



ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมอบหมายให้ ผู้ช่วยเลขานุการบริษัทเป็นผู้แจ้งองค์ประชุมให้ที่ประชุมทราบโดยสรุปดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมด้วยตนเอง	42 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	37,841,618	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	67 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	216,487,768	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	109 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	254,329,449	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 42.3882 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นอันครบองค์ประชุมตามกฎหมายและ ข้อบังคับของบริษัทฯ

ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ได้แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ตัวแทนผู้สอบบัญชีซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง และอาสา พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่เข้าร่วมประชุมต่อที่ประชุม หลังจากนั้นได้มอบหมายให้ ผู้ช่วยเลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงเพื่อลงมติ และแจ้งผลของการเปิดโอกาส ให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณา เลือกลงตั้งเป็นกรรมการ

ผู้ช่วยเลขานุการบริษัทชี้แจงเกี่ยวกับระเบียบการประชุม และวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- ตามข้อบังคับของบริษัทฯ เรื่องการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ โดย 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง โดยผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนที่จุดลงทะเบียน
- สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 8 การลงคะแนนในวาระนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำเครื่องหมายถูกหรือกากบาทลงในช่อง เห็นด้วยกรณีที่ไม่เห็นด้วย ในช่องไม่เห็นด้วยกรณีที่ไม่เห็นด้วย และในช่องงดออกเสียง กรณีต้องการงดออกเสียง เมื่อเลือกตั้งกรรมการครบตามจำนวน เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนในคราวเดียว กรณีที่ไม่ส่งบัตรลงคะแนนจะถือเป็นงดออกเสียง โดยจำนวนเสียงที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมารวมเป็นฐานในการนับคะแนน
- สำหรับวาระอื่นนอกเหนือจากวาระที่ 8 บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะท่านใดมีมติไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ท่านลงมติในบัตรลงคะแนนในวาระนั้น แล้วยกมือขึ้น เพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน
- กรณีผู้มอบฉันทะที่มีการลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะเรียบร้อยแล้วนั้น จะไม่มีการแจกบัตรลงคะแนน โดยบริษัทจะนับคะแนนตามรายละเอียดที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะที่มอบไว้ให้ท่าน เว้นแต่มีการลงคะแนนมาเพียงบางวาระ หรือมอบให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนแทนจึงจะได้บัตรลงคะแนนในวาระนั้น
- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ต้องการแก้ไขการลงคะแนน กรุณาขีดฆ่าช่องที่ไม่ประสงค์ลงคะแนน พร้อมลงลายมือชื่อกำกับที่ขีดฆ่า และทำเครื่องหมายใหม่

- บัตรเสียง และงดอกเสียง จะไม่นำมาเป็นฐานในการนับคะแนน ยกเว้นในวาระที่ 5,6,7 และ 9 จะนำบัตรเสียงและงดอกเสียง มานับรวมเป็นฐานในการนับคะแนนเสียงด้วย
- กรณีที่จะถือเป็นบัตรเสียง คือ
  1. การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง
  2. การลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ในวาระเลือกตั้งกรรมการเกินกว่าจำนวนกรรมการที่เลือกตั้งในครั้งนั้น
  3. การแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)
  4. กรณีขีดฆ่าแก้ไขการลงคะแนน แต่ไม่ลงลายมือชื่อกำกับกับการขีดฆ่า
  5. กรณีมีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร
- และในแต่ละวาระ หากผู้เข้าร่วมประชุมมีข้อซักถาม ขอให้ใช้ไมโครโฟนสำหรับการสอบถามในห้องประชุม หรือสามารถเขียนคำถามลงในกระดาษ และส่งให้แก่เจ้าหน้าที่

ผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนั้น และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้านั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และไม่มีคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้กล่าวเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนร่วมกับตัวแทนจากผู้สอบบัญชี ทั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง แสดงความประสงค์ในการร่วมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง 1 ราย

หลังจากนั้นประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้า

### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 11**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าว ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอขอแก้ไข

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงขอให้ที่ประชุมลงมติและพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	254,373,338	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	254,373,338	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดอกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสียง	0	เสียง		

## วาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2565 เพื่อทราบ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้ว่าการใหญ่เป็นผู้รายงานกิจการในรอบปี 2565 ในนามคณะกรรมการ

ผู้ว่าการใหญ่ได้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2565 ที่แสดงในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว

ก่อนการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2565 ขอสรุปรายการสำคัญๆ ในปี 2565 ดังนี้

### ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิต

ภาพรวมเบี้ยประกันชีวิตสำหรับปี 2565 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 611,374 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน 0.4% แบ่งเป็น

- เบี้ยประกันภัยจ่ายครั้งเดียว ลดลง 14.3% ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของผลิตภัณฑ์ Unit-Linked และ Universal Life ปรับตัวลดลงแรงเป็นผลมาจากพอร์ตผลิตภัณฑ์ควบการลงทุน ทั้งยูนิตลิงก์และยูนิเวอร์แซลไลฟ์ที่ได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลก ที่ส่งผลให้เกิดความผันผวนต่อการลงทุนในพอร์ตกองทุนรวม ซึ่งมีช่องทางขายหลักผ่านธนาคาร (แบงก์แอสซิวรันส์) และตัวแทนประกันชีวิต
- เบี้ยประกันภัยปีแรก เพิ่มขึ้น 10.4% จากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ (Endowment product) เนื่องจากผู้ซื้อไม่ยอมรับความเสี่ยงจากสถานะตลาดเงินที่มีความผันผวนมาก และจากการที่เบี้ยประกันปีแรกเพิ่มขึ้นจะเป็นฐานของการเพิ่มเบี้ยประกันภัยในปีต่อไปด้วย
- และเบี้ยประกันภัยปีต่อไป ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย 0.4% โดยมีอัตราคงอยู่ของกรมธรรม์ที่ 82%

### การดำเนินงานด้านแผนธุรกิจ new S-Curve ในปี 2565

**Key Achievement** ในปี 2565 ที่บริษัทได้ดำเนินการตามกลยุทธ์ new s-curve ในปี 2565 มีดังนี้

- **New Product** : บริษัทได้มีการออก product ใหม่ๆ ประเภท Non-Conventional Product ร่วมกับ Ceding เพื่อหาแบบประกันที่ตอบโจทย์ความต้องการของผู้บริโภคในทุกรูปแบบประกัน ไม่ว่าจะเป็น ประกันสุขภาพ โรคร้ายแรง ประกันผู้สูงอายุ เป็นต้น.
- **New Market** : บริษัทได้เปิดตลาดในต่างประเทศ โดยมีเบี้ยรับจากต่างประเทศรวมกว่า 100 ล้านบาทในปี 2565 ผ่านประเทศอินโดนีเซีย ใต้หวัน ฟิlipปินส์ ลาว และกัมพูชา
- **New Partner** : บริษัทได้มี partner ใหม่ ๆ รายหลายเข้ามา เพื่อช่วยให้ Solution และ Service ต่างๆ มีความน่าสนใจและสามารถตอบโจทย์ลูกค้าได้มากขึ้น

### ภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ปี 2565 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม 2,965 ล้านบาท สูงขึ้นจากปีก่อน 51 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.8 และมีกำไรจากการรับประกัน 105 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนรายได้อื่น 77 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 153 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.26 ต่อหุ้น โดยมีอัตราส่วนรวม หรือ combined ratio อยู่ที่ 96.4%

### ผลการดำเนินงานของบริษัทปี 2565 - แยกตามประเภทธุรกิจ

#### สัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อรับแยกตามประเภทระยะเวลาของสัญญา

สัดส่วนเบี้ยของบริษัท ในปี 2565 ส่วนใหญ่มาจากสัญญาระยะสั้น คิดเป็นสัดส่วน 70% ของสัญญาทั้งหมด ซึ่งเติบโตจากปีก่อน 1.2% ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเติบโตจากแบบประกันสุขภาพ โดยเป็นการเพิ่มขึ้นทั้งในส่วนงานประกันทั้งแบบดั้งเดิม (Conventional) และแบบร่วมกันพัฒนา (Non-conventional) ทั้งนี้บริษัทยังคงมีการควบคุมคุณภาพของผลงานการรับประกันให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ในส่วนของสัญญาระยะยาว บริษัทมีเบี้ยจากสัญญาระยะยาว คิด

เป็นส่วน 30% ของสัญญาทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.2% โดยหลักมาจากแบบประกันสินเชื่อที่บริษัทได้ขยายงานออกสู่ตลาดในต่างประเทศ ในขณะที่แบบประกันสินเชื่อในประเทศที่หายไปมาก สะท้อนจากความระมัดระวังของสถาบันการเงินในการปล่อยสินเชื่อจากผลกระทบของเศรษฐกิจ รวมถึงผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล (บอนด์ยีลด์) ที่มีความผันผวนสูง

### สัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อรับแยกตามประเภทของส่วนงาน

บริษัทมีเบี้ยรับจากส่วนงาน Conventional จำนวน 1,716 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 213 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 14.2% Combined ratio อยู่ที่ร้อยละ 96.2 ลดลง 3.6 p.p.

ส่วนงาน Non-Conventional มีเบี้ยรับจำนวน 1,248 ล้านบาท ลดลง 163 ล้านบาทจากปีก่อน หรือลดลง 11.2% Combined ratio อยู่ที่ร้อยละ 96.6 เพิ่มขึ้น 0.5 p.p.

ทั้งนี้สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับระหว่าง Conventional และ Non-conventional เท่ากับ 58 : 42

### รายได้เงินลงทุน

บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิของปี 2565 จำนวน 76 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อน 16.9% โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 3.4% หากรวมผลประโยชน์ทางภาษี (Tax Benefit) อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับ 3.6%

หากพิจารณาตามประเภทรายได้จากการลงทุน พบว่า รายได้จากเงินลงทุน โดยหลักเกิดจากอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น และจากการขายทำกำไรตราสารทุนในช่วงปลายปี

### ผลการดำเนินงานของบริษัทปี 2565 – ฐานะการเงิน และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ สิ้นปี 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,875 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมจำนวน 1,446 ล้านบาท คิดเป็นราคาบัญชีต่อหุ้น 2.41 บาท

นอกจากนี้ ตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดให้บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 นั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินกองทุนจำนวน 1,172 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR Ratio) ร้อยละ 346 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8 pp. และยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดสะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

### เป้าหมายธุรกิจ และแผนการดำเนินงานในปี 2566

สำหรับเป้าหมายธุรกิจของบริษัทไทยรีประกันชีวิตในปี 2566 เรายังคงดำเนินตามแผน new S-Curve โดยการร่วมมือกับ New partner ต่าง ๆ ซึ่งเรายังคง expand business opportunity ร่วมกับ partner เพื่อต่อยอดการทำ new product และ service ต่อไป

ในส่วนของ New product เรายังคง มีการ Co-develop ร่วมกับ partner ต่าง ๆ ซึ่งในขณะนี้บริษัทมี Product ที่อยู่ใน pipeline หลากหลายรูปแบบไม่ว่าจะเป็น Individual health, CI, Disability Income และ Mental illness ที่พร้อมจะนำเสนอกับลูกค้าและ launch สู่ตลาด

และในส่วนของ New market บริษัทยังคงเน้นการต่อยอดการเติบโตในตลาดต่างประเทศ เช่น อินโดนีเซีย ใต้หวัน และกัมพูชา นอกจากนี้บริษัทมีแผนขยายโอกาสในการทำธุรกิจร่วมกับบริษัทประกัน ผู้รับประกันภัยต่อ และนายหน้าระหว่างประเทศอีกด้วย

## การกำกับดูแลกิจการ

การดำเนินธุรกิจที่ผ่านมา บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลกำไรอย่างยั่งยืนควบคู่กับการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงการบริหารจัดการภายในองค์กรและพนักงาน ส่งผลให้บริษัทได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ปี 2565 ที่ระดับ 5 ดาว ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 ซึ่งหมายถึงมีการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” และได้รับการจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency : AM best ที่ ระดับ A- ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี และเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 ที่ผ่านมา บริษัทได้รับรางวัล SET Award 2022 ในประเภทรางวัล “Rising Star Sustainability Awards” จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมอบให้กับบริษัทจดทะเบียนที่ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของทุกฝ่าย และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงสามารถนำประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล หรือ ESG ไปใช้เป็นกลไกในการพัฒนาธุรกิจสู่ความยั่งยืนได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมกันนี้ บริษัทยังได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) ประจำปี 2565 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการพัฒนา การบริหารจัดการธุรกิจให้เติบโตตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ในส่วนของการดำเนินการด้านการต่อต้านการคอร์รัปชันในปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับการรับรองต่ออายุการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2565 โดยผ่านการรับรองการต่ออายุเป็นครั้งที่ 2 หรือตลอดมานับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นทางการในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้มีการสื่อสารกับพนักงานทุกคน โดยจัดอบรมและทดสอบความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชัน มีการประชาสัมพันธ์ผ่านระบบสื่อสารภายในบริษัท รวมทั้งสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า ผ่านทางหนังสือขอความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวและเผยแพร่นโยบายดังกล่าวผ่านเว็บไซต์บริษัทเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนประจำปี 2565 โดยมีเจตนาที่เปิดเผยกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการดำเนินงานที่นำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานฉบับนี้ได้ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สรุปได้ดังนี้

- (1) สอบถามรายการในงบการเงิน เรื่องรายการส่วนแบ่งผลกำไรในบริษัทร่วมภายใต้วิธีส่วนได้เสีย ที่แสดงในงบการเงินซึ่งปี 2565 เพิ่มสูงขึ้นกว่าปี 2564 เกิดจากสาเหตุใด  
ตอบ เป็นส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วมในประเทศลาว (TKI Life) ที่บริษัทถือหุ้นในสัดส่วน 32.5% ซึ่งในปี 2565 บริษัท TKI life มีผลประกอบการที่ดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน
- (2) สอบถามรายการในงบการเงิน เรื่องผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น แสดงเป็นค่าใช้จ่ายแบบกลับรายการในปี 2565 ในขณะที่ 2564 เป็นค่าใช้จ่าย เกิดจากสาเหตุใด และบริษัทเคยมีการขาดทุนด้านเครดิตหรือไม่  
ตอบ โดยปกติบริษัทจะคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินฝากธนาคาร และตราสารหนี้ตามความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี โดยประเมินตามความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตตามมาตรฐานบัญชี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ค่าเผื่อฯ ดังกล่าวลดลงจากที่เคยประมาณการเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จึงแสดงเป็นการลด  
ค่าใช้จ่ายติดลบในปี 2565 โดยบริษัทไม่เคยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เกิด credit default

- (3) สอบถามเรื่องนโยบายความเสี่ยงของเงินลงทุนของบริษัทว่าลงทุนในกลุ่ม credit rating ระดับใด  
ตอบ บริษัทมีนโยบายการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยเน้นพันธบัตรรัฐบาล และหุ้นกู้ที่มี rating  
ไม่ต่ำกว่า A-
- (4) รายได้ของบริษัทแปรผันไปตามตลาดธุรกิจประกันชีวิตของประเทศด้วยหรือไม่  
ตอบ รายได้ของบริษัทเป็นไปในทิศทางเดียวกับตลาดธุรกิจประกันชีวิตเฉพาะในส่วนของเบี้ยจาก  
ผลิตภัณฑ์ที่เน้นการประกันชีวิตและสุขภาพ ในขณะที่ผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวกับประกันสะสมทรัพย์และ  
ประกันควบการลงทุนจะไม่มีการทำงานต่อ
- (5) สอบถามเรื่องการประกันชีวิตต่อประเภทร่วมกันพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) คืออะไร  
ตอบ เป็นการทำธุรกิจแบบแสวงหาโอกาสทางการตลาดใหม่ โดยการเข้าไปมีส่วนร่วมในทุก ๆ กิจกรรม  
ร่วมกับบริษัทประกันชีวิต ตั้งแต่การพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่เป็นการต้องการ  
ของตลาด จัดทำแผนการตลาด และหาช่องทางทางการตลาด ทำให้บริษัทสามารถกำหนดรูปแบบ  
กรรมธรรม์และอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ ขอให้ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนิน  
กิจการปี 2565

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของบริษัทฯ ในรอบปี 2565

### วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปี 2565

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้อำนวยการใหญ่ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามที่ได้แสดงไว้ใน  
รายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี  
และผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณา และลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2565

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงิน  
ประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียง

เห็นด้วย	254,375,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	254,375,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไร

ประธานฯ มอบหมายให้ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม

ผู้ช่วยเลขานุการบริษัทรายงานว่ ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท กำหนดจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ภายหลังจากหักสำรองต่าง ๆ ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 คณะกรรมการจึงขอเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 เพื่อจ่ายปันผลในรูปของหุ้นปันผลและเงินสด โดยเป็นการจ่ายปันผลจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

##### 1. จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ

จ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ในอัตรา 60 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล สำหรับจำนวนหุ้น 600,000,000 หุ้น รวมเป็นหุ้นปันผลทั้งสิ้นจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 10,000,000 บาท หรือคิดเป็นอัตรการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.016666 บาท ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังการจัดสรรหุ้นปันผลแล้วให้จ่ายปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.016666บาท

##### 2. จ่ายเป็นเงินสด

จ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.07 บาท สำหรับหุ้นจำนวน 600,000,000 หุ้น รวมจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดจำนวน 42,000,000 บาท

เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลที่จ่ายไปในเดือนกันยายน 2565 หุ้นละ 0.08 บาทแล้วรวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 0.166666 บาทต่อหุ้นโดยการจ่ายเงินปันผลจะกระทำได้เมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันอังคารที่ 9 พฤษภาคม 2566 ทั้งนี้ สำนักงาน คปภ. ได้พิจารณาเห็นชอบอนุมัติจ่ายปันผลแล้ว โดยบริษัทกำหนดจ่ายปันผลในวันพุธที่ 24 พฤษภาคม 2566

อนึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	153	98	121
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.26	0.16	0.20
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร (บาท)			
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	600	600	600
รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.166666	0.12	0.14
- เงินปันผลระหว่างกาล	0.08	-	-
- เงินปันผลงวดสุดท้าย	0.07	0.12	0.14
- จ่ายเป็นหุ้นปันผลต่อหุ้น	0.016666	-	-
รวมจำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	100	72	84
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	65.4%	73.5%	69.4%

หมายเหตุ ผลการดำเนินงานตามงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย



จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีคำถาม ที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	254,375,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	254,375,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

#### วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล

ประธานฯ มอบหมายให้ ฝ่ายเลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ได้เสนอว่าการจ่ายปันผลโดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามรายละเอียดที่เสนอในวาระที่ 4 บริษัทจำเป็นต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 10,000,000 หุ้น คณะกรรมการจึงขอเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม 600,000,000 บาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น เป็น 610,000,000 บาท ซึ่งประกอบไปด้วยหุ้นสามัญจำนวน 610,000,000 หุ้น โดยเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000,000 บาท ด้วยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ผู้ที่ได้รับหุ้นปันผลจากการเพิ่มทุนครั้งนี้ มีสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลจากการดำเนินงานของบริษัทในอนาคต

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทปรากฏว่าไม่มีคำถาม ที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	254,375,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	254,375,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

#### วาระที่ 6 พิจารณาเสนอการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธานฯ มอบหมายให้ ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ผู้ช่วยเลขานุการบริษัทได้เสนอว่าการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลตามวาระที่ 5 บริษัทจำเป็นต้องแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามข้อกำหนดของกฎหมาย คณะกรรมการจึงขอเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ดังนี้

ข้อ 4.	ทุนจดทะเบียนจำนวน	610,000,000	บาท	(หกร้อยสิบล้านบาท)
	แบ่งออกเป็น	610,000,000	หุ้น	(หกร้อยสิบล้านหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	1	บาท	(หนึ่งบาท)

โดยแบ่งออกเป็น

หุ้นสามัญ	610,000,000	หุ้น	(หกร้อยสิบล้านหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	-	หุ้น	(ศูนย์หุ้น)

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีคำถาม ที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	254,375,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	254,375,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

#### วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ประธานฯ มอบหมายให้ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ผู้ช่วยเลขานุการบริษัทได้เสนอว่า การเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 10,000,000 หุ้น ตามที่เสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาในวาระที่ 5 เป็นการเพิ่มทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจัดสรรไว้จ่ายเป็นหุ้นปันผล จำนวนไม่เกิน 10,000,000 หุ้น คณะกรรมการจึงขอเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผลในอัตราส่วน 60 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หุ้นสามัญใหม่ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นเดิมหลังจากจัดสรรหุ้นปันผลแล้ว ให้จ่ายปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.016666 บาท

จากนั้นจึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีคำถาม ที่ประชุมจึงมีมติดังนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นปันผล ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	254,375,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	254,375,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

## วาระที่ 8 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ รายงานต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คนและไม่เกิน 15 คน กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 10 คน กรรมการที่ต้องออกตามวาระในปีนี้มีจำนวน 3 คน ได้แก่

<u>รายชื่อกรรมการ</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. คุณสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการ
2. คุณโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	รองประธานกรรมการ
3. คุณสุธี โมกขะเวส	กรรมการอิสระ

กรรมการทั้ง 3 ท่านที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระครั้งนี้ ได้แสดงความยินดีที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่ออีกวาระหนึ่งหากได้รับเลือกตั้ง และจากการที่บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่เดือนกันยายนถึงเดือนธันวาคม 2565 พร้อมทั้งได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้นปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการโดยรวม คุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว เห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งไม่รวมกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ คุณสุทธิ รจิตรังสรรค์ คุณโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และคุณสุธี โมกขะเวส

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ และกรรมการอิสระดังกล่าว เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และยังเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ทำงานที่เหมาะสม ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

ก่อนลงมติ ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ ได้แถลงเพิ่มเติมว่าตาม พรบ.บริษัทมหาชน กำหนดห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการหรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะโต้แย้งให้ที่ประชุมทราบก่อนมีมติแต่งตั้ง เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายดังกล่าว ขอเรียนว่าคุณสุทธิ รจิตรังสรรค์ คุณโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และคุณสุธี โมกขะเวส มิได้ประกอบกิจการในบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และอาจเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท รายละเอียดปรากฏอยู่ในประวัติของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการซึ่งได้ส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นมีคำถามแต่อย่างใด

หลังจากนั้น ผู้ช่วยเลขานุการบริษัทฯ ได้ขอให้ที่ประชุมลงมติออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ขานชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเป็นรายบุคคล เริ่มจากคุณสุทธิ รจิตรังสรรค์ คุณโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และคุณสุธี โมกขะเวส ซึ่งผลการลงคะแนนเป็นดังนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งคุณสุทธิ รจิตรังสรรค์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	254,375,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	254,375,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง คุณโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกราวะหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	254,375,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	254,375,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

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

เห็นด้วย	254,375,499	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	1	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	254,375,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

## วาระที่ 9 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้ผู้อำนวยการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

ผู้อำนวยการใหญ่ ได้เสนอว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 90 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามติค่าตอบแทนกรรมการที่จะถือเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานในปี 2566 ในอัตราใหม่ โดยรายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว ดังนี้

	เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ
1. คณะกรรมการ	ประธานฯ 40,000 บาทต่อครั้ง รองประธานฯ 35,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 30,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ไม่เกิน 1.79 ล้านบาท จัดสรรให้ ประธานกรรมการ 2 ส่วน กรรมการท่านอื่น ท่านละ 1 ส่วน
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธานฯ 40,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 30,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-

	เบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	30,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
4. คณะกรรมการลงทุน	30,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	-ไม่มี-
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ประธานฯ 40,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 30,000 บาทต่อท่านต่อครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม และยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-ไม่มี-

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น สรุปได้ดังนี้

(1) เหตุใดจึงปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการ ในปี 2566

ตอบ ปัจจุบันความรับผิดชอบของกรรมการเพิ่มสูงขึ้น ตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงค่าเบี้ยประชุมกรรมการไม่ได้มีการปรับมาเป็นเวลานาน โดยค่าเบี้ยประชุมที่เพิ่มขึ้นมีความเหมาะสมสามารถเทียบเคียงกับธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการกรรมการตามข้อเสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	254,375,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	254,375,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

#### วาระที่ 10 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รายงานเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้างต่อที่ประชุมในนามของคณะกรรมการ

ประธานกรรมการตรวจสอบได้รายงานว่าคณะกรรมการขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เนื่องจากเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล โดยเสนอให้คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วิวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ คุณสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ คุณณริตรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315 จากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2566 ต่ออีกปีหนึ่ง โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,780,000 บาท ซึ่งเป็นอัตราเท่ากับปี 2565 ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านตลอดจนบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น สรุปได้ดังนี้

- (1) การที่มีบริษัทจดทะเบียนอื่นบางแห่ง มีการใช้เทคโนโลยี AI เข้ามาช่วยในการตรวจสอบบัญชี ทำให้ค่าสินจ้างในการสอบบัญชีลดลง ทางผู้สอบบัญชีมีความเห็นอย่างไร

ตอบ การนำเทคโนโลยี AI มาใช้ในการตรวจสอบบัญชีของธุรกิจประกันชีวิต ไม่ได้เป็นการลดภาระหน้าที่ของผู้สอบบัญชีอย่างเป็นทางการ โดยตัวเลขในงบการเงินส่วนใหญ่ต้องใช้การพิจารณาจากสมมติฐานและเป็นเรื่องของ Actuary ที่อาศัยคนเป็นหลักในการพิจารณา

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมลงมติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากแต่งตั้งคุณรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ คุณสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ คุณณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 และ/หรือ คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 5315 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2565 และกำหนดค่าสอบบัญชีรวมทั้งสิ้น 2,780,000 บาท ตามเสนอ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	254,375,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมทั้งสิ้น	254,375,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
งดออกเสียง	0	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

## วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่าจะมีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาหรือไม่

ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดเข้าพิจารณา

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม สรุปได้ดังนี้

- (1) สอบถามว่าแนวโน้มผลการดำเนินงานและความเสี่ยงของธุรกิจที่จะเกิดขึ้นในปี 2566 เป็นอย่างไร

ตอบ ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาจากสถานการณ์ COVID และเรื่องสังคมผู้สูงอายุ ทำให้ประชาชนได้เริ่มหันมาใส่ใจสุขภาพมากขึ้น ซึ่งบริษัทก็ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับสุขภาพ ตอบโจทย์ความต้องการของตลาดซึ่งในต้นปีนี้ก็ได้มีการ launch ออกสู่ตลาดและยังมีที่อยู่ในระหว่างการพัฒนา รวมถึงการขยายตลาดไปยังตลาดต่างประเทศทำให้ภาพรวมมองว่าในปี 2566 บริษัทจะยังคงเติบโตได้อยู่ที่ 3-4% สำหรับความเสี่ยงของธุรกิจในช่วงปีนี้เป็นค่าสินไหมของประกันสุขภาพ ที่สูงขึ้นจากปัจจัยระยะสั้นคือการกลับมารักษาพยาบาลของกลุ่ม Non-Covid ที่ชะลอตัวไปในช่วงก่อนหน้า รวมถึงปัจจัยเรื่องอัตราค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงตามสภาวะเงินเฟ้อ

- (2) บริษัทมีความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไร เมื่อเทียบกับบริษัทประกันชีวิตอื่น

ตอบ เนื่องจากเราอยู่ในธุรกิจประกันต่อ เราไม่ได้มองว่าบริษัทประกันชีวิตอื่นเป็นคู่แข่ง แต่เป็นลูกค้าที่เรามีหน้าที่ให้บริการด้านประกันต่อคือช่วยบริหารความเสี่ยงและช่วยกันร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อให้มีการเติบโตไปด้วยกัน

(3) บริษัทมีความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไร เมื่อเทียบกับบริษัทรับประกันภัยต่อที่เป็นต่างชาติ

ตอบ เนื่องจากเรามีความใกล้ชิดกับบริษัทประกันชีวิตมากกว่า reinsurer ต่างประเทศ ทำให้เรามีความรู้ในเชิงลึก ในส่วนของการพิจารณารับประกันมากกว่าต่างประเทศ อีกทั้งการให้บริการต่าง ๆ ด้วยความเป็นคนไทย ภาษาที่ใช้ในการสื่อสาร เอกสารต่าง ๆ ที่ส่งหากัน มีความเข้าใจได้ง่ายกว่า และรวดเร็วกว่า รวมถึงรูปแบบ Non-conventional ที่เรำทำกับคู่ค้าที่บริษัทต่างชาติไม่มีรูปแบบนี้ ทำให้เราเข้าถึงบริษัทประกันชีวิตได้ดีกว่าต่างชาติ

(4) บริษัทมีการบริหารจัดการในสถานะเศรษฐกิจที่เป็นดอกเบี้ยในช่วงขาลงอย่างไร

ตอบ ในช่วงปีที่ผ่านมาที่เป็นดอกเบี้ยขาขึ้น บริษัทก็ได้ประโยชน์จากดอกเบี้ยรับที่เพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากเรามีตราสารหนี้ระยะก่อนข้างสั้น คือประมาณ 2.6 ปี ทำให้ได้โอกาสในการ reinvest ในพันธบัตรและหุ้นกู้รุ่นใหม่ที่มีดอกเบี้ยสูง ในทางกลับกันหากดอกเบี้ยขาลง บริษัทก็อาจมีรายได้จากการลงทุนลดลง อย่างไรก็ตามเนื่องจากบริษัทไม่มีผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ในลักษณะสะสมทรัพย์เหมือนประกันชีวิตตรง จึงไม่กระทบต่อการบริหารจัดการเมื่อเกิดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้

โดยระหว่างการประชุม มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าเพื่อร่วมประชุมเพิ่มขึ้น โดยมีจำนวนดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	55	ราย	นับจำนวนหุ้นได้	37,886,100	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	80	ราย	นับจำนวนหุ้นได้	216,490,000	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	135	ราย	นับจำนวนหุ้นได้	254,376,100	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 42.3960 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.

---

(นายสุจินต์ หวังหลี่)

ประธานกรรมการ

---

(นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ)

เลขานุการบริษัท

ผู้บันทึกรายงานการประชุม

หมายเหตุ ระหว่างการประชุมบริษัทได้บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ตามหลักเกณฑ์ กฎหมายและนโยบายความเป็นส่วนตัวของบริษัทเพื่อวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น