

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ครั้งที่ 28

บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 28 เมษายน 2564

ณ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารจักรูประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

.....

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อุรุยา ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มี ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 7 ราย และโดยการมอบฉันทะ 23 ราย รวมทั้งสิ้น 30 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือ 5,585,804 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 46.55 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 12,000,000 หุ้น ซึ่งครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานได้มอบให้ นายสุกิจ จักรูวาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้แนะนำ กรรมการ ผู้บริหารของบริษัท และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุม พร้อมกับชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติ กรรมการผู้จัดการ แนะนำกรรมการและผู้สอบบัญชีของบริษัท ดังนี้

กรรมการเข้าร่วมประชุม

- |                              |  |
|------------------------------|--|
| 1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อุรุยา | ประธานกรรมการ                          |
| 2. นางศุภมาส อาสิงสมานันท์   | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ          |
| 3. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร   | กรรมการ                                |
| 4. นายกิตติพงษ์ จักรูวาสน์   | กรรมการ                                |
| 5. นายสุกิจ จักรูวาสน์       | กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ |

กรรมการที่ลาประชุม

- |                        |                                     |
|------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายสมพล ไชยเชาวน์   | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายวรยุทธ เจริญเลิศ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ       |

ผู้สอบบัญชี

นายศิวชัย โคมทองสถิตย์ ผู้แทนผู้สอบบัญชีบริษัท สอบบัญชี ดีไอเอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

นอกจากนี้ยังมี ผู้บริหาร และ ฝ่ายกฎหมายของบริษัท ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย

จำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมมีจำนวน 5 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 71.43

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการค้ากับดูแลกิจการที่ดีและเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ และ / หรือ กรรมการผู้จัดการเป็นผู้รับมอบฉันทะได้ พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ เสนอคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัท กำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและส่งคำถามล่วงหน้า

ประธานได้มอบให้ นายสุกิจ จักรูวาสน์ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงขั้นตอนการประชุมและวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านทราบ ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่โดยหนึ่งหุ้นถือเป็นหนึ่งเสียง

2. ประธานจะสอบถามในทุก ๆ วาระว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใด ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง หรือไม่ และหากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดที่ ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง บริษัทจะถือว่าผู้ถือหุ้นทุกท่านมีมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติ ตามที่เสนอ

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

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

5. จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะและจำนวนเสียงในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะบางรายออกจากห้องประชุมก่อนหรือมาเพิ่มเติม

6. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีความประสงค์จะกลับก่อนที่การประชุมจะเสร็จสิ้น ขอให้ผู้ถือหุ้นส่งบัตรลงคะแนนทั้งหมดคืนให้เจ้าหน้าที่บริเวณประตูทางออก เพื่อหักออกจากฐานคะแนนเสียงในที่ประชุม

7. บริษัทตระหนักถึงสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีการแพร่ระบาดอย่างรวดเร็วและขยายวงกว้างขึ้น บริษัทจึงมีความจำเป็นที่จะต้องมีการกำหนดมาตรการและข้อปฏิบัติของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข เกี่ยวข้องกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นแล้ว ผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านต้อง กรอกแบบสอบถาม เพื่อการคัดกรองโรค การคัดกรองและการลงทะเบียนอาจทำให้ล่าช้า บริษัทต้องขออภัย มา ณ ที่นี้ด้วย

8. หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีคำถามในวาระใด ขอความกรุณาผู้ถือหุ้นเขียนคำถามใส่กระดาษที่เจ้าหน้าที่จัดให้หลังจากลงทะเบียนท่านั้น โดยสามารถมอบให้กับเจ้าหน้าที่แทนการสอบถามทางไมโครโฟน การประชุมครั้งนี้จึงงดการถามตอบในที่ประชุม โดยทางบริษัทจะรวบรวมคำถามของผู้ถือหุ้นและตอบกลับผ่านทางเว็บไซต์ ของบริษัทภายใน 1 สัปดาห์

9. ในวาระที่ 2 จะ ไม่มีการออกเสียงลงคะแนน เนื่องจากเป็นวาระเสนอเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

10. ในวาระที่ 6 ซึ่งเป็นวาระพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระประจำปี 2563 ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส โดยใช้หลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนเช่นเดียวกับที่ได้กล่าวไปข้างต้น

เมื่อชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้การประชุมเป็นไปโดยความโปร่งใส ขออนุญาตให้ นางสุรีย์ นัจฉรินทร์ ผู้รับมอบฉันทะ เป็นตัวแทนผู้ที่เข้าร่วมประชุม ทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง พร้อมเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2563

ประธานได้เสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2563 ให้ที่ประชุมพิจารณา ซึ่งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยมีสำเนารายงานการประชุมแนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้อย่างละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร สิ่งส่งมาด้วย 1 ซึ่งปรากฏอยู่บน QR Code

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาศำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2563 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,585,804	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

## **วาระที่ 2 รับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563**

ประธานได้มอบหมายให้ กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปว่า ในปี 2563 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 198.56 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 52.14 หลังหักเบี้ยประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้แล้ว มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 275.30 ล้านบาท เมื่อรวมรายได้ค่าจ้าง/ค่าบำเหน็จ รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่นแล้ว มีรายได้รวม 311.97 ล้านบาท หลังหักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 252.09 ล้านบาทแล้ว มีกำไรก่อนภาษี 59.88 ล้านบาท หลังหักภาษีเงินได้แล้วบริษัทมีกำไรสุทธิ 51.22 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้น 4.27 บาท เมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีผลขาดทุนต่อหุ้น 2.59 บาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 264.86 เหตุที่ทำให้บริษัทมีกำไรเพิ่มขึ้นมาก เนื่องจากการบวกกลับเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากปีก่อน จำนวน 111.21 ล้านบาท ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 43.34

**ด้านฐานะการเงิน** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 787.24 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 113.11 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.56 มีหนี้สินรวม 229.98 ล้านบาท ลดลง 141.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 38.14 ส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวนทั้งสิ้น 557.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.43 คิดเป็นมูลค่าหุ้นละ 46.44 บาท อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ณ 31 ธันวาคม 2563 คิดเป็นร้อยละ 220 หรือเป็น 1.8 เท่า ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาศำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

ที่ประชุมรับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563

วาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องการลงมติ

## **วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563**

ประธานแถลงให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการได้จัดให้มีการแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยเป็นการแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินของรายงานประจำปี 2563 ซึ่งปรากฏอยู่บน QR Code

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาศำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	5,585,804	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

#### **วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2563**

ประธานได้มอบหมายให้ กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานว่า ในปี 2563 บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 51.22 ล้านบาท ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท กำหนดให้จ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิประจำปี 2563 สำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 อัตราหุ้นละ 2.60 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 31.20 ล้านบาท จำนวน 12 ล้านหุ้น กำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 พฤษภาคม 2564 สำหรับผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อในวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 11 พฤษภาคม 2564

จากนั้น ประธาน ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาดคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2563

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2563 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	5,585,804	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

#### **วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564**

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานว่า การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตามการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบและระมัดระวังจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ซึ่งเปรียบเทียบอ้างอิงจากธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการประจำปี 2564 ตามรายละเอียดเปรียบเทียบ ดังต่อไปนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	2564	2563
<b>คณะกรรมการ</b>		
<b>เบี้ยประชุม</b>		
- ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	20,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	15,000 บาท / คน / ครั้ง
<b>บำเหน็จกรรมการ</b>	1,560,000 บาท โดยคำนวณจากอัตรา ร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ ประธานกรรมการได้รับในอัตราสูง กว่ากรรมการร้อยละ 50	300,000 บาท โดยคำนวณจากอัตรา ร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ ประธานกรรมการได้รับในอัตราสูง กว่ากรรมการร้อยละ 50
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
<b>เบี้ยประชุม</b>		
- 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 2564 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2564 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	5,585,804	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

**วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการแจ้งว่า ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 14 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออก จากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวอาจได้รับเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในปี 2564 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่ง จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายสมพล ไชยเชาวน์ กรรมการอิสระ นายสุกิจ จรรย์วาศน์ กรรมการบริษัท และ นายกิตติพงษ์ จรรย์วาศน์ กรรมการบริษัท ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านายทวนกรรมการอิสระไว้เช่นเดียวกับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่าต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่เป็นผู้บริการทางวิชาชีพใด ๆ กับบริษัท ไม่เป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกับบริษัท และไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ดังนั้น คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง กรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง สำหรับการเสนอชื่อ นายสมพล ไชยเชาวน์ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง แม้จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกินกว่า 9 ปีแล้วก็ตาม เนื่องจากคณะกรรมการเห็นว่า นายสมพล ไชยเชาวน์ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์หลากหลาย ซึ่งจะมีส่วนสำคัญในการช่วยพัฒนาและทำให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ประกอบกับการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเป็นไปตามหลักเกณฑ์และดูแลผลประโยชน์แทนผู้ถือหุ้นรายย่อย ส่วนประวัติของกรรมการทั้ง 3 ท่าน ปรากฏอยู่ในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 3** ในหนังสือเชิญประชุม บน QR Code

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

กรรมการผู้จัดการจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคลที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

กรรมการ	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย		งดออกเสียง		บัตรเสีย	
	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ
1. นายสมพล ไชยเชาวน์	5,585,604	99.996	200	0.004	0	0	0	0
2. นายสุกิจ จรรย์วาสน์	5,585,804	100	0	0	0	0	0	0
3. นายกิตติพงษ์ จรรย์วาสน์	4,867,704	100	0	0	718,100	0	0	0

#### วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2564

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งได้ให้ความเห็นเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีกับสภาวิชาชีพ ตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยมีรายนามดังนี้

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

ในปี 2564 นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร จะเป็นผู้ลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านของบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือ รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ / หรือ มีส่วนได้เสียกับบริษัท / ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

กรรมการผู้จัดจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2564 จำนวนเงิน 1,550,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าสอบบัญชี	2564	2563
ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	570,000	570,000
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	780,000	780,000
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง สำหรับงวด 6 เดือน และปลายงวด	200,000	200,000
ค่าบริการอื่น ๆ	-	-
<b>รวมค่าบริการทั้งสิ้น</b>	<b><u>1,550,000</u></b>	<b><u>1,550,000</u></b>

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้ง นางสาววิมล กฤตยาภิระณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 2982 และ / หรือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5599 และ / หรือ นายจุมพฏ ไพรรัตนการ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7645 และ / หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 แห่งบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 และอนุมัติค่าตอบแทนเป็นเงิน 1,550,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	5,585,804	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

**วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ เป็นอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ**

ประธานได้มอบหมายให้นายสุกิจ จรรย์วาสน์ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่าเนื่องจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ออกประกาศเรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2563 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2563 เป็นต้นมา เพื่อเป็นการบริหารจัดการเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายเพื่อให้เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน และรองรับความเสี่ยงที่เกิดจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สำนักงาน คปภ. ได้ขอให้บริษัทประกันวินาศภัยคำนึงถึงผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวข้างต้น และการจ่ายเงินปันผลต่อกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย (RBC) ที่ค่าความเสี่ยง ณ ระดับความเชื่อมั่น เปอร์เซ็นไทล์ที่ 95 ในปัจจุบัน และที่ค่าความเสี่ยง ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นไทล์ที่ 99.5 ในอนาคต บริษัทจึงได้พิจารณาเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากเดิมในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ เป็นอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน ซึ่งการจ่ายเงินปันผลทุกครั้งจะต้องได้รับความเห็นชอบจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ เป็นอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผล ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	5,585,804	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

#### **วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

ประธานแจ้งว่า จากการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเข้ามาที่บริษัท ทั้งนี้

จากนั้นประธานได้กล่าวว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ได้ดำเนินการครบทุกระเบียบวาระ หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีข้อซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น ขอให้เขียนในกระดาษคำถาม และมอบให้เจ้าหน้าที่รวบรวมเพื่อตอบคำถามผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทต่อไป แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่มาร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ในครั้งนี้ และขอภัยในความไม่สะดวกจากการเปลี่ยนสถานที่ประชุมอย่างกะทันหัน ตามประกาศของกรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่จันทร์ที่ 26 เมษายน 2564 แล้วกล่าวปิดประชุม

#### **ปิดประชุมเวลา 14.30 น.**

ลงชื่อ

ประธานที่ประชุม

( นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา )

ลงชื่อ

ผู้บันทึกการประชุม

( นายสุกิจ จรรย์วาศน์ )

กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ