

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. จรัญประกันภัย
ครั้งที่ บมจ. 27

วันพุธที่ 22 กรกฎาคม 2563

ณ โรงแรมสวิสโฮเทล กรุงเทพฯ รัชดา ห้อง Le Lotus 1 ชั้น 2 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อุรุทยา ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 22 ราย และโดยการมอบฉันทะ 22 ราย รวมทั้งสิ้น 44 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือ 5,696,099 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 47.47 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 12,000,000 หุ้น ซึ่งครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานได้มอบให้ นายสุกิจ จรัญวาสน์ เป็นผู้แนะนำกรรมการผู้บริหารของบริษัท และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม พร้อมกับชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติ

กรรมการผู้จัดการ แนะนำกรรมการและผู้สอบบัญชีของบริษัท ดังนี้

กรรมการ

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายโสภณ กล้ายไม้ ณ อุรุทยา | ประธานกรรมการ |
| 2. นายสมพล ไชยเชาวน์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 4. นางผดุง อาสิงสมานันท์ | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 5. นายพนธ์ จิตินาวิชยางกูร | กรรมการ |
| 6. นายกิตติพงศ์ จรัญวาสน์ | กรรมการ |
| 7. นายสุกิจ จรัญวาสน์ | กรรมการผู้จัดการ และเลขานุการคณะกรรมการ |

ผู้สอบบัญชี

1. นายวุฒิโชติ สดลชา จากบริษัท สอบบัญชี ดีไอเอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

จำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมมีจำนวน 7 ท่านของจำนวนกรรมการทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 100

นอกจากนี้ยังมี ผู้บริหาร และ ฝ่ายกฎหมายของบริษัท ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการค้ากับคู่ค้ากิจการที่ดีและเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ และ / หรือ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รับมอบฉันทะได้ พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัท กำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 27 มกราคม 2563 ถึง วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563 แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและส่งคำถามล่วงหน้า

ประธานได้มอบหมายให้ นายสุกิจ จรัญวาสน์ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงขั้นตอนการประชุมและวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านทราบ ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่โดยหนึ่งหุ้นถือเป็นหนึ่งเสียง

2. ประธานจะสอบถามในทุกๆ วาระว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใด **ไม่เห็นด้วย** หรือ **งดออกเสียง** หรือ **ไม่** และหากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ **ไม่เห็นด้วย** หรือ **งดออกเสียง** บริษัทจะถือว่าผู้ถือหุ้นทุกท่านมีมติเป็นเอกฉันท์ **อนุมัติ** ตามที่เสนอ

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

4. กรณีวาระที่ใช้คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน บริษัทจะไม่นำบัตรลงคะแนนที่ **งดออกเสียง** และ **บัตรเสีย** มานับเป็นฐานคะแนนเสียง สำหรับกรณีวาระที่ใช้คะแนนเสียงสามในสี่ (ถ้ามี) ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน บริษัทจะนำบัตรลงคะแนนที่ **งดออกเสียง** และ **บัตรเสีย** มานับรวมเป็นฐานคะแนนเสียงด้วยและในการพิจารณาคะแนนเสียงดังกล่าวจะคำนึงถึงการลงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะแสดงเจตนาไว้ตามหนังสือมอบฉันทะด้วย สำหรับผลการนับคะแนนของแต่ละวาระ จะรวบรวมผลและแจ้งให้ที่ประชุมทราบทันทีบนจอแสดงผลภายหลังจากการนับคะแนนเสร็จสิ้น

บัตรเสีย หมายถึง บัตรลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะทำเครื่องหมายไม่ชัดเจน เช่น ลงคะแนนเสียงเกินกว่า 1 ช่องในบัตรลงคะแนน หรือมีการแก้ไขการลงคะแนนในบัตรลงคะแนนโดยไม่ลงชื่อกำกับ

5. จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะและจำนวนเสียงในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะบางรายออกจากห้องประชุมก่อนหรือมาเพิ่มเติม

6. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีความประสงค์จะกลับก่อนที่การประชุมจะเสร็จสิ้น ขอให้ผู้ถือหุ้นส่งบัตรลงคะแนนทั้งหมดคืนให้เจ้าหน้าที่บริเวณประตูทางออก เพื่อหักออกจากฐานคะแนนเสียงในที่ประชุม

7. บริษัทตระหนักถึงสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีการแพร่ระบาดอย่างรวดเร็วและขยายวงกว้างขึ้น บริษัทจึงมีความจำเป็นที่จะต้องมีการกำหนดมาตรการและข้อปฏิบัติของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นแล้ว ผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านต้องกรอกแบบแสดงข้อมูลเพื่อการคัดกรองโรค การคัดกรองและการลงทะเบียนอาจทำให้ล่าช้า บริษัทต้องขออภัย มา ณ ที่นี้ด้วย

8. หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีคำถามในวาระใด ขอความกรุณาผู้ถือหุ้นเขียนคำถามใส่กระดาษที่เจ้าหน้าที่จัดให้หลังจากลงทะเบียนเท่านั้น โดยสามารถมอบให้กับเจ้าหน้าที่แทนการสอบถามทางไมโครโฟน การประชุมครั้งนี้จึงงดการถามตอบในที่ประชุม โดยทางบริษัทจะรวบรวมคำถามของผู้ถือหุ้นและตอบกลับผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 7 วันทำการ

9. ในวาระที่ 2 จะไม่มีการออกเสียงลงคะแนน เนื่องจากเป็นวาระเสนอเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

10. ในวาระที่ 6 ซึ่งเป็นวาระพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระประจำปี 2563 ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส โดยใช้หลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนเช่นเดียวกับที่ได้กล่าวไปข้างต้น

เมื่อชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 26 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562

ประธานเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 26 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 ให้ที่ประชุมพิจารณาซึ่งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยมีสำเนารายงานการประชุมแนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ ตามรายละเอียดเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 1** ซึ่งปรากฏอยู่บน QR Code

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาศคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 26 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	5,696,099	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

วาระที่ 2 รับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2562

กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปว่า ในปี 2562 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 414.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 119.87 หลังหักเบี้ยประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้แล้ว มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 272.74 ล้านบาท มีรายได้จากการรับประกันภัย 289.70 ล้านบาท หลังหักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย 381.35 ล้านบาท ทำให้มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 91.65 ล้านบาท มีรายได้จากการลงทุน และรายได้อื่น 53.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 94.79 หลังหักภาษีเงินได้ บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิสำหรับปี 31.05 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้น 2.59 บาท เมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีผลกำไรต่อหุ้น 0.52 บาท หรือลดลงจากกำไรคิดเป็นร้อยละ 598.08 เหตุที่ทำให้ขาดทุน เนื่องจากมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น 58.43 ล้านบาท จากปีก่อน 63.83 ล้านบาท เป็น 122.26 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 91.54 และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เพิ่มขึ้น 105.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 196.35

ด้านฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 900.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 100.84 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.61 มีหนี้สินรวม 371.79 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 148.79 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 66.72 ส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวนทั้งสิ้น 528.56 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.32 คิดเป็นมูลค่า หุ้นละ 44.05 บาท อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ณ 31 ธันวาคม 2562 คิดเป็นร้อยละ 233 หรือเป็น 1.94 เท่า ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ด้านนโยบายการต่อต้านการทุจริต ในปี 2556 บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์โดยการเข้าเป็นหนึ่งในแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต แต่บริษัทมิได้ดำเนินการขอใบรับรอง อย่างไรก็ตาม ในการปฏิบัติงานบริษัทได้ยึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตอย่างเคร่งครัด และมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ถูกต้อง เป็นธรรม ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการทุจริตไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง จะต้องยึดถือและนำไปปฏิบัติ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับผู้มีส่วนได้เสียทุกราย จึงขอเรียนมาเพื่อทราบ

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาศคำถาม โดยมีผู้ถือหุ้นซักถามดังนี้

นายอนุ ว่องสารกิจ - ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. ในสถานะดอกเบี้ยค่าการลงทุนมีความเสี่ยง มีผลกระทบต่อรายได้จากการลงทุนอย่างไรบ้าง มีแนวโน้มทางการลงทุนอย่างไร
2. เนื่องจากเศรษฐกิจค่อนข้างชะลอตัว มีผลต่อรายได้เบี้ยประกันภัยอย่างไรบ้าง

นายสุกิจ จริญญาสน - กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า

1. จากสถานะเศรษฐกิจถดถอย เนื่องจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทำให้ดอกเบี้ยลดต่ำลง ความเสี่ยงด้านการลงทุนเพิ่มขึ้น ย่อมกระทบต่อรายได้จากการลงทุนของบริษัท ทรายใดที่สถานการณ์ยังไม่คลี่คลายเป็นปกติ บริษัทจะดำเนินนโยบายด้านการลงทุนอย่างระมัดระวังยิ่งขึ้น

2. เมื่อเศรษฐกิจชะลอตัวอย่างมีนัยสำคัญ ทำให้กำลังซื้อลดลงและกระทบต่อรายได้เบี้ยประกันภัยของบริษัท เพื่อชดเชยรายได้ที่ลดลง บริษัทมีนโยบายขยายตลาดโดยเพิ่มนายหน้าและตัวแทน

ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2562 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

ที่ประชุมรับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2562

วาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องการลงมติ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานแถลงให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการได้จัดให้มีการแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยเป็นการแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินของรายงานประจำปี 2562 ซึ่งปรากฏอยู่บน QR Code

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม โดยมีผู้ถือหุ้นซักถามดังนี้

นายอนุ ว่องสารกิจ - ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. เหตุใดจึงมีการหักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยจำนวนมาก (เคลมสินไหม) อันเป็นผลทำให้บริษัทขาดทุน ใช่หรือไม่ (ไตรมาส 1 คีชีน)

2. TFRS 9, 16 ในส่วนของการสำรองเกษียณอายุ มีผลกระทบอย่างไรบ้าง

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ - กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า

1. ตามที่ได้รายงานผลการดำเนินงานในวาระที่ 2 “เหตุที่ทำให้ขาดทุน เนื่องจากมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น 58.43 ล้านบาท จาก 63.83 ล้านบาท เป็น 122.26 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 91.54 และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เพิ่มขึ้น 105.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 196.35”

นางสาวสุดารัตน์ วิวรรณะเดช - ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ชี้แจงว่า

2. TFRS 9 และ 16 ไม่มีผลกระทบกับการสำรองเกษียณอายุพนักงานของบริษัท เพราะ TFRS 9 เกี่ยวกับเรื่อง “เครื่องมือทางการเงิน” ส่วน TFRS 16 เกี่ยวกับเรื่อง “สัญญาเช่า”

ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	5,696,099	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

วาระที่ 4 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานได้มอบหมายให้ กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานว่า เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทำให้บริษัทไม่สามารถจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ตามกำหนดเดิม คือวันที่ 27 เมษายน 2563 ได้ และเพื่อเป็นการลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นจากการเลื่อนประชุมดังกล่าว ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2563 ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเนื่องในวาระบริษัทครบรอบ 70 ปี แทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่าย 6 ล้านบาท โดยจ่ายจากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรส่วนที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถนำไปเครดิตภาษีได้ทั้งจำนวน การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อในวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2563 ซึ่งบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 30 เมษายน 2563 ดังนั้นคณะกรรมการจะไม่นำเสนอการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 เพิ่มเติมอีก

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม โดยมีผู้ถือหุ้นซักถามดังนี้

นายอนุ ว่องสารกิจ - ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. เนื่องจากผลประกอบการดีคลบ การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากงบใด หรือจ่ายจากกำไรสะสม

นายสุกิจ จริญญาคน - กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า

1. ตามที่ได้รายงานในวาระที่ 4 ว่า “ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2563 ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเนื่องในวาระบริษัทครบรอบ 70 ปี แทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่าย 6 ล้านบาท โดยจ่ายจากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรส่วนที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30”

ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและมีมติอนุมัติไม่เสนอจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 เพิ่มเติมอีก ตามที่คณะกรรมการเสนอ

ที่ประชุมมีมติรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและมีมติอนุมัติไม่เสนอจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 เพิ่มเติมอีกตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	5,696,099	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563

ประธานได้มอบหมายให้ กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานว่า การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณา ค่าตอบแทน เนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตามการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบและระมัดระวังจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ซึ่งเปรียบเทียบกับอ้างอิงจากรูทกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการตามอัตราเดิมเท่าปีที่ผ่านมา ตามรายละเอียดเปรียบเทียบ ดังต่อไปนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	2563	2562
คณะกรรมการ		
เบี้ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	20,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	15,000 บาท / คน / ครั้ง
บำเหน็จ	300,000 บาท โดยกำหนดจาก อัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ประธานกรรมการได้รับในอัตราที่สูงกว่ากรรมการร้อยละ 50	300,000 บาท โดยกำหนดจาก อัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ประธานกรรมการได้รับในอัตราที่สูงกว่ากรรมการร้อยละ 50
คณะกรรมการตรวจสอบ		
เบี้ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	20,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	15,000 บาท / คน / ครั้ง

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนกรรมการ

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	5,696,099	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการแจ้งว่า ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 14 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในปี 2563 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่ง จำนวน 2 คน ได้แก่ นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร กรรมการบริหาร และ นายวรยุทธ เจริญเลิศ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านियามกรรมการอิสระไว้เช่นเดียวกับเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดไว้ว่าต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่เป็นผู้บริการทางวิชาชีพใดๆ กับบริษัท ไม่เป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกับบริษัท และไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2563 จนถึงวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใด เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ดังนั้น คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง กรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 2 คน กลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง สำหรับการเสนอชื่อ นายวรยุทธ เจริญเลิศ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง แม้จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกินกว่า 9 ปี แล้วก็ตาม เนื่องจากคณะกรรมการเห็นว่า นายวรยุทธ เจริญเลิศ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและ ประสบการณ์หลากหลาย ซึ่งจะมีส่วนสำคัญในการช่วยพัฒนาและทำให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ประกอบกับการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ส่วนประวัติของกรรมการทั้ง 2 คน ปรากฏอยู่ในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 3** ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งปรากฏอยู่บน QR Code

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

กรรมการผู้จัดการจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ เป็นรายบุคคล

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 2 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

กรรมการ	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย		งดออกเสียง		บัตรเสีย	
	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ
1. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	5,696,099	100	0	0	0		0	
2. นายพนธ์ จุติพานิชยางกูร	5,696,099	100	0	0	0		0	

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2563

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งได้ให้ความเห็นเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีกับสภาวิชาชีพ ตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยมีรายชื่อดังนี้

ผู้สอบบัญชี	เลขผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	ประวัติเป็นผู้สอบบัญชีให้บริษัทฯ
1. นางสาววิมล กฤตยาภิรณ	2982 และ / หรือ	พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน
2. นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์	5599 และ / หรือ	พ.ศ. 2556 – 2560
3. นายจุมพฏ ไพรรัตน์การ	7645 และ / หรือ	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงิน
4. นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร	8125	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงิน

ในปี 2563 นางสาววิมล กฤตยาเกียรติ์ จะเป็นผู้ลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน จากบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือ รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ / หรือ มีส่วนได้เสียกับบริษัท / ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

กรรมการผู้จัดจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2563 จำนวนเงิน 1,550,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าสอบบัญชี	2563	2562
ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	570,000	540,000
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563	780,000	760,000
ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง สำหรับงวด 6 เดือน และปลายงวด	200,000	200,000
ค่าบริการอื่น ๆ	-	-
รวมค่าบริการทั้งสิ้น	<u>1,550,000</u>	<u>1,500,000</u>

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาววิมล กฤตยาเกียรติ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 2982 และ / หรือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5599 และ / หรือ นายจุมพฏ ไพรัตน์นกร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7645 และ / หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 แห่งบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 และอนุมัติค่าตอบแทนเป็นเงิน 1,550,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	5,696,099	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานแจ้งว่า จากการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทในระหว่างวันที่ 27 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเข้ามาที่บริษัท

จากนั้นประธานได้กล่าวว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ได้ดำเนินการครบทุกระเบียบวาระ หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีข้อซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น ขอให้เขียนในกระดาษคำถาม และมอบให้เจ้าหน้าที่รวบรวมเพื่อตอบคำถามผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทต่อไป

มีผู้รับมอบฉันทะซักถามประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

นายยุทธนา วาฤทธิ์ - ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามดังนี้

1. ในปีที่ผ่านมาบริษัทขาดทุนค่อนข้างมาก สาเหตุจากการรับเบี้ย พรบ. และประกันพืชไร่จำนวนมากใช้หรือไม่ หากใช้ปีนี้จะมีการอย่างไรที่จะไม่ให้เกิดการขาดทุนอีก
2. สถานการณ์ COVID-19 ส่งผลกระทบต่อบริษัทอย่างไรกับจำนวนการเคลมประกันภัยรถยนต์ และส่งผลกระทบต่อ Yield การลงทุนหรือไม่
3. ที่ดินสาขาเชียงใหม่ มีพื้นที่จำนวนกี่ไร่ บริษัทมีแผนอย่างไร เพื่อให้เกิดการใช้ประโยชน์ที่คุ้มค่า

นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า

1. เหตุที่ทำให้ขาดทุนค่อนข้างมาก ในปี 2562 เนื่องจากมีค่าสินไหมทดแทนเกิดขึ้นที่ไม่ปกติเพิ่มขึ้นจากสถิติของบริษัท อันได้แก่ การประกันภัยทรัพย์สิน การประกันภัยขนส่งสินค้าทางทะเล ซึ่งนอกเหนือจากการประกันพีชไร่ ตามที่ได้กล่าวในข้างต้น ในปี 2563 บริษัทได้ยกเลิกการประกันพีชไร่ และซื้อความคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) จากการรับประกันภัย ด้าน พรบ. รอยนต์ภาคบังคับ เนื่องจากสำนักงาน คปภ. ได้ประกาศเพิ่มความคุ้มครองกรณีสูญเสียชีวิต จาก 3 แสนบาทต่อคน เพิ่มขึ้นเป็น 5 แสนบาทต่อคน โดยเบี้ยประกันภัยคงเดิม เริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน 2563 บริษัทได้มีนโยบายลดการรับประกันภัย รอยนต์ภาคบังคับ

2. สถานการณ์ COVID-19 ส่งผลให้จำนวนครั้งที่เกิดอุบัติเหตุจากรอยนต์น้อยลง แต่ความคุ้มครองของการประกันภัยรอยนต์ที่ประกาศให้เพิ่มขึ้น ผลที่ชัดเจนยังไม่สามารถประเมินได้ในขณะนี้ ส่วนด้านการลงทุนมีผลกระทบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ จะเป็นเท่าใด ยังไม่สามารถประมาณการได้ในขณะนี้เช่นกัน

3. ที่ดินสาขาเชียงใหม่ของบริษัทมีเนื้อที่ 3 ไร่ 69 ตารางวา อาคารด้านหน้ามีพื้นที่ใช้สอย 1,057 ตารางเมตร อาคารด้านหลัง 647 ตารางเมตร เดิมพื้นที่เหลือจากสาขาใช้สอย บริษัทได้ให้เช่าใช้ทางการพาณิชย์

ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก

ประธานจึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่มาร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ในครั้งนี้ และกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.15 น.

ลงชื่อ ประธานที่ประชุม
(นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุณา)

ลงชื่อ ผู้บันทึกการประชุม
(นายสุกิจ จรรย์วาสน์)
กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ