

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. จรัญประกันภัย

ครั้งที่ บมจ. 30

วันพุธที่ 26 เมษายน 2566

ณ ห้องประชุม ชั้น 11 อาคารจรัญประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 13 ราย และโดยการมอบฉันทะ 17 ราย รวมทั้งสิ้น 30 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือ 5,561,987 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 46.35 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 12,000,000 หุ้น ซึ่งครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 30 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานได้มอบให้ นายสุกิจ จรัญวาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้แนะนำ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และฝ่ายกฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

กรรมการผู้จัดการ แนะนำกรรมการและผู้สอบบัญชีของบริษัท ดังนี้

กรรมการเข้าร่วมประชุม

- |                               |   |
|-------------------------------|---|
| 1. นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา  | ประธานกรรมการ                           |
| 2. นางศุภผ่อง อาสิงสมานันท์   | ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ    |
| 3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ        | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ          |
| 4. นายธนิตพงษ์ พิชัยบรรณรักษ์ | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ          |
| 5. นายพนธ์ จิตติพานิชยางกูร   | กรรมการ                                 |
| 6. นายกิตติพงษ์ จรัญวาสน์     | กรรมการ                                 |
| 7. นายสุกิจ จรัญวาสน์         | กรรมการผู้จัดการ และเลขานุการคณะกรรมการ |

ผู้สอบบัญชี

- |                            |  |
|----------------------------|--|
| 1. นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร | ผู้สอบบัญชี บริษัท สอบบัญชี ดีไอเอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด |
|----------------------------|--|

จำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมมีจำนวน 7 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 100

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการค้ากับคู่ค้ากิจการที่ดีและเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ และ / หรือ กรรมการผู้จัดการเป็นผู้รับมอบฉันทะได้ พร้อมกับเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ เสนอคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2565 แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและส่งคำถามล่วงหน้า

ประธานได้มอบให้ นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ ซึ่งแจ้งขั้นตอนการประชุมและวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านทราบ ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่โดยหนึ่งหุ้นถือเป็นหนึ่งเสียง
2. ประธานจะสอบถามในหลายๆ 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 บริษัทจะไม่นำ 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. หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีคำถามในวาระใด ขอความกรุณาผู้ถือหุ้นเขียนคำถามใส่กระดาษที่เจ้าหน้าที่จัดให้หลังจากลงทะเบียนเท่านั้น โดยสามารถมอบให้กับเจ้าหน้าที่แทนการสอบถามทางไมโครโฟน การประชุมครั้งนี้ของการถามตอบในที่ประชุม โดยทางบริษัทจะรวบรวมคำถามของผู้ถือหุ้นและตอบกลับผ่านทางเว็บไซต์ ของบริษัทภายใน 1 สัปดาห์
8. ใน **วาระที่ 2** จะไม่มีการออกเสียงลงคะแนน เนื่องจากเป็นวาระเสนอเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565
9. ใน **วาระที่ 6** ซึ่งเป็นวาระพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระประจำปี 2566 ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส โดยใช้หลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนน เช่นเดียวกับที่ได้กล่าวไปข้างต้น
10. เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยจัดให้มีมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 โดยบริษัทได้แจ้งคำบอกกล่าวการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Notice) มาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

เมื่อชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้การประชุมเป็นไปโดยความโปร่งใส ขออนุญาตให้ นางสุรีย์ นัจฉรินทร์ ผู้รับมอบฉันทะ เป็นตัวแทนผู้ที่เข้าร่วมประชุมทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง และขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565**

ประธานได้เสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 ให้ที่ประชุมพิจารณาซึ่งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยมีสำเนารายงานการประชุมแนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 1** ซึ่งปรากฏอยู่บน QR Code

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,561,987	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	

**วาระที่ 2 รับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2565**

ประธานได้มอบหมายให้ นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ รายงานสรุปว่า ในปี 2565 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรวบรวม 484.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 53 หลังหักเบี้ยประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้แล้ว มีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 421.56 ล้านบาท เมื่อรวมรายได้ค่าจ้าง/ค่าบำเหน็จ รายได้จากการลงทุน และรายได้อื่นแล้ว มีรายได้รวม 481.06 ล้านบาท หลังหักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 395.94 ล้านบาทแล้ว มีกำไรก่อนภาษีเงินได้ 85.12 ล้านบาท หลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้แล้วบริษัทมีกำไรสำหรับปี 69.80 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้น 5.82 บาท เมื่อเทียบกับปีก่อนที่ขาดทุนต่อหุ้น 2.36 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 346.61

**ด้านฐานะการเงิน** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 980.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 93.36 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.53 มีหนี้สินรวม 396.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 26.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.08 ส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวนทั้งสิ้น 583.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.01 คิดเป็นมูลค่าหุ้นละ 48.60 บาท อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ณ 31 ธันวาคม 2565 คิดเป็นร้อยละ 234 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม และมีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น ดังนี้:-

นายสมชาย รัชสีสกุลสวัสดิ์ ผู้ถือหุ้น

คำถามที่ 1 มีแนวทางในการพัฒนาธุรกิจประกันภัยอย่างไร เพื่อเพิ่มสัดส่วนของบริษัท

คำถามที่ 2 ธุรกิจประกันอันไหนที่กำลังมีแผนออกผลิตภัณฑ์ใหม่

นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า

คำตอบที่ 1 ถ้าผู้ถามหมายถึง ปี 2566 บริษัทฯ มีนโยบายขยายธุรกิจไปทาง ตัวแทน / นายหน้า และนายหน้านิติบุคคลประกันวินาศภัย

คำตอบที่ 2 ในปี 2566 บริษัทฯ ยังไม่มีแผนออกผลิตภัณฑ์ใหม่ แต่มีการปรับปรุงทางด้าน IT ให้ขั้นตอนการรับประกันภัยสะดวกรวดเร็วให้กับผู้เอาประกันภัย และลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ

เมื่อ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2565 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

ที่ประชุมรับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2565

วาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องการลงมติ

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ประธานแถลงให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการ ได้จัดให้มีการแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของ บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยเป็นการแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข มีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2565 (One Report) ซึ่งปรากฏอยู่บน QR Code

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาศคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,561,987	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2565**

ประธานได้มอบหมายให้ นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม กรรมการผู้จัดการ รายงานว่า ในปี 2565 บริษัทฯมีกำไรจากการดำเนินงาน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 69.80 ล้านบาท ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท กำหนดให้จ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท จำนวน 12,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท จากกำไรสุทธิต่อหุ้น 5.82 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2566

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม และมีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น ดังนี้:-

**นายสมชาย รังสีสกุลสวัสดิ์ ผู้ถือหุ้น**

**คำถามที่ 1** เหตุใดเปอร์เซ็นต์การจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 20 เปลี่ยนแปลงใหม่

**คำถามที่ 2** กำไรที่เหลือในแต่ละปีนำไปใช้ทำอะไร

**นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า**

**คำตอบที่ 1** เนื่องจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ออกประกาศเรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดทำรายงานการดำรงเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2563 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2563 เป็นต้นมา เพื่อเป็นการบริหารจัดการเงินกองทุนที่ต้อง ดำรงตามกฎหมายเพื่อให้เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน และรองรับความเสี่ยงที่เกิดจากสถานการณ์การแพร่ ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สำนักงาน คปภ. ได้ขอให้บริษัทประกันวินาศภัยคำนึงถึงผลกระทบ จากสถานการณ์ดังกล่าวข้างต้น และการจ่ายเงินปันผลต่อกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัท ประกันวินาศภัย (RBC) ที่ค่าความเสี่ยง ณ ระดับความเชื่อมั่น เปรอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 95 ในปัจจุบัน และที่ค่าความเสี่ยง ณ ระดับความเชื่อมั่นเปอร์เซ็นต์ไทล์ที่ 99.5 ในอนาคต บริษัทฯ จึงได้พิจารณาเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผล จากเดิมในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ เป็นอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิจากผลการ ดำเนินงาน ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ บมจ. 28 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564 ในวาระที่ 8 มีมติเป็นเอกฉันท์ ให้เปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ เป็นอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ

**คำตอบที่ 2** กำไรที่เหลือจะเข้าไปรวมกับกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2565

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2565 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียง ข้างมากดังนี้

เห็นด้วย	5,559,387	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.95%
ไม่เห็นด้วย	2,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.05%
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	

**วาระที่ 5** **พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2566**

ประธานได้มอบหมายให้ นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ แจ้งว่า การกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการของบริษัท ไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณา

คำตอบแทน เนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน อย่างไรก็ตามการกำหนดคำตอบแทน คณะกรรมการ ได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบและระมัดระวังจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับ ภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ซึ่งเปรียบเทียบอ้างอิงจากธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทาง ธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติคำตอบแทนคณะกรรมการประจำปี 2566 ตามรายละเอียดเปรียบเทียบ ดังต่อไปนี้

องค์ประกอบคำตอบแทน	2566	2565
<b>1. คณะกรรมการ</b>		
• คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน		
<b>เบี้ยประชุม</b>		
- ประธานกรรมการ	25,000 บาท / ครั้ง	25,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท / คน / ครั้ง	20,000 บาท / คน / ครั้ง
<b>บำเหน็จกรรมการ</b>	1,200,000 บาท โดยคำนวณจากอัตรา ร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ ประธานกรรมการได้รับในอัตราสูงกว่า กรรมการร้อยละ 50	-
• คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	-	-
<b>2. คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
• คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน		
<b>เบี้ยประชุม</b>		
- ประธานกรรมการ	25,000 บาท / ครั้ง	25,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	20,000 บาท / คน / ครั้ง	20,000 บาท / คน / ครั้ง
• คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	-	-

หมายเหตุ: คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ ไม่มี คำตอบแทนกรรมการ

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม แต่ไม่มี ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2566 ตามที่ คณะกรรมการเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียง ข้างมากดังนี้

เห็นด้วย	5,559,387	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.95%
ไม่เห็นด้วย	2,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.05%
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	

## วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานได้มอบหมายให้ นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

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

ในปี 2566 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่ง จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายวรยุทธ เจริญเลิศ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ และ นายพนธ์ จิตินานิชยางกูร กรรมการ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระไว้ เช่นเดียวกับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่าต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่เป็นผู้บริการทางวิชาชีพใดๆ กับบริษัท ไม่เป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกับบริษัท และไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ดังนั้น คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง กรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 2 ท่าน กลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง สำหรับการเสนอชื่อ นายวรยุทธ เจริญเลิศ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัท แม้จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาเกินกว่า 9 ปี แต่ก็ตามเนื่องจากคณะกรรมการเห็นว่า นายวรยุทธ เจริญเลิศ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์หลากหลาย ซึ่งจะมีส่วนสำคัญในการช่วยพัฒนาและทำให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ประกอบกับการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเป็นไปตามหลักเกณฑ์และดูแลผลประโยชน์แทนผู้ถือหุ้นรายย่อย ส่วนกรรมการอีก 1 ท่าน ได้แก่ นายพนธ์ จิตินานิชยางกูร เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ รวมถึงมีประวัติการทำงานที่โปร่งใส โดยประวัติของกรรมการทั้ง 2 ท่าน ปรากฏอยู่ในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 3** ในหนังสือเชิญประชุม บน QR Code

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

กรรมการผู้จัดการได้เสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 2 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

กรรมการ	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย		งดออกเสียง		บัตรเสีย	
	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ	คะแนนเสียง	ร้อยละ
1. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	5,561,785	100	202	0.0036	0		0	
2. นายพนธ์ จิตินานิชยางกูร	5,561,987	100	0	0	0		0	

## วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2566

ประธานได้มอบหมายให้ นายสุกิจ จรรย์วาสน์ กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

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

ผู้สอบบัญชี	เลขผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	ประวัติเป็นผู้สอบบัญชีให้บริษัทฯ
1. นางสาววิมล กฤตยาเกียรติ์	2982 และ / หรือ	พ.ศ. 2561 – 2563
3. นายจุมพฏ ไพรรัตน์นาร	7645 และ / หรือ	ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็น และลงนามในงบการเงิน
4. นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร	8125	พ.ศ. 2564 – ปัจจุบัน

ในปี 2566 นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร จะเป็นผู้ลงนามในรายงานการสอบบัญชีของบริษัท ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านของ บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือ รายการที่อาจ ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ / หรือ มีส่วนได้เสียกับบริษัท / ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับ บุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด โดยประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ปรากฏอยู่ในเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วย 4** ในหนังสือเชิญประชุม บน QR Code

กรรมการผู้จัดการ จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2566 จำนวนเงิน 1,550,000 บาท เท่ากับปี 2565 มีรายละเอียดดังนี้

ค่าสอบบัญชี		
1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	570,000	บาท
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	780,000	บาท
3. ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยงสำหรับงวด 6 เดือน และปลายงวด	200,000	บาท
4. ค่าบริการอื่น ๆ	-	
<b>รวมค่าบริการทั้งสิ้น</b>	<b>1,550,000</b>	<b>บาท</b>

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงข้อคิดเห็นประเด็นที่เกี่ยวข้องในกระดาษคำถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้ง นางสาววิมล กฤตยาเกียรติ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 2982 และ / หรือ และ / หรือ นายจุมพฏ ไพรรัตน์นาร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7645 และ / หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 แห่ง บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566 และอนุมัติค่าตอบแทนเป็นเงิน 1,550,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	5,561,987	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	



**วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

ประธานแจ้งว่า จากการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเข้ามาที่บริษัท

จากนั้น ประธานได้กล่าวว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ได้ดำเนินการครบทุกระเบียบวาระ หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีข้อซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็น ขอให้เขียนในกระดาษคำถาม และมอบให้เจ้าหน้าที่รวบรวมเพื่อตอบคำถามผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะเสนอข้อซักถามหรือแสดงข้อคิดเห็นเพิ่มเติมอีก ประธานจึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่มาร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ในครั้งนี้ และกล่าวปิดการประชุม

**ปิดประชุมเวลา 15.00 น.**

ลงชื่อ

ประธานที่ประชุม

( นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อรุณยา )

ลงชื่อ

ผู้บันทึกการประชุม

( นายสุกิจ จรรย์วาศน์ )

กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ