชีวิต จะได้รับความคุ้มครองจากเดิม 200,000 บาท เพิ่มขึ้นเป็น 300,000 บาท ค่ารักษาพยาบาลจาก 50,000 เพิ่มขึ้นเป็น 80,000 บาท

หลังจากได้ตอบคำถามแล้ว ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการ

วาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องการลงมติ

## วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินของรายงานประจำปี 2559 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้อย่างไรหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมจึงมีมติอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,262,404	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผล**

ประธานได้มอบให้ กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่าในปี 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 25.50 ล้านบาท ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท กำหนดให้จ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทจำนวน 12,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท จากกำไรสุทธิต่อหุ้น 2.12 โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 26 พฤษภาคม 2560

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมจึงมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,262,404	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี	
งดออกเสียง		ไม่มี	

**วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ**

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่า การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการของบริษัท ไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนเนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตามการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ ได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปรียบเทียบอ้างอิงจากธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการประจำปี 2560 ดังรายละเอียดเปรียบเทียบตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้วคือ

องค์ประกอบค่าตอบแทน	2560	2559
---------------------	------	------

**คณะกรรมการ**

เบี้ยประชุม

- ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	20,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	15,000 บาท / คน / ครั้ง
บำเหน็จ	900,000 บาท โดยกำหนดจากอัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ประธานกรรมการได้รับในอัตราสูงกว่ากรรมการร้อยละ 50	1,200,000 บาท โดยกำหนดจากอัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ประธานกรรมการได้รับในอัตราสูงกว่ากรรมการร้อยละ 50

**คณะกรรมการตรวจสอบ**

เบี้ยประชุม

- ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	20,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	15,000 บาท / คน / ครั้ง

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จคณะกรรมการตามเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,262,404	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี	
งดออกเสียง		ไม่มี	

**วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการแจ้งว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คนและไม่เกิน 15 คน และกรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 7 ท่าน และกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นายวรยุทธ เจริญเลิศ กรรมการอิสระ
2. นายพนธ์ ฐิติพานิชขางกูร กรรมการบริหาร

คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 2 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง และประวัติของกรรมการทั้ง 2 ท่านได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

กรรมการผู้จัดการได้เสนอให้ที่ประชุม เลือกตั้งลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล

นางสุนี เหล่ารัตนเวช อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของนายวรยุทธ เจริญเลิศ เป็นระยะเวลา 9 ปีแล้วจะยังคงมีความเป็นอิสระหรือไม่ และคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระหรือไม่

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ แจ้งว่า นายวรยุทธ เจริญเลิศ ดำรงตนเองเป็นอิสระและมีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นในคณะกรรมการตรวจสอบมาโดยตลอดและไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท ส่วนเรื่องกำหนดระยะเวลาของการดำรงตำแหน่ง บริษัทไม่มีการกำหนดระยะเวลา

เมื่อตอบข้อซักถามแล้ว ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 2 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

กรรมการ	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย		งดออกเสียง	
	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ
1. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	5,262,204	99.996	200	0.004	-	
2. นายพนธ์ ฐิติพานิชขางกูร	5,262,404	100	-		-	

**วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2560**

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่าเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก

บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีกับสภาวิชาชีพ ตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	เลขที่ใบอนุญาต	
1. นางสาววิมล กฤติยาเกียรติ	2982	และ / หรือ
2. นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์	5599	และ / หรือ
3. นางวิไลรัตน์ โรจน์นครินทร์	3104	และ / หรือ
4. นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร	8125	

ในปี 2560 นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ จะเป็นผู้ลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านของบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือ รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ / หรือ มีส่วนได้เสียกับบริษัท / ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด และเสนอพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2560 จำนวนเงิน 1,360,000 บาท มีรายละเอียดดังนี้

	2560	2559	%เพิ่ม (ลด)
ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	510,000	450,000	-
ค่าตรวจสอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560	650,000	550,000	-
ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานการเงินกองทุน ตามระดับความเสี่ยงสำหรับงวด 6 เดือน และปลายงวด	200,000	200,000	-
รวม	<u>1,360,000</u>	<u>1,200,000</u>	<u>13.33</u>

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาววิมล กฤติยาเกียรติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 2982 และ / หรือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5599 และ / หรือ นางวิไลรัตน์ โรจน์นครินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3104 และ / หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 แห่งบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 และอนุมัติค่าตอบแทนเป็นเงิน 1,360,000 บาท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	5,262,404	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

### วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ

ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทเพื่อพัฒนาให้เจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้น

มีผู้ถือหุ้นได้สอบถามประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

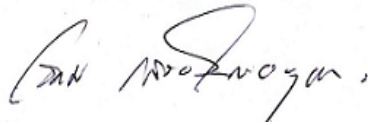
นายสาย์ณห์ ลิ้มหิรัญพงศ์ ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับพอร์ตการลงทุนของบริษัท

กรรมการผู้จัดการ เรียนว่า ส่วนใหญ่บริษัทลงทุนในด้านเงินฝากสถาบันการเงินและธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง รองลงมาเป็นประเภทตราสารทุน ตราสารหนี้เอกชนไทย ที่เหลือเป็นนการให้กู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยในปี 2559 มีอัตราผลตอบแทนกว่าร้อยละ 3

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดอีก ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.10 น.

ลงชื่อ



ประธานที่ประชุม

( นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธา )

ลงชื่อ



บันทึก

( นายสุกิจ จรรย์วาสน์ )

กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ