

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 9  
วันที่ 7 กรกฎาคม 2563

ณ วิคเตอร์คลับ (Victor Club) อาคารสาทรสแควร์ (Sathorn Square)  
ชั้น 8 ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

รายนามคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

คณะกรรมการ

- |                            |  |
|----------------------------|--|
| 1. คุณสุจินต์ หวังหลี      | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน   |
| 2. ดร.กอบปร กฤตยาภิรม      | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน                   |
| 3. คุณคมคาย ฐุสรานนท์      | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. ดร.สุธี โมกขะเวส        | กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน                                       |
| 5. คุณธเรศ โปษยานนท์       | กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน                                       |
| 6. คุณโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ | กรรมการ  |
| 7. คุณสุทธิ รจิตรังสรรค์   | กรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้อำนวยการใหญ่                            |
| 8. คุณนันทกร สุวรรณสถิตย์  | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่                                  |
| 9. คุณณวดี เรืองรัตนเมธี   | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่                                  |

มีกรรมการเข้าร่วมประชุม 9 คนจากทั้งหมด 10 คน คิดเป็นสัดส่วนจำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม 90%

ผู้บริหาร

- |                            |  |
|----------------------------|--|
| 1. คุณสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท |
| 2. คุณดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ | ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน   |
| 3. คุณพนิดา วิมุตติอรัญ    | ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และฝ่ายวางแผนกลยุทธ์                            |

ผู้สอบบัญชี

คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ หุ่นส่วนผู้จัดการ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ที่ปรึกษากฎหมาย

คุณเดชา มะระพฤกษ์วรรณ บริษัท สำนักงานทนายความ ชัยวิธ-บัณฑูรย์ จำกัด

ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมทราบโดยสรุปดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	25 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	4,746,782 หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	75 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	321,526,074 หุ้น
รวมทั้งสิ้น	100 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	326,272,856 หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 54.3788 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นอันครบองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 9 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม เลขานุการฯ ได้แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงเพื่อลงมติ และมอบหมายให้เลขานุการฯ เป็นผู้แจ้งผลของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ที่ปรึกษากฎหมายชี้แจงเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัท เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง โดยผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนที่จุดลงทะเบียนจำนวน 2 ประเภท ดังนี้
  - บัตรลงคะแนนสีเขียว ใช้สำหรับเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 5 การลงคะแนนในวาระนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง เห็นด้วยกรณีที่ไม่เห็นด้วย ในช่องไม่เห็นด้วยกรณีไม่เห็นด้วย และในช่องงดออกเสียง กรณีต้องการงดออกเสียง เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนนจะถือเป็นงดออกเสียงโดยจำนวนเสียงที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน
  - บัตรลงคะแนนสีชมพู ใช้สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 5 บริษัท จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในวาระใด ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น แล้วยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน
- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน โดยบริษัทจะนับคะแนนตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบไว้ให้นั้น เว้นแต่มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือมอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น
- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์ลงคะแนนพร้อมลงลายมือชื่อกำกับกับการขีดฆ่า และทำเครื่องหมายใหม่

- บัตรเสียงและงดอกเสียง จะไม่นำมาเป็นฐานในการนับคะแนน ยกเว้นในวาระที่ 6 จะนำบัตรเสียงและงดอกเสียง มานับรวมเป็นฐานในการนับคะแนนเสียงด้วย
- กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ
  1. การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
  2. การลงคะแนนเสียงเห็นด้วยในวาระเลือกตั้งกรรมการเกินจำนวนกรรมการที่เลือกตั้งในครั้งนั้น
  3. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
  4. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อกำกับบัตรขีดฆ่า
  5. กรณีมีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

และในแต่ละวาระ หากมีข้อซักถาม บริษัท จะงดการใช้ไมโครโฟนสำหรับการสอบถามในห้องประชุม ขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสงค์จะสอบถาม โปรดเขียนคำถามลงในกระดาษ ส่งให้แก่เจ้าหน้าที่แทน

เลขาธิการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัท ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เหมาะสมบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนั้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้านั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ แต่มีคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุม โดยจะขอนำคำถามล่วงหน้าไปสอบถามในแต่ละวาระต่อไป

ทั้งนี้เพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประธานฯ ได้มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมายมาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในที่ประชุม

หลังจากนั้นประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า

### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 8**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 8 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ และพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 8 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 8 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	326,448,933	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	123	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	326,449,056	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดอกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

## วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2562 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2562 ในนามคณะกรรมการ

ผู้อำนวยการใหญ่ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2562 ที่แสดงในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว

ก่อนการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2562 ผมขอสรุปรายการสำคัญ ๆ ในปี 2562 ดังนี้

### ภาพรวมเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

ในปี 2562 เศรษฐกิจไทยยังอยู่ในภาวะชะลอตัว ตามผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่ส่วนหนึ่งได้รับผลกระทบจากสงครามการค้า ค่าเงินบาทที่ลดทอนขีดความสามารถทางการแข่งขันด้านราคาของผู้ส่งออกท่ามกลางการลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชนที่ยังโตในกรอบจำกัด แม้มีปัจจัยปัจจัยบวกจากผลของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐที่ช่วยประคองภาพรวมการใช้จ่ายครัวเรือน ตลอดจนความต่อเนื่องของการฟื้นตัวของภาพรวมนักท่องเที่ยวต่างชาติ แต่ยังทำให้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2562 ต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ ณ ตอนต้นปี

สำหรับภาพรวมตลาดประกันชีวิต มูลค่าเบี้ยประกันทั้งตลาดในปี 2562 มีภาวะชะลอตัวเป็นครั้งแรก โดยลดลงจากปี 2561 อยู่ที่อัตราประมาณ 2.5% อันเนื่องมาจากปัจจัยหลักๆ คือ

1. อัตราดอกเบี้ยที่มีการลดลงอย่างต่อเนื่องในปี 2562 ซึ่งมีผลต่อการชะลอตัวของการออก product ในกลุ่มสะสมทรัพย์ เนื่องจากมีความเสี่ยงต่อความสามารถในการหาผลตอบแทนคืนให้แก่ผู้เอาประกัน และการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ยังมีผลต่อการคำนวณการตั้งสำรอง และการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ของบริษัทประกันชีวิต จึงทำให้ทั้งภาคธุรกิจต้องเพิ่มความระมัดระวังในการออกขายผลิตภัณฑ์มากขึ้น
2. การชะลอตัวของการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งในปี 2562 ธนาคารพาณิชย์มีการเข้มงวดในการปล่อยกู้มากขึ้น จากตัวเลข NPL ที่สูงขึ้น รวมถึงการเพิ่มมาตรการควบคุมการซื้อบ้านและที่อยู่อาศัยของ ธปท. เรื่อง loan-to-value LTV และการเตรียมตัวต่อการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน TFRS#9 ที่ส่งผลต่อการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ ซึ่งส่งผลโดยตรงต่อผลิตภัณฑ์ในกลุ่มประกันสินเชื่อ
3. ในช่วงต้นปี 2562 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ประกาศปรับปรุงเกณฑ์ในการกำกับดูแลกระบวนการขายผลิตภัณฑ์ (market conduct) ทำให้ตลาดต้องทำความเข้าใจและปรับตัวในช่วงครึ่งปีแรก ส่งผลให้ช่องทางการขายผ่าน Bancassurance ที่มีสัดส่วนสูงถึง 40% ของช่องทางทั้งหมด มียอดขายลดลงจากปีที่ผ่านมากว่า 10%

อย่างไรก็ตาม ทางบริษัทมองว่าปัจจัยดังกล่าวส่งผลในระยะเวลายสั้น กล่าวคือช่วงครึ่งปีแรกของปี 2562 โดยจะเห็นได้จากตัวเลขการเติบโตของไตรมาส 4/2562 และ 1/2563 ที่เริ่มเป็นบวก เนื่องจากภาคธุรกิจก็มีการปรับตัวในช่วงปลายปี 2562 ต่อเนื่อง 2563

### ภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทไทยประกันชีวิต

จากปัจจัยทั้งหมดดังกล่าว มีผลต่อยอดเบี้ยรับประกันภัยต่อของบริษัท ทำให้บริษัท มีเบี้ยรับประกันภัยต่อรวบรวม 2,340 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 60 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.5% โดยแบ่งเป็นกลุ่มผลิตภัณฑ์หลักๆ ดังนี้

1. กลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันรายสามัญ ลดลง 15 ล้านบาท โดยหลักเกิดจากการสภาวะเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ยที่ลดต่ำลงตามที่เรียนข้างต้น

2. กลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและประกันกลุ่มมีเบี้ย 1,020 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีก่อน ซึ่งแม้ว่าตลาดประกันสุขภาพในประเทศมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง อันมีผลต่อการโตขึ้นของเบี้ยประกันสุขภาพของบริษัทอย่างต่อเนื่องตลอด 3 ปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตามในปี 2562 บริษัทมีนโยบายการรับงานที่เข้มข้นมากขึ้น เพื่อควบคุมคุณภาพของผลการรับประกันภัยให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เช่น การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการพิจารณารับประกันภัยสุขภาพแบบกลุ่มจาก auto เป็นการพิจารณาเฉพาะราย (Facultative) สำหรับรายที่มีทุนสูงตามเกณฑ์ที่กำหนด , การหยุดรับงานบางกลุ่มอายุที่มีความเสี่ยงสูง ประกอบกับในระหว่างปี 2562 บริษัทมีการยกเลิกสัญญาประกันสุขภาพที่มีผลขาดทุนจำนวน 1 สัญญา ซึ่งปี 2561 มีเบี้ยรับอยู่ที่ 120 ล้านบาท หากไม่รวมผลจากการยกเลิกสัญญาดังกล่าว บริษัทมีเบี้ยจากผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและประกันกลุ่มเติบโตประมาณ 6.4%

หากดู port mix ของบริษัท จะเห็นว่า สัดส่วนของผลิตภัณฑ์ในกลุ่ม life protection ต่อ living benefit มีประมาณ 50:50 ซึ่งเป็นไปตามแนวโน้มของตลาดและกลยุทธ์ของบริษัทที่ต้องการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า

ในส่วนของ Combined ratio ของปี 2563 อยู่ที่ 94% ประกอบด้วย loss ratio 64.4% Commission ratio 24.2% Expense ratio 5.4% ซึ่งหากไม่รวมผลกระทบการสัญญาที่มีการยกเลิกระหว่างปี จะทำให้ loss ratio อยู่ที่ 61.8% และ Combined ratio อยู่ที่ 91.4%

#### ในส่วนของรายได้จากการลงทุน

บริษัท มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ 106 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 30 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 39 โดยรายได้หลักยังเป็นส่วนของรายได้จากเงินปันผลและดอกเบี้ยรับรวมทั้งสิ้น 70 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9 ล้านบาท

#### ผลประกอบการและฐานะการเงินของบริษัทในปี 2562

บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 194 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 23 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.32 บาท (สามสิบสองสตางค์) ลดลงจากปีก่อน 0.10 บาท (สิบสตางค์) โดยบริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,426 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 1,459 ล้านบาท คิดเป็นราคาบัญชีต่อหุ้น 2.43 บาท (สองบาทสี่สิบสามสตางค์)

นอกจากนั้น ตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 นั้น เงินกองทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีเงินกองทุนจำนวน 1,250 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ร้อยละ 407 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

#### สำหรับแนวทางในการดำเนินธุรกิจในปี 2563

ตามแผนธุรกิจที่เคยเรียนผู้ถือหุ้นไปแล้วในครั้งแรก ในปี 2563 นี้มีเรื่องหลักๆ ในการตั้งสมมติฐานของการจัดทำแผนคือ

1. การปลดล็อกเป้าอัตราส่วน Combined ratio จาก 85% เป็น 90% ซึ่งการตั้งเป้า Combined ratio ในระดับนี้เรามองว่าเป็น strategic profit margin ที่จะนำไปสู่โอกาสในการเติบโตของธุรกิจที่เพิ่มขึ้น
2. การเริ่มได้ธุรกิจจากต่างประเทศ โดยเริ่มจาก CLMV และเอเชียตะวันออกเฉียงใต้
3. ในส่วนของ reserve ปีนี้จะสิ้นสุดการเร่งการตั้งสำรองที่เคยเรียนผู้ถือหุ้นไว้ โดยจะตั้งสำรองจากการ recapture สัญญาเพียงพอในช่วงครึ่งปีแรก และครึ่งปีหลังจะเป็นการปรับปรุงสำรองตาม normal business

4. ในส่วนของ claim บริษัทได้บริหารจัดการสัญญาที่มีผลขาดทุนไปครบแล้ว ทั้งที่ยกเลิกไปและปรับปรุงแนวทางการ Underwrite โดยจากการ monitor พบว่าผลการรับประกันรายสัญญา ตอนนี้อยู่ทุกสัญญามี Combined ratio ในเกณฑ์ที่ทำ pricing ไว้

ดังนั้น original target ในปีนี้ของเราจึงวางเป้าหมายที่จะกลับมาเติบโต โดยมี Combined ratio ที่ระดับ 90% +/- อย่างไรก็ตามจากสถานการณ์ COVID-19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อในแง่มุมต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น

1. การทำ social distancing กระทบต่อการเข้าถึงผู้บริโภคของ agent หรือช่องทาง bancassurance ในช่วงครึ่งปีแรกที่มี
2. การลดลงของกำลังซื้อของผู้บริโภค โดยแม้ว่าจากข่าวอาจเห็นการเคลื่อนที่ของ health awareness ที่ประชาชนต้องการซื้อประกัน COVID-19 หรือประกันสุขภาพ แต่ถ้าพิจารณาในด้านมูลค่าของเบี้ยประกันนั้น ยังเล็กมากเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ชะลอตัวลง
3. การชะลอในด้านการลงทุนของ SME และการซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งเป็นปัจจัยหลักต่อการเจริญเติบโตของเบี้ยของผลิตภัณฑ์ credit life และ mortgage life

#### การคาดการณ์ด้านเบี้ย

ภาคธุรกิจโดยสมาคมประกันชีวิตไทยมีการปรับลดคาดการณ์การเติบโตของธุรกิจประกันชีวิตในปี 2563 จากเดิมที่คาดว่าจะใกล้เคียงปี 2562 เป็นลดลง -2% ถึง -5% ดังนั้นบริษัทไทยประกันชีวิตจึงพิจารณาปรับเป้าธุรกิจของปีนี้ว่าอาจมีการชะลอตัวอยู่ในช่วงดังกล่าว

#### การคาดการณ์ด้านค่าสินไหม

นอกจากนโยบายการควบคุมคุณภาพการรับงานที่เข้มข้นขึ้นเพื่อให้มั่นใจว่า loss ratio ของสัญญาใหม่จะอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่บริษัทกำหนดตามที่ได้กล่าวไปแล้ว ในสถานการณ์ COVID-19 บริษัทยังเห็นว่าพฤติกรรมของประชาชนที่ให้ความสำคัญต่อสุขภาพมากขึ้น เป็นผลดีต่ออัตราการเจ็บป่วย ประกอบกับอัตราการเข้าใช้บริการในโรงพยาบาลที่ลดลงในช่วงที่ผ่านมา ทำให้บริษัทคาดการณ์จำนวนค่าสินไหมทดแทนที่เกี่ยวข้องกับ health product ในภาพรวมของทั้งธุรกิจจะมีมูลค่าลดลงในปี

#### การคาดการณ์ด้านการลงทุน

สำหรับด้านการลงทุนเราคาดว่าผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยจะได้รับผลกระทบ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้เงินปันผลในปีนี้น้อยต่างกันไปในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมที่เราลงทุน อย่างไรก็ตามด้วยมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐและจำนวนผู้ติดเชื้อ COVID-19 ในประเทศไทยที่มีจำนวนน้อย เราคาดว่า การฟื้นตัวด้านเศรษฐกิจในประเทศไทย และในอนาคตอันใกล้

นอกจากนั้นในส่วนของราคาหลักทรัพย์ เนื่องจากในช่วงต้นปีที่ผ่านมา บริษัทได้มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากการลงทุนเพื่อค้า เป็นเงินลงทุนเพื่อขายไปทั้งหมด ดังนั้นความผันผวนของตลาดหุ้นจะไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

การดำเนินธุรกิจที่ผ่านมา บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลกำไรอย่างยั่งยืนควบคู่กับการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงการบริหารจัดการภายในองค์กรและพนักงาน ส่งผลให้บริษัทได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ปี 2562 ที่ระดับ 5 ดาว

ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ซึ่งหมายถึงมีการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับดีเลิศ และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency : AM best ที่ระดับ A- ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี

การดำเนินการด้านการต่อต้านการคอร์รัปชัน ในปี 2562 บริษัทได้รับการรับรองต่ออายุการเป็นสมาชิก เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2562 แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นรูปธรรมในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้มีการสื่อสารกับพนักงานทุกคน โดยจัดอบรมและทดสอบความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชัน มีการประชาสัมพันธ์ผ่านระบบสื่อสารภายในบริษัท รวมทั้งสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก และเผยแพร่นโยบายดังกล่าวผ่านเว็บไซต์บริษัทเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ

ทั้งนี้ บริษัท ได้จัดทำรายงานการพัฒนาย่างยั่งยืนประจำปี 2562 โดยมีเจตนาารมณ์ที่จะเปิดเผยกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการดำเนินงานที่นำไปสู่การพัฒนาย่างยั่งยืนของบริษัท ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานฉบับนี้ได้ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

คุณฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง ได้สอบถามที่ประชุมว่าจากรายงานประจำปี 2562 หน้า 27 สาเหตุผลกำไรจากการดำเนินงานลดลงมาตลอด 4-5 ปี มีแนวทางการแก้ไขอย่างไร ขณะที่ยอดเบี้ยรับประกันชีวิตเติบโตตลอด

ผู้อำนวยการใหญ่ได้ชี้แจงว่า ข้อมูลที่แสดงในรายงานดังกล่าว เป็นอัตรากำไรของภาคธุรกิจ โดยของบริษัทก็เป็นไปในทิศทางเดียวกัน กล่าวคือ การที่ในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมากำไรลดลงมาตลอดนั้น เนื่องจากบริษัทมีการรับงานในส่วนของผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพเพิ่มมากขึ้นซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีอัตรากำไรโดยเฉลี่ยต่ำกว่าผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตซึ่งก็เป็นไปตามเทรนด์ธุรกิจที่ให้ความสนใจในด้านสุขภาพและมี margin ไม่มากและมีการแข่งขันทางตลาดสูง

ประธานฯ ได้เพิ่มเติมอีกว่าปัจจุบันตลาดประกันชีวิตในประเทศมีเพียง 22 แห่ง และการส่ง reinsurance ของฝั่งประกันชีวิตมีปริมาณที่น้อยเมื่อเทียบกับธุรกิจประกันภัย และยังมีคู่แข่งจากต่างประเทศเข้ามามากขึ้น ซึ่งสิ่งที่บริษัทได้ดำเนินการในปัจจุบันคือการขยายฐานไปยังกลุ่มประเทศ CLMV และอยู่ในช่วงการปรับตัวและเปลี่ยนผ่าน ซึ่งช่วงนี้อาจเป็นการเสียกำไรในระยะสั้น และมุ่งหวังผลกำไรในระยะยาว

คุณศุภกร ชินพงษ์ไพบุลย์ ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง ได้สอบถามที่ประชุมว่าช่องทางการขายออนไลน์ที่ทางสำนักงาน คปภ. อนุญาตให้ขายผลิตภัณฑ์มากขึ้นคือแบบซบซ้อน จากที่ให้ขายเฉพาะที่ไม่ซบซ้อน เพราะโรคระบาด COVID-19 ทำให้คน work from home มากขึ้นจริงหรือไม่ เพราะค่าใช้จ่ายบำเหน็จตอบแทนอาจจะลดลงในอนาคตและกำไรก็จะมากขึ้น

ผู้อำนวยการใหญ่ได้ชี้แจงว่าในช่วงที่ผ่านมา สำนักงาน คปภ. มีการออกกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการขายผ่านช่องทางออนไลน์เรื่อง วิธีการขายประกันแบบ Digital Face to Face ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกต่อการขายผ่านแอปพลิเคชันหรืออีเมล ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการเสนอขายกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit – Linked) และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ ซึ่งเป็นกรมธรรม์ที่มีความซับซ้อนและอาจมีข้อกำหนดที่ต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของสำนักงาน กสท. ด้วย ส่วนเรื่องค่าบำเหน็จ แม้การขายผ่านช่องทางออนไลน์จะลดการใช้ตัวแทนที่เป็นบุคคลก็ยังมีต้นทุนของช่องทางการขายในรูปแบบอื่นๆ ประกอบกับตลาดมีการแข่งขันสูง การกำหนดราคาในผลิตภัณฑ์ยังคงต้องเป็นไปตามความเหมาะสม โดยบริษัทเองก็ได้มีการดำเนินงานในเรื่องนี้การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการขายออนไลน์ร่วมกับลูกค้าอยู่เช่นกัน

คุณวัชรชัย โพธิ์วรสุนทร ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง สอบถามว่าในช่วงอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงนั้น บริษัทมีการทบทวนการลงทุนและปรับพอร์ตการลงทุนอย่างไร และคาดว่าผลตอบแทนจากการลงทุนจะได้เท่าไร

ผู้อำนวยการใหญ่ได้ชี้แจงว่าทางบริษัท พอร์ตตราสารหนี้ของบริษัทโดยเฉลี่ยมี Duration ที่สั้นมากอยู่แล้วจึงไม่ได้รับผลกระทบมากเท่ากับบริษัทประกันชีวิตที่ปกติได้รับผลตอบแทนจากดอกเบี้ยรับในอัตราที่สูงจากการถือตราสารหนี้ระยะยาว อย่างไรก็ตามบริษัทก็ได้คาดการณ์แนวโน้มว่าอัตราดอกเบี้ยจะยังคงอยู่ในระดับต่ำ จึงได้ทยอยลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุยาวมากขึ้นกว่าเดิม เพื่อเพิ่ม Duration มาตั้งแต่ 2 ปีที่ผ่านมา เพื่อลด Reinvestment Risk ซึ่งรายได้จากดอกเบี้ยเป็นประมาณ 1 ใน 4 ของรายได้ลงทุนของบริษัท การลดลงของอัตราดอกเบี้ยจึงไม่ได้กระทบต่อผลตอบแทนจากการลงทุนในภาพรวมมากนัก

คุณวัชรชัย โพธิ์วรสุนทร ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง สอบถามว่า Combined Ratio ที่คาดการณ์ไว้ 90% จะทำได้ตามเป้าหมายหรือไม่ เพราะเหตุใด และคาดว่าจะเบี่ยงเบนกี่ % มีส่วนใดกระทบการเบี่ยงเบนมากที่สุด

ผู้อำนวยการใหญ่ได้ชี้แจงว่าใน Combined Ratio ที่ 90% นั้นเป็นอัตราตัวเฉลี่ยของทั้งบริษัทซึ่งประกอบด้วยกลุ่ม product ที่มี Combined ratio ที่ทั้งสูงและต่ำกว่า 90% ดังนั้นความเบี่ยงเบนที่เกิดขึ้นอาจเกิดได้จากทั้งผลประกอบการของแต่ละผลิตภัณฑ์และเกิดจากสัดส่วนเบี้ยที่สูงหรือต่ำกว่าเป้าหมายที่วางแผนไว้ อย่างไรก็ตามเนื่องจากในช่วงปีที่ผ่านมา บริษัทได้มีการบริหารจัดการกับสัญญาที่มี Combined Ratio เกินกว่าเกณฑ์ที่ตั้งไว้แล้ว รวมถึงมีกระบวนการควบคุมคุณภาพการรับงานใหม่ เช่น การทำ Profit Testing สำหรับการทดสอบ Combined Ratio หากเกิน 90% ก็จะต้องมีการปรับปรุงหรืออาจมีการเพิ่มราคา ทำให้เรายังมั่นใจว่า Combined Ratio ของแต่ละสัญญายังเป็นไปตามเกณฑ์ที่คาดการณ์ไว้

ประธานฯ ได้เพิ่มเติมอีกว่าในรอบ 2 ปีที่ผ่านมา บริษัท ได้มีการตั้งสำรองที่สูงขึ้นของงานๆ หนึ่ง ซึ่งเป็นงานระยะยาว ส่งผลให้การคำนวณ Combined ratio สูงขึ้นกว่าผลการดำเนินงานปกติประมาณ 2-3% โดยเรื่องดังกล่าวจะมีผลกระทบประมาณ 2 ปีครึ่ง ซึ่งตอนนี้ได้ผ่านช่วงเวลานั้นมาแล้ว ดังนั้นผลการดำเนินงานต่อไปจากนี้จึงมีความเป็นไปได้กับการตั้ง Combined Ratio ของฝ่ายจัดการที่ตั้งไว้ 90%

คุณอิทธิกร เทพมณี ผู้รับมอบฉันทะ ได้สอบถามว่าเป้าหมาย Combined Ratio ที่ปรับขึ้นจาก 85% เป็น 90% จะเปิดโอกาสให้ THREL รับงานได้มากขึ้น จึงขอให้บริษัท ช่วยแนะนำอัตราการเติบโตของเบี้ยในระยะยาวที่เป็นเป้าหมายของบริษัทให้ด้วย และส่วน Combined Ratio ที่ 90% ได้รวมผลกระทบเชิงบวกของ COVID-19 ที่มีแนวโน้มให้ Loss Ratio ลดลงแล้วหรือไม่

ผู้อำนวยการใหญ่ได้อธิบายว่าเนื่องจากสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมากในช่วงนี้ บริษัทจึงอยู่ในระหว่างการปรับแผน 3 ปี และกำหนดตั้งเป้าหมาย โดยคาดว่าจะนำเสนอในช่วง opportunity day หลังช่วงประกาศผลการดำเนินงานกลางปี โดยเราวางเป้าหมายว่าหลังจากผ่านผลพวงของสถานการณ์ COVID-19 ไปเราต้องการที่จะกลับมาเติบโตได้ตามปกติในระดับ 5-7% ต่อปี ส่วนผลบวกที่อาจเกิดกับค่าสินไหมที่คาดว่าจะลดลงจาก COVID-19 นั้น ก็อาจทำให้ Loss ratio ในช่วงนี้ดีขึ้น แต่ก็ต้องคำนึงถึงเบี้ยที่อาจลดลงด้วยว่าส่วนใดจะเป็นสัดส่วนมากกว่ากัน

คุณอิทธิกร เทพมณี ผู้รับมอบฉันทะ ได้สอบถามว่าทีมงานร่วมพัฒนาสินค้าน่ามีโอกาที่จะออกสินค้าหรือบริการที่จะช่วยเพิ่ม Underwriting profit margin ได้บ้างหรือไม่ และขอให้ประชุมช่วยอธิบายโอกาสและความเสี่ยงของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศลาวเพิ่มเติม

ผู้อำนวยการใหญ่ได้อธิบายว่างานร่วมพัฒนาหรือ Non-conventional product เป็นนโยบายการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทมาตลอด เนื่องจากเป็นสิ่งที่ทำให้บริษัทเองได้ทั้งเบี้ยเพิ่มและลูกค้า ceding company ก็ได้มี product



ใหม่ ๆ รวมถึงบริษัทสามารถควบคุมคุณภาพของผลการรับประกัน หรือ underwriting profit margin ได้มากกว่างานแบบ conventional

ส่วนการร่วมลงทุนในธุรกิจประกันชีวิตในประเทศลาว ตอนนี้อยู่ในช่วงเริ่มเปิดบริษัทตั้งนั้นยังมีต้นทุนจากการเริ่มกิจการและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมากกว่าเบี้ยที่ขายได้ ซึ่งช่วงปีที่ผ่านมาก็เริ่มมีแนวโน้มของเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้นคือขาดทุนลดลงแล้ว และคงใช้เวลาอีกระยะหนึ่งเพื่อให้จำนวนกรมธรรม์มากพอต่อภาพรวมของผลการดำเนินงานของบริษัท โดยนอกจากบทบาทของการลงทุนแล้วไทยรีประกันชีวิตสามารถได้รายได้จากเบี้ยรับประกันต่อจาก TKI life ด้วยและไม่ใช่แค่จาก TKI life แต่บริษัทได้เริ่มดำเนินการทำธุรกิจกับบริษัทประกันชีวิตอื่นใน CLMV ด้วย

คุณปริญญา เรียวร ผู้รับมอบฉันทะ ได้สอบถามถึงผลประกอบการไตรมาสที่ 2 ว่าเป็นอย่างไรบ้าง

ผู้อำนวยการใหญ่ได้ชี้แจงว่าผลประกอบการไตรมาสที่ 2 บริษัท อยู่ระหว่างการจัดทำและปิดบัญชีของงวดดังกล่าว ซึ่งจะสามารถทราบผลในเดือนสิงหาคม 2563 นี้

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการปี 2562

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของบริษัท ในรอบปี 2562

### **วาระที่ 3 พิจารณานอมนัดงบการเงินประจำปี 2562**

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่ขอให้ที่ประชุมพิจารณานอมนัดงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านการพิจารณานอมนัดของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

คุณสถาพร โครีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง ได้สอบถามว่าจากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9.1 แสดงรายการเงินลงทุนเพื่อค้า ขาดทุน 3.27 ล้านบาทและเงินลงทุนเพื่อขาย ขาดทุน 21.80 ล้านบาท ส่วนใหญ่มีการเลือกลงทุนอย่างไร และในปี 2563 มีกลยุทธ์ลงทุนอย่างไรในเงินลงทุน

ผู้อำนวยการใหญ่ได้ชี้แจงว่ารายการขาดทุนดังกล่าวเป็นการ unrealized loss จากการปรับมูลค่ายังไม่เกิดขึ้นจริง โดยนโยบายการลงทุนของบริษัทเน้นความมั่นคงและมีผลตอบแทนต่อเนื่อง และจัดสรรสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ภายใต้กรอบการลงทุนที่ สำนักงาน คปภ. กำหนด ดังนั้น นอกเหนือจากการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีประมาณครึ่งหนึ่งของพอร์ตการลงทุนทั้งหมดแล้ว ส่วนของตราสารทุนบริษัท ได้มองหุ้นหรือกองทุนที่มีพื้นฐานดี รวมถึงมีผลการดำเนินงานที่ดีและมีเงินปันผลสม่ำเสมอโดยถือเป็นเงินลงทุนระยะยาวแบบเผื่อขาย ซึ่งแม้มีการเปลี่ยนแปลงของราคาบ้างตามสภาวะตลาด แต่ในระยะยาวก็ยังมีความสามารถในการให้ผลตอบแทนได้ตามเป้าหมายของบริษัท นอกจากนั้นในปี 2563 นี้ บริษัทจะเน้นเฉพาะการลงทุนแบบเงินลงทุนเผื่อขายเท่านั้นเพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์

คุณสถาพร โคธีรานุกรักษ์ ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง ได้สอบถามว่าจากรายงานประจำปี หน้า 145 รายงานผู้สอบบัญชี ได้ระบุเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (key audit matter) ไว้ 2 เรื่อง คือ 1. รายได้เบี่ยงประกันภัยต่อ 2,281 ล้านบาท เป็นไปตาม TFRS 15 หรือไม่ และแตกต่างกับปี 2561 หรือไม่ การตรวจแบบวิธีแยกย่อย มีลักษณะอย่างไร 2. สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวมีความเพียงพออย่างไร และ TFRS 16 สัญญาเช่ากระทบหรือไม่

ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงินได้ชี้แจงว่าบริษัทยังคงใช้มาตรฐานบัญชีฉบับที่ 4 เรื่องสัญญาประกันภัยเหมือนเดิม ยังไม่ใช้ฉบับ TFSR#17 โดยการรับรู้รายได้เกี่ยวกับการประกันของบริษัทไม่ได้ใช้มาตรฐานฉบับที่ 15 เรื่องรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ส่วนมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า บริษัทมีเพียงรายการของการเช่ารถยนต์ผู้บริหาร 1 รายการ โดยมูลค่าสัญญาไม่มีสาระสำคัญ

ส่วนเรื่องการสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวจำนวน 471 ล้านบาทตามที่ได้มีการเปิดเผยในงบการเงินนั้น เป็นมูลค่าเงินสำรองสำหรับการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่คิดจากประมาณการกระแสเงินรับจากเบี้ยหักด้วยค่าใช้จ่ายต่างๆ ตลอดจนอายุความคุ้มครองและปรับปรุงด้วยสมมติฐานต่างๆ เช่น อัตราการเสียชีวิต อัตราการเวนคืนกรมธรรม์ อัตราค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและการบริหารงาน โดยมูลค่าเงินสำรองฯ ดังกล่าวก็จะมีการปรับเปลี่ยนไปทุกๆ ไตรมาสเป็นตามปริมาณในการรับงาน และสมมติฐานต่างๆ ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา และมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2562

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2562 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	326,567,933	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	123	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	326,568,056	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

#### วาระที่ 4 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่รายงาน ว่า ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท กำหนดจ่ายในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 39 ได้กำหนดว่า คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัท มีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป ซึ่งการประชุมคณะกรรมการบริษัทวาระพิเศษ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ที่ได้จ่ายจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งหลังของปี 2562 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.13 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 78 ล้านบาท ซึ่งได้ทำการจ่ายเงินปันผลไปเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2563 ที่ผ่านมา ซึ่งเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลงวดครึ่งแรกของปี 2562 ที่จ่ายไปแล้วในเดือนกันยายน 2562 หุ้นละ 0.13 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 156 ล้านบาท หรือ 0.26 บาทต่อหุ้น ซึ่งการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลนี้ เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นจากการเลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ที่เดิมกำหนดไว้ใน

วันที่ 28 เมษายน 2563 ออกไป และคณะกรรมการจะไม่เสนอจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 เพิ่มอีก ส่วนกำไรสะสมที่เหลือให้ยกไปงวดหน้า

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

## วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รายงานต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คนและไม่เกิน 15 คน กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจากรายการตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 10 คน กรรมการที่ต้องออกตามวาระในปีนี้อาจมีจำนวน 3 คน ได้แก่

<u>รายชื่อกรรมการ</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. คุณสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน
2. คุณสุธี โมกขะเวส	กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน
3. คุณนันทวิชกร สุวรรณสถิตย์	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง

และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนได้เสียในวาระนี้ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ขอเชิญกรรมการทั้งสามท่านที่ครบวาระออกจากรายการที่ประชุม กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระในครั้งนี้ 3 ท่าน ประกอบด้วยคุณสุทธิ รจิตรังสรรค์ คุณสุธี โมกขะเวส และคุณนันทวิชกร สุวรรณสถิตย์ ได้แสดงความคิดเห็นที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต่ออีกวาระหนึ่งหากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัท ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 2 กันยายน ถึง 31 ธันวาคม 2562 พร้อมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้นปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาองค์ประกอบคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ คุณสุทธิ รจิตรังสรรค์ คุณสุธี โมกขะเวส และคุณนันทวิชกร สุวรรณสถิตย์

ก่อนลงมติ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้แถลงว่าตาม พรบ.บริษัทมหาชน กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการหรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่า คุณสุทธิ รจิตรังสรรค์ คุณสุธี โมกขะเวส และคุณนันทวิชกร สุวรรณสถิตย์ มิได้ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

หลังจากนั้น ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล เริ่มจาก คุณสุทธิ รจิตรังสรรค์ คุณสุธี โมกขะเวส และคุณณัฐกร สุวรรณสถิตย์ โดยขอให้ที่ปรึกษากฎหมายเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ซึ่งผลการลงคะแนนเป็นดังนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง คุณสุทธิ รจิตรังสรรค์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกรวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	314,441,765	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	123	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	314,441,888	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	12,126,168	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง คุณสุธี โมกขะเวส กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกรวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	314,438,144	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	144	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	314,438,288	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	12,129,768	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง คุณณัฐกร สุวรรณสถิตย์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกรวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	314,138,144	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	144	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	314,138,288	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	12,429,768	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

## วาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้เสนอว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน

ขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2563 รายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

	<u>เบี้ยประชุม</u>	<u>ค่าบำเหน็จ</u>
1. คณะกรรมการ	ประธานฯ 30,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 20,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ไม่เกิน 2.0 ล้านบาท จัดสรรให้ประธานกรรมการ 2 ส่วน กรรมการท่านอื่น ท่านละ 1 ส่วน
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธานฯ 30,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 20,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	20,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
4. คณะกรรมการลงทุน	20,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	20,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการกรรมการตามข้อเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	326,567,912	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	144	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	326,568,056	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

#### วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รายงานเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานกรรมการตรวจสอบได้รายงานว่าคณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เนื่องจากเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัท อยู่ในระดับสากล โดยเสนอให้คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วิวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ คุณสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ คุณณิศา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315 จากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2563 ต่ออีกปีหนึ่ง โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวม

ทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,700,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 จากปี 2562 ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท แต่อย่างไรก็ตามในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ตามประกาศของคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ปฏิบัติหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทรวมแล้ว 7 รอบบัญชี ไม่ว่าจะติดต่อกันหรือไม่ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายเดิมทำหน้าที่ครบ 7 รอบบัญชี บริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 5 รอบบัญชีติดต่อกัน ซึ่งคุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ และคุณณริตรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีได้ทำหน้าที่สอบทาน/ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท รวมเป็นระยะเวลา 1 รอบบัญชี

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

คุณฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ได้สอบถามว่ารายการสอบทาน RBC 190,000 บาท กับการตรวจสอบ RBC 480,000 บาท แตกต่างกันอย่างไร

ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงินได้ชี้แจงว่ารายการสอบทาน คือการสอบทานรายงาน RBC กลางปี คล้ายการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส ซึ่งมีขอบเขตและรายละเอียดการตรวจสอบน้อยกว่าการตรวจสอบประจำปี

คุณสถาพร โคธีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง ได้สอบถามว่าค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้น 7.6% สอดคล้องกับรายได้และกิจกรรมในปี 2563 อย่างไร ในเมื่อรายได้ที่คาดว่าจะลดลง และกรณีบริษัท Wirecard จะกระทบต่อการตรวจสอบและความน่าเชื่อถือหรือไม่

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตฯ ได้ชี้แจงว่าค่าสอบบัญชีปี 2563 ที่เพิ่มขึ้นมีสาเหตุมาจากขอบเขตงานและธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ทั้งในเรื่องของมาตรฐานบัญชีและงานตามประกาศของสำนักงาน คปภ. ใหม่ที่ให้ทางสำนักงานอีวายฯ ตรวจสอบเพิ่มขึ้น

ส่วนกรณีของบริษัท Wirecard ที่ประเทศเยอรมัน เป็นเรื่องที่เกิดขึ้นจากการทุจริตของผู้บริหารในปี 2019 ซึ่งทาง EY เยอรมัน ในฐานะผู้สอบบัญชีของปี 2019 ได้มีการตรวจพบและไม่ได้ลงนามในงบการเงินเนื่องจากเกิดการทุจริต ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงในวาระนี้หรือไม่ ทั้งนี้ มติในวาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้งคุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ คุณสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ คุณณริตรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2563 และกำหนดค่าสอบบัญชีรวมทั้งสิ้น 2,700,000 บาท ตามเสนอ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	326,567,933	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	123	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	346,173,186	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

งดอกเสียง	0 เสียง
บัตรเสียง	0 เสียง

## วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

- คุณทรงพล โดมทอง ผู้ถือหุ้นที่ส่งคำถามมายังบริษัท เป็นการล่วงหน้า ได้เสนอคำถามล่วงหน้า ดังนี้
  - บริษัท มีแนวทางการรับมือกับสถานการณ์ที่ผลตอบแทนจากพันธบัตรค่อนข้างต่ำตอนนี้อย่างไร
  - บริษัท มีวิธีการปรับตัวเข้าสู่ยุคดิจิทัลอย่างไร

ผู้อำนวยการใหญ่ ขอชี้แจง ดังนี้

1. ทางบริษัท ได้คาดการณ์แนวโน้มว่าอัตราดอกเบี้ยจะยังคงอยู่ในระดับต่ำ จึงได้ทยอยลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุยาวมากขึ้นกว่าเดิม เพื่อเพิ่ม Duration มาตั้งแต่ 2 ปีที่ผ่านมา เพื่อลด reinvestment risk แต่การเพิ่มขึ้นของ Duration ของบริษัท นั้นจะไม่ได้เพิ่มสูงขึ้นมากเหมือนกับบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ ที่ต้องทำ ALM กล่าวคือ จากเดิม Duration จะอยู่ประมาณ 1.5 ปี (ปีกว่า) ปัจจุบันเพิ่มขึ้นเป็นประมาณ 2.5 ปี (สองปีกว่า) ซึ่งระดับ Duration นี้ช่วยลดความเสี่ยงด้านราคา (market risk) หากอัตราดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นในอนาคต

อย่างไรก็ตามผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยต่ำ จะส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนระยะสั้นบางส่วน (ที่คิดเป็นประมาณ 10%-15% ของเงินลงทุนทั้งหมด) ที่บริษัท ได้จัดสรรไว้เพื่อสำรองสภาพคล่องในการจ่ายค่าสินไหมที่อาจเกิดขึ้นระหว่างปีและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ของบริษัท

และจากการที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ บริษัท ได้พยายามหารรายได้มาชดเชยจาก asset ทางเลือกอื่น เช่น ลงทุนในกองทุนอสังหาริมทรัพย์ กองทุนโครงสร้างพื้นฐานและ REITs ที่ให้ผลตอบแทนที่ดีอย่างสม่ำเสมอ โดยบริหารจัดการทั้งความเสี่ยงจากการลงทุนและผลประโยชน์จากการลงทุนควบคู่กันเสมอ

2. สำหรับเรื่องวิธีการปรับตัวเข้าสู่ยุคดิจิทัลของบริษัท ได้มีการวางกลยุทธ์ กระบวนการต่างๆ ภายในบริษัทแล้ว เช่น ในเรื่องของตลาดและผลิตภัณฑ์ ปัจจุบันวิธีการเสฟสื่อของประชาชนมีการเปลี่ยนแปลงไปจากอดีต ซึ่งตอนนี้ที่บริษัท ก็ได้มีการเข้าไปดูการตลาดผ่านช่องทาง Application ต่างๆ มากขึ้น เช่น Google, Facebook, YouTube, Line หรือช่องทางการซื้อขายสินค้า เช่น Shopee เพื่อพัฒนาสินค้าและตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคให้มากขึ้น และได้มีการมองโอกาสในการพัฒนาธุรกิจในด้านนี้ โดยกำลังให้ความสนใจไปที่กลุ่ม Startup ด้าน Healthtech, Insurtech, Telemed เป็นต้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

โดยระหว่างการประชุม มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าเพื่อร่วมประชุมเพิ่มขึ้น โดยมีจำนวนดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	31 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	4,991,982	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	76 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	321,576,074	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	107 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	326,568,056	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 54.4280 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุมในวันนี้พร้อมทั้งให้ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท  
ขอขอบคุณทุกท่านที่สนับสนุนบริษัทตลอดมาและขอปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 9

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

---

(นายสุจินต์ หวังหลี่)  
ประธานกรรมการ

---

(นายสุทธิ รัตรังสรรค์)  
กรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่