

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ครั้งที่ 29

บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 27 เมษายน 2565

ณ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารจักรูประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

.....

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุณยา ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 12 ราย และโดยการมอบฉันทะ 17 ราย รวมทั้งสิ้น 29 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือ 5,846,713 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.72 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 12,000,000 หุ้น ซึ่งครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 29 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธาน ได้มอบให้ นายสุกิจ จักรูวาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้แนะนำ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และฝ่ายกฎหมายที่เข้าร่วมประชุม พร้อมกับชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงเพื่อลงมติ

กรรมการเข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------------------|--|
| 1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุณยา | ประธานกรรมการ |
| 2. นายวรยุทธ เจริญเลิศ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร | กรรมการ |
| 5. นายกิตติพงษ์ จักรูวาสน์ | กรรมการ |
| 6. นายสุกิจ จักรูวาสน์ | กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ |

กรรมการที่ลาประชุม

- | | |
|----------------------|-------------------------------------|
| 1. นายสมพล ไชยเชาวน์ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
|----------------------|-------------------------------------|

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิดร | ผู้แทนผู้สอบบัญชีบริษัท สอบบัญชี ดีไอเอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด |
|----------------------------|---|

จำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมมีจำนวน 6 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 85.71

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการค้ากับคู่ค้ากิจการที่ดีและเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ และ / หรือ กรรมการผู้จัดการเป็นผู้รับมอบฉันทะได้ พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ เสนอคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2564 แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและส่งคำถามล่วงหน้า

ประธาน ได้มอบให้ 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 และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการลงคะแนน
4. กรณีวาระที่ใช้คะแนน **เสียงข้างมาก** ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน บริษัทจะ**ไม่นำบัตรลงคะแนนที่ 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 เนื่องจากเป็นวาระรับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564
10. ในวาระที่ 6 ซึ่งเป็นวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการออกตามวาระ ประจำปี 2565 ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส โดยใช้หลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนเช่นเดียวกับที่ได้กล่าวไปข้างต้น

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

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564

ประธานได้เสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2564 ให้ที่ประชุมพิจารณา ซึ่งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยมีสำเนารายงานการประชุมแนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้อย่างละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 1** ซึ่งปรากฏอยู่บน QR Code

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,846,713	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

วาระที่ 2 รับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564

ประธานได้มอบหมายให้ นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปว่า ในปี 2564 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 316.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 59.47 หลังหักเบี้ยประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้แล้ว มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 139 ล้านบาท เมื่อรวมรายได้ค่าจ้าง / ค่าบำเหน็จ รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่นแล้ว มีรายได้รวม 180.49 ล้านบาท หลังหักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 217.77 ล้านบาทแล้ว มีผลขาดทุนก่อนภาษีเงินได้ 37.28 ล้านบาท หลังมีรายได้ภาษีเงินได้แล้วบริษัทมีผลขาดทุนสำหรับปี 28.31 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้น 2.36 บาท เมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีกำไรต่อหุ้น 4.27 บาท ลดลงร้อยละ 155.27 เนื่องจากการตั้งเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ในปี 2564 เพิ่มขึ้น 117.88 ล้านบาท ขณะที่เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ในปี 2563 ลดลง 111.21 ล้านบาท

ด้านฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 886.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 99.42 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.63 มีหนี้สินรวม 370.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 140.64 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 61.15 ส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวนทั้งสิ้น 516.04 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.40 คิดเป็นมูลค่าหุ้นละ 43 บาท อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ณ 31 ธันวาคม 2564 คิดเป็นร้อยละ 211 หรือเป็น 1.76 เท่า ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาศำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

ที่ประชุมรับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564

วาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประธานแถลงให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการได้จัดให้มีการแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของบริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยเป็นการแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข มีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2564 (One Report) ซึ่งปรากฏอยู่บน QR Code

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาศำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,846,713	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงดการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564

ประธานได้มอบหมายให้ นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานว่า ในปี 2564 บริษัทมีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 28.31 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้น 2.36 บาท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 ได้มีมติให้งดการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 โดยนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงดการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2564

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาศำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงดการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงดการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 ตามที่กรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,846,713	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

วาระที่ 5 พิจารณอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565

ประธานได้มอบหมายให้ นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานว่า การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตามการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบและระมัดระวังจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ซึ่งเปรียบเทียบอ้างอิงจากธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการประจำปี 2565 ตามรายละเอียดเปรียบเทียบ ดังต่อไปนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	2565	2564
คณะกรรมการ		
เบี้ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	25,000 บาท / ครั้ง	20,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท / คน / ครั้ง	15,000 บาท / คน / ครั้ง
บำเหน็จกรรมการ	-	1,560,000 บาท โดยคำนวณจากอัตรา ร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ประธานกรรมการได้รับในอัตราสูงกว่ากรรมการร้อยละ 50
คณะกรรมการตรวจสอบ		
เบี้ยประชุม		
- ประธานกรรมการ	25,000 บาท / ครั้ง	20,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท / คน / ครั้ง	15,000 บาท / คน / ครั้ง

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ ไม่มีค่าตอบแทน

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2565 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2565 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,846,713	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานได้มอบหมายให้ นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

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

ในปี 2565 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่ง จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยู่ชยา ประธานกรรมการ และ นางผดุงpong อาสิงสมานันท์ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการ อิสระไว้เช่นเดียวกับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่าต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิ ออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่มีส่วนร่วม ในการบริหารงาน ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่เป็นผู้บริการทางวิชาชีพใด ๆ กับบริษัท ไม่เป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกับบริษัท และไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตาม หลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใด เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ดังนั้น คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ที่ออกตามวาระทั้ง 2 ท่าน กลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง สำหรับการเสนอชื่อ นางผดุงpong อาสิงสมานันท์ ต่อที่ ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง แม้จะดำรงตำแหน่งกรรมการ อิสระมาเกินกว่า 9 ปีแล้วก็ตาม เนื่องจากคณะกรรมการเห็นว่า นางผดุงpong อาสิงสมานันท์ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและ ประสบการณ์หลากหลาย ซึ่งจะมีส่วนสำคัญในการช่วยพัฒนาและทำให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ประกอบกับการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเป็นไปตามหลักเกณฑ์และดูแล ผลประโยชน์แทนผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยประวัติของกรรมการทั้ง 2 ท่าน ปรากฏอยู่ในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 3** ในหนังสือเชิญประชุม บน QR Code

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดานคำถาม แต่ไม่มี ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

กรรมการผู้จัดการจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็น รายบุคคล

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

กรรมการ	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย		งดออกเสียง		บัตรเสีย	
	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ
1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา	5,846,713	100	0	0	0		0	
2. นางศุจด่อง อาสิงสมานนท์	5,846,513	99.997	200	0.003	0		0	

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2565

ประธานได้มอบหมายให้ นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ 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 – 2563
3. นายจุมพฏ ไพรรัตนากร	7645	และ / หรือ ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็น และลงนามในงบการเงิน
4. นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร	8125	พ.ศ. 2564 – ปัจจุบัน

ในปี 2565 นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร จะเป็นผู้ลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านของบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือ รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ / หรือ มีส่วนได้เสียกับบริษัท / ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

กรรมการผู้จัดการจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2565 จำนวนเงิน 1,550,000 บาท เท่ากับปี 2564 มีรายละเอียดดังนี้

ค่าสอบบัญชี		
1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	570,000	บาท
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	780,000	บาท
3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง สำหรับงวด 6 เดือน และปลายงวด	200,000	บาท
4. ค่าบริการอื่น ๆ	-	
รวมค่าบริการทั้งสิ้น	1,550,000	บาท

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้ง นางสาววิมล กฤตยาเกียรติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 2982 และ / หรือ และ / หรือ นายจุมพฏ ไพรรัตนากร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7645 และ / หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชี

รับอนุญาตเลขที่ 8125 แห่งบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 และอนุมัติ ค่าตอบแทนเป็นเงิน 1,550,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,846,713	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0
งดออกเสียง	0	เสียง	
บัตรเสีย	0	เสียง	

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานแจ้งว่า จากการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเข้ามาที่บริษัท

จากนั้น ประธานได้กล่าวว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ได้ดำเนินการครบทุกระเบียบวาระ หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีข้อซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น ขอให้เขียนในกระดาษคำถาม และมอบให้เจ้าหน้าที่รวบรวมเพื่อตอบคำถามผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทต่อไป

ผู้ถือหุ้นซักถามประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

นายณัฐศาสตร์ พิชญ์วงศ์เกษม ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. แนวโน้มผลประกอบการในปี 2565 จะเป็นอย่างไร
2. สภาพของหุ้นในตลาดเป็นอย่างไร
3. วิธีคิดรายได้ของประกันภัยแบบใหม่

นายสุกิจ จรรย์วาศน์ - กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า

1. ผลประกอบการในปี 2565 น่าจะมีผลกำไร หากอัตราค่าสินไหมทดแทนเป็นไปตามปกติ
2. หากท่านหมายถึงหุ้นของ บริษัท จรรย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (CHARAN) บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ไม่ตอบ เพราะอาจเป็นการชี้นำผู้ถือหุ้น
3. หากท่านหมายถึงวิธีคิดรายได้ตามมาตรฐานบัญชีใหม่ของธุรกิจประกันวินาศภัย ฉบับที่ 17 (IFRS 17) ในกรณีของ บริษัท จรรย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ส่วนใหญ่กรมธรรม์จะคุ้มครองไม่เกิน 1 ปี จึงทำให้อยู่ในกรอบของการคำนวณแบบ PAA (Premium Allocation Approach) เป็นส่วนใหญ่ และการคำนวณแบบ PAA นี้มีผลทำให้ค่าที่ได้รับไม่แตกต่างจากการคำนวณแบบปัจจุบัน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะเสนอข้อซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานจึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่มาร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ในครั้งนี้ และกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 14.45 น.

ลงชื่อ

ประธานที่ประชุม

(นายโสภณ กส้วยไม้ ณ อรุณยา)

ลงชื่อ

ผู้บันทึกการประชุม

(นายสุกิจ จรรย์วาสน์)

กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ