

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. จรัญประกันภัย

ครั้งที่ บมจ. 25

วันพฤหัสบดีที่ 26 เมษายน 2561

ณ โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ก ชั้น 2 อาคารโรงแรม ห้องรัชดา 2 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 จิตพิพานิชยางกูร  | กรรมการบริหาร                          |
| 6. นายกิตติพงศ์ จรัญวาสน์    | กรรมการบริหาร                          |
| 7. นายสุกิจ จรัญวาสน์        | กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ |

นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุชยา ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บัดนี้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองและผู้ที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้มาประชุมแทน รวม 28 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือ 5,321,933 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 44.35% จากจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 12,000,000 หุ้น ซึ่งครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 25 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานได้มอบให้ นายสุกิจ จรัญวาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้แนะนำกรรมการ 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. 24

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 24 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2560 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวประการใดหรือไม่

2/ เมื่อไม่มี.....

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ.24 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2560 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,321,933	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

### วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2560 เพื่อทราบ

ประธานเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท และได้มอบให้ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานในรอบปี 2560

กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปว่า ในปี 2560 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 198.87 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 5.95 หลังหักเบี้ยประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้แล้ว มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 150.94 ล้านบาท มีรายได้จากการรับประกันภัย 163.29 ล้านบาท หลังหักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย 179.69 ล้านบาท ทำให้มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 16.40 ล้านบาท มีรายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น 30.97 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.90 หลังหักภาษีเงินได้ บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับงวด 13.29 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้น 1.11 บาท ลดลงร้อยละ 47.64

ด้านฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 807.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 3.77 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.47 มีหนี้สินรวม 205.43 ล้านบาท ลดลง 4.37 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.09 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวนทั้งสิ้น 602.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.37 คิดเป็นมูลค่าหุ้นละ 50.17 บาท อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ณ 31 ธันวาคม 2560 คิดเป็นร้อยละ 285 หรือเป็น 2.04 เท่าที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการ

วาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินของรายงานประจำปี 2560 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่า มี ผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามในวาระนี้อย่างไรหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมจึงมีมติอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,321,933	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผล**

ประธานได้มอบให้ กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่าในปี 2560 บริษัทมีกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวดหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 13.29 ล้านบาท ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท กำหนดให้จ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทจำนวน 12,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 12 ล้านบาท จากกำไรสุทธิต่อหุ้น 1.11 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2561

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมจึงมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,321,933	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี	
งดออกเสียง		ไม่มี	

**วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ**

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่า การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนเนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตามการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ ได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปรียบเทียบอ้างอิงจากธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการประจำปี 2561 ดังรายละเอียดเปรียบเทียบตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้วคือ

องค์ประกอบค่าตอบแทน	2561	2560
---------------------	------	------

**คณะกรรมการ**

เบี้ยประชุม

- ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	20,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	15,000 บาท / คน / ครั้ง
บำเหน็จ	600,000 บาท โดยกำหนดจาก อัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผล จ่าย โดยให้ประธานกรรมการ ได้รับในอัตราสูงกว่ากรรมการ ร้อยละ 50	900,000 บาท โดยกำหนดจาก อัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผล จ่าย โดยให้ประธานกรรมการ ได้รับในอัตราสูงกว่ากรรมการ ร้อยละ 50

คณะกรรมการตรวจสอบ

เบี้ยประชุม

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

ประธาน ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีท่านผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จคณะกรรมการตามเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,321,933	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธาน ได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

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

1. นายสมพล ไชยเชาวน์ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2. นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ
3. นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์ กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 3 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง และประวัติของกรรมการทั้ง 3 ท่านได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

กรรมการผู้จัดการได้เสนอให้ที่ประชุม เลือกตั้งลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล

นางสาวอาทิตย์ยา กองพัฒน์พานิช อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นผู้รับมอบจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ไม่แสดงเหตุผลในการไม่เห็นด้วย นายสมพล ไชยเชาวน์ ด้วยคะแนนเสียง 200 เสียง

เมื่อตอบข้อซักถามแล้ว ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

กรรมการ	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย		งดออกเสียง	
	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ
1. นายสมพล ไชยเชาวน์	5,321,733	99.996	200	0.004	-	
2. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	5,321,933	100	-		-	
3. นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์	5,321,933	100	-		-	

**วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2561**

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่าเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีกับสภาวิชาชีพ ตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	เลขที่ใบอนุญาต	
1. นางสาววิมล กฤติยาเกียรติ์	2982	และ / หรือ
2. นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์	5599	และ / หรือ
3. นายจุมพล ไพรรัตนากร	7645	และ / หรือ
4. นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร	8125	

ในปี 2561 นางสาววิมล กฤติยาเกียรติ์ จะเป็นผู้ลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน ของบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือ รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ / หรือ มีส่วนได้เสียกับบริษัท / ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด และเสนอพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2561 จำนวนเงิน 1,500,000 บาท มีรายละเอียดดังนี้

	2561	2560	%เพิ่ม (ลด)
ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	540,000	510,000	-
ค่าตรวจสอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561	760,000	650,000	-
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุน ตามระดับ			
ความเสี่ยงสำหรับงวด 6 เดือน และปลายงวด	200,000	200,000	-
<b>รวม</b>	<b>1,500,000</b>	<b>1,360,000</b>	<b>10.29</b>

ประธานได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดสงสัยจะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาววิมล กฤติยาเกียรติ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 2982 และ / หรือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5599 และ / หรือ นายจุมพล ไพรรัตนากร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7645 และ / หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 แห่งบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 และอนุมัติค่าตอบแทนเป็นเงิน 1,500,000 บาท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	5,321,933	เสียง คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย		ไม่มี
งดออกเสียง		ไม่มี

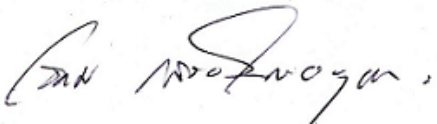
**วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ**


ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือเสนอข้อคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทเพื่อพัฒนาให้เจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้น

6/ ไม่มีผู้ถือหุ้น.....

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดอีก ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบพันธะทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.10 น.

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม  
( นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อุรุยา )

ลงชื่อ  บันทึก  
( นายสุกิจ จรรย์วาสน์ )  
กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ