

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ครั้งที่ 28

บริษัท จริญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 28 เมษายน 2564

ณ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารจริญประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อุษยา ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 7 ราย และโดยการมอบฉันทะ 23 ราย รวมทั้งสิ้น 30 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือ 5,585,804 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 46.55 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 12,000,000 หุ้น ซึ่งครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 28 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานได้มอบให้ นายสุกิจ จริญวาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และฝ่ายกฎหมายที่เข้าร่วมประชุม พร้อมกับชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติ

กรรมการผู้จัดการ แนะนำกรรมการและผู้สอบบัญชีของบริษัท ดังนี้

กรรมการเข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------------------|
| 1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อุษยา | ประธานกรรมการ |
| 2. นางศุจด่อง อาสิงสมานันท์ | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 3. นายพนธ์ จูติพานิชยางกูร | กรรมการ |
| 4. นายกิตติพงษ์ จริญวาสน์ | กรรมการ |
| 5. นายสุกิจ จริญวาสน์ | กรรมการผู้จัดการ และเลขานุการคณะกรรมการ |

กรรมการที่ลาประชุม

- | | |
|------------------------|--------------------------------------|
| 1. นายสมพล ไชยเชาวน์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 2. นายวรยุทธ เจริญเลิศ | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|----------------------------|---------------------------------------------------|
| 1. นายศิวัชย์ โคมทองสถิตย์ | จากบริษัท สอบบัญชี ดีไอเอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด |
|----------------------------|---------------------------------------------------|

จำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมมีจำนวน 5 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 71.43

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน 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 จริญวาสน์ 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 จะไม่มีการออกเสียงลงคะแนน เนื่องจากเป็นวาระเสนอเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

10. ในวาระที่ 6 ซึ่งเป็นวาระพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระประจำปี 2564 ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส โดยใช้หลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนน เช่นเดียวกับที่ได้กล่าวไปข้างต้น

เมื่อชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้การประชุมเป็นไปโดยความโปร่งใส ขออนุญาตให้ **นางสุรีย์ นัจฉรินทร์** ผู้รับมอบฉันทะ เป็นตัวแทนผู้ที่เข้าร่วมประชุม ทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง พร้อมเสนอที่ประชุมให้พิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

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

ประธานได้เสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 27 เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2563 ให้ที่ประชุมพิจารณา ซึ่งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยมีสำเนารายงานการประชุมแนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้อย่างครบถ้วนตามที่ปรากฏในเอกสาร สิ่งที่ส่งมาด้วย 1 ซึ่งปรากฏอยู่บน QR Code

จากนั้น ประธาน ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาดคำถาม 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	คิดเป็นร้อยละ	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	

วาระที่ 2 **รับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563**

ประธานได้มอบหมายให้ กรรมการผู้จัดการเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปว่า ในปี 2563 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรวบรวม 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 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวนทั้งสิ้น 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 ประธาน ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาดคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

ที่ประชุมรับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563

วาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

วาระที่ 3 **พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563**

ประธานแถลงให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการได้จัดให้มีการแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์

เนชั่นแนล 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	คิดเป็นร้อยละ	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	

วาระที่ 4 **พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2563**

ประธาน ได้มอบให้ 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 ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาศำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2563

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2563 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

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

วาระที่ 5 **พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564**

ประธาน ได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานว่า การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตามการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบและระมัดระวังจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ซึ่งเปรียบเทียบกับอ้างอิงจากธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและผล

การดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการประจำปี 2564 ตามรายละเอียดเปรียบเทียบ ดังต่อไปนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	2564	2563
คณะกรรมการ		
เบี้ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	20,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	15,000 บาท / คน / ครั้ง
บำเหน็จกรรมการ	1,560,000 บาท โดยคำนวณจากอัตรา ร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ประธานกรรมการได้รับในอัตราสูงกว่ากรรมการร้อยละ 50	300,000 บาท โดยคำนวณจากอัตรา ร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ประธานกรรมการได้รับในอัตราสูงกว่ากรรมการร้อยละ 50
ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	-	-
สิทธิประโยชน์อื่นๆ	-	-
คณะกรรมการตรวจสอบ		
เบี้ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	20,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	15,000 บาท / คน / ครั้ง
สิทธิประโยชน์อื่นๆ	-	-

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	คิดเป็นร้อยละ	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

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

ในปี 2564 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่ง จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายสมพล ไชยเชาวน์ กรรมการอิสระ นายสุกิจ จรรย์วาศน์ กรรมการบริษัท และ นายกิตติพงษ์ จรรย์วาศน์ กรรมการบริษัท ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านियามกรรมการอิสระไว้ เช่นเดียวกับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน 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 ปี แล้วก็ตาม เนื่องจากคณะกรรมการเห็นว่า นายสมพล ไชยเชาวน์ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์หลากหลาย ซึ่งจะมีส่วนสำคัญในการช่วยพัฒนาและทำให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ประกอบกับการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเป็นไปตามหลักเกณฑ์และดูแลผลประโยชน์แทนผู้ถือหุ้นรายย่อย ส่วนประวัติของกรรมการทั้ง 3 ท่าน ปรากฏอยู่ในเอกสาร สิ่งที่ส่งมาด้วย 3 ในหนังสือเชิญประชุม บน QR Code

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดานคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

กรรมการผู้จัดการจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว 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 จรรย์วาศน์	5,585,804	100	0	0	0	0	0	0
3. นายกิตติพงษ์ จรรย์วาศน์	4,867,704	100	0	0	718,100	0	0	0

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2564

ประธานได้มอบให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

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

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

ในปี 2564 นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร จะเป็นผู้ลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน ของบริษัทสอบบัญชี 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
1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	570,000	570,000
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	780,000	780,000
3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง สำหรับงวด 6 เดือน และปลายงวด	200,000	200,000
4. ค่าบริการอื่น ๆ	-	-
รวมค่าบริการทั้งสิ้น	<u>1,550,000</u>	<u>1,550,000</u>

จากนั้นประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นในกระดาษคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้ง นางสาววิมล กฤตยาเกียรติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 2982 และ / หรือ นางสาวสมจินตนา พลศิริรัตน์ 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	คิดเป็นร้อยละ	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ เป็นอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ

ประธาน ได้มอบหมายให้นายสุกิจ จรรย์วาสน์ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่าเนื่องจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ออกประกาศเรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2563 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2563 เป็นต้นมา เพื่อเป็นการบริหารจัดการการเงินกองทุนที่ต้องดำรงตาม

กฎหมายเพื่อให้เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน และรองรับความเสี่ยงที่เกิดจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สำนักงาน คปภ. ได้ขอให้บริษัทประกันวินาศภัยคำนึงถึงผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวข้างต้น และการจ่ายเงินปันผลต่อกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย (RBC) ที่ค่าความเสี่ยง ณ ระดับความเชื่อมั่น เปรอร์เซ็นไทล์ที่ 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	คิดเป็นร้อยละ	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	

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 จรรย์วาสน์)

กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ