



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 28 เมษายน 2564 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชิน โสภณพนิช ชั้น 11 อาคารสำนักงานใหญ่

เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ - นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร

เริ่มการประชุม 10.00 น.

ก่อนเปิดการประชุม เลขานุการบริษัทกล่าวต่อที่ประชุมให้ทราบถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ภายใต้มาตรการเข้มงวดของศูนย์บริหารสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (ศบค.) และคำสั่งของ กรุงเทพมหานคร เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงของการแพร่กระจายเชื้อโรคไวรัส บริษัทได้ปฏิบัติตามคำแนะนำของหน่วยงานกำกับ และได้เตรียมการตามข้อปฏิบัติของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุขอย่างเคร่งครัด จึงขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุมปฏิบัติตามข้อปฏิบัติสำหรับผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่บริษัทกำหนดไว้ เพื่อความปลอดภัยกับผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน จากนั้นได้ แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบการนับคะแนน รวมถึงยืนยันตัวตน กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนชี้แจงวิธีปฏิบัติในการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียดดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

1. ดร. ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการลงทุน / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน
2. คุณคมคาย ฐิตรานนท์ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน
3. คุณโชติ โสภณพนิช กรรมการ / รองประธานกรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. คุณชลลดา โสภณพนิช กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน
5. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร



- | | |
|------------------------------|---|
| 6. คุณประพันธ์ อัศวอารี | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากจังหวัดภูเก็ต |
| 7. คุณชัย โสภณพนิช | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 8. คุณวราวรรณ เวชชัสต์ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 9. คุณสาวิตรี รมยะรูป | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 10. คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง | กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 11. คุณเวทิต อัศวมังคละ | กรรมการ
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพฯ |
| 12. คุณยูอิชิ ฮอนด้า | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 13. ม.ล.จิรเศรษฐ์ ศุขสวัสดิ์ | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 14. คุณคาชุกกี ไชโกะ | กรรมการและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากประเทศสิงคโปร์ |
| 15. คุณโคจิ อิชิบะ | กรรมการ
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากประเทศสิงคโปร์ |

สัดส่วนกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการ 15 ท่าน

เลขานุการบริษัท

1. คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล



ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. คุณชลลดา ไสภณพนิช | กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง /
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน |
| 2. คุณจากรุวรรณ ลิ่มคุณธรรมโม | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายบัญชีและการเงิน
ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน |
| 3. คุณอนุชา ภิงคารวัฒน์ | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายงานตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 4. คุณอรนุช สำราญฤทธิ์ | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายประกันชีวิต
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 5. คุณอภิพงศ์ พงศ์เสาวภาคย์ | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจและช่องทางอื่น
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 6. คุณลัดดาวัลย์ สิทธิวรรณันท์ | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการขายช่องทางสถาบันการเงิน
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 7. คุณศิรินารถ วงศ์เจริญสถิตย์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากกรุงเทพมหานคร

คุณนันทวัฒน์ สำรวญหันต์ ผู้สอบบัญชี

ผู้ตรวจสอบการนับคะแนน

คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร ที่ปรึกษากฎหมาย

สำนักงานกฎหมายคณิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

คุณศิริพร ชาติตพงษ์



คำชี้แจงข้อปฏิบัติในการประชุม

ด้วยการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้อยู่ในสถานะการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เพื่อความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากการติดเชื้อ บริษัทขอความร่วมมือจากท่านผู้เข้าร่วมประชุมในการปฏิบัติตัวดังนี้

- ผู้เข้าร่วมประชุมต้องสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลา หลีกเลี่ยงการเอามือสัมผัสบริเวณใบหน้า ตา จมูก ปาก และล้างมือด้วยเจลแอลกอฮอล์ที่บริษัทจัดเตรียมไว้ให้ในบริเวณสถานที่จัดประชุม
- ไม่ย้ายที่นั่งไปมาตลอดการประชุม
- ขอความร่วมมือไม่รับประทานอาหารหรือของว่างในบริเวณพื้นที่ประชุม
- เพื่อสุขอนามัยของส่วนรวม บริษัทจะไม่จัดไมโครโฟนสำหรับการซักถาม

คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

1. การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความคิดเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นเขียนลงในกระดาษ จะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บคำถาม และบริษัทขอสงวนตอบคำถามหรือข้อเสนอแนะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมโดยตรงเท่านั้น
2. ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
3. การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
4. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือมีความประสงค์จะงดออกเสียงในวาระใดในการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงรวมทั้งคะแนนเสียงตามบัตรเสีย (ถ้ามี) หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ หากไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นคัดค้าน หรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ
5. ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2563 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่อง หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ

ประธานที่ประชุมกล่าวต้อนรับและกล่าวขอบคุณผู้เข้าร่วมประชุมที่สละเวลามาร่วมประชุมกับ บริษัทภายใต้สถานการณ์ Covid-19 ซึ่งได้ทวีความรุนแรงขึ้นมาก เพื่อความปลอดภัยบริษัทจะดำเนินการประชุม โดยปฏิบัติตามคำแนะนำของทางการอย่างเคร่งครัด การประชุมเพื่อพิจารณาแต่ละวาระจะพิจารณาอย่างกระชับ หากมีคำถาม ขอให้ตรงประเด็นและเกี่ยวข้องกับวาระที่พิจารณาอยู่ และการประชุมในวันนี้ กรรมการหลายท่านได้เข้าร่วมประชุมผ่านช่องทางออนไลน์ตามนโยบายของรัฐบาล โดยรายละเอียดผู้เข้าร่วมประชุมดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	13 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	46,046,447	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	1,357 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	932,148,989	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	1,370 ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	978,195,436	หุ้น

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 57.286 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และได้เปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	978,186,236	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2563

ประธานฯ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท ในปี 2563 ที่ผ่านมามีความยากลำบากมาก เนื่องจากเศรษฐกิจในภาพรวมมีปัญหา จากผลกระทบของ COVID-19 ซึ่งมีผลกระทบอย่างรุนแรงกับอุตสาหกรรมท่องเที่ยว รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจอื่นๆ ในวงกว้างและเป็นเวลานานทำให้มีผลต่อเนื่องต่อกำลังซื้อของภาคครัวเรือน ภายใต้ภาวะการณดังกล่าว บริษัทพยายามปรับตัวในทุกๆ ด้าน ซึ่งผลงานที่เกิดขึ้นถือว่าเป็นที่น่าพอใจ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง



ถ้าพิจารณาจากเบี้ยประกันรับรายใหม่ ซึ่งมีอัตราการเติบโตสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธุรกิจอยู่พอสมควร ในขณะที่ Value of New Business ก็ยังสามารถทำได้ตามเป้าหมายและมีการเพิ่มขึ้นมากจากปีก่อนหน้า และได้มอบหมายให้คุณไชย โสภณพนิช รองประธานกรรมการบริหาร รายงานผลการดำเนินงานปี 2563 ในรายละเอียด

1. ด้านผลการดำเนินงานในปี 2563

รายได้จากการขายปี 2563 บริษัทมีผลงานเบี้ยรับรวม 34,745 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 3% โดยมีเบี้ยปีแรก 6,550 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6% ซึ่งถือว่าเติบโตมากกว่าภาพรวมของธุรกิจประกันชีวิตที่มีอัตราเติบโตของเบี้ยปีแรก ติดลบ 11% ในขณะที่ผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศมีอัตราเติบโตถดถอย 6% ด้านเบี้ยรับปีต่อมียังมีจำนวน 28,195 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตลดลง 4% โดยรวมอัตราความคงอยู่ของบริษัท ไม่ได้ถูกรบกวนโดยภาวะโรคระบาดโควิด การที่เบี้ยปีต่อติดลบเป็นไปตามการครบกำหนดชำระเบี้ยของกรมธรรม์ที่ขายในอดีต

เบี้ยประกันรับปีแรกมาจากช่องทางธนาคาร 65% ช่องทางตัวแทนและช่องทางอื่นๆ มีสัดส่วน 26% และ 9% ตามลำดับ โดยช่องทางธนาคารมีอัตราเติบโตถึง 13% นอกจากนี้ บริษัทได้พัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์ที่ขายโดยการเพิ่มสัดส่วนสินค้าที่ทำไรดีและสินค้าที่ความเสี่ยงต่ำ เช่น สัญญาแนบท้ายประเภทสุขภาพและโรคภัยร้ายแรง รวมทั้งผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์แบบมีเงินปันผล (Par) ที่ลดภาระการรับประกันผลตอบแทนลง ซึ่งเห็นได้จาก Rider Attachment ของช่องทางตัวแทนเพิ่มสูงขึ้นจาก 19% ในปี 2562 เป็น 22% ในปี 2563 และแบบประกัน Par ที่มีสัดส่วนถึง 39% ของเบี้ยปีแรกของบริษัท

บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 330,197 ล้านบาท เติบโต 2% และได้ปรับแผนการลงทุนให้สอดคล้องสถานการณ์โควิดและสถานะเศรษฐกิจที่ถดถอยและมีความเสี่ยงสูง โดยเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง โดย ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีสัดส่วนการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล 49% เพิ่มขึ้น 6%

รายได้จากการลงทุนในปี 2563 รวมทั้งสิ้น 13,627 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 3.1% สาเหตุมาจากการลดลงของรายได้จากดอกเบี้ยรับตามการครบกำหนดของตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าปัจจุบัน ประกอบกับรายได้จากเงินปันผลที่น้อยลงตามสถานะเศรษฐกิจ และการตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าของการลงทุน ดังนั้นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ 4.14% ลดลงจาก 4.43% ในปีที่ผ่านมา

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทปี 2563 มีจำนวน 1,534 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน เนื่องจากฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมค่าใช้จ่ายในช่วงภาวะวิกฤตจากโควิด และมีการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ส่วนค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยของบริษัทปี 2563 มีจำนวน 43,703



ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4% เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการเงินสำรองค่าเผื่อความผันผวน (PAD) จากเดิมร้อยละ 4 เป็น 5% จำนวน 2,688 ล้านบาท ทั้งนี้ สถานการณ์โควิดได้ส่งผลให้ บริษัทมีการจ่ายสินไหมสุภาพเป็นจำนวนลดลง 13% ในปี 2563 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

กำไรสุทธิของบริษัทปี 2563 ลดลงเป็น 1,608 ล้านบาท หรือ 0.94 บาทต่อหุ้นลดลง 63% จากปีที่แล้ว เนื่องจากการตั้งสำรองค่าเผื่อความผันผวน (PAD) เพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยงจากภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น 1,838 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 4%

ด้านการประเมินมูลค่ากิจการมี Embedded Value (EV) มีมูลค่าเท่ากับ 67,502 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 5% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 39.53 บาท มูลค่า EV ที่ลดลงในปี 2563 เป็นผลมาจากผลกระทบของดอกเบี้ยและราคาสินทรัพย์เสี่ยง ส่วนมูลค่าของธุรกิจใหม่ในปี 2563 หรือ Value of New Business มีมูลค่าเท่ากับ 1,151 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 227% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 0.69 บาท ซึ่งมีสาเหตุมาจากการปรับสัดส่วนผลิตภัณฑ์ ซึ่งเน้นขายผลิตภัณฑ์ที่มีกำไรดีและผลิตภัณฑ์ที่ให้ความคุ้มครองระยะยาว ส่งผลให้ VoNB Margin ของปี 2563 เท่ากับ 17% มากกว่าของปี 2562 ที่ 6%

ด้านความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุน ระยะที่ 2 (RBC2) ณ สิ้นปี 2563 มีอัตรา 274% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ 100% และสูงกว่าระดับ 120% ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้สำหรับการเฝ้าระวัง

นอกเหนือจากดำเนินธุรกิจหลักแล้ว บริษัทยังมุ่งเน้นการสร้างประสบการณ์ที่ดีกับลูกค้าและตอบสนองสังคม โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทได้สนับสนุนกิจกรรม ทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ การให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงิน การส่งเสริมสุขภาพและกีฬา การสนับสนุนการศึกษา การสนับสนุนนโยบายสังคมและสิ่งแวดล้อม การบรรเทาความเดือดร้อนจาก Covid-19 พร้อมทั้งมีส่วนร่วมทำดีเพื่อสังคม เพื่อชีวิตที่มีความสุขรอบด้านของทุกคน บริษัทจึงได้ออกมาตรการผ่อนผันเงื่อนไขกรมธรรม์แก่ผู้ถือกรมธรรม์ ดังนี้

- ขยายระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัยออกไปอีก 60 วัน สำหรับกรมธรรม์ที่ครบกำหนดระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัย ระหว่างวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563
- ยกเว้นค่าธรรมเนียมการต่ออายุกรมธรรม์และค่าธรรมเนียมจากการกู้เงินอัตโนมัติ หากผู้เอาประกันขอต่ออายุกรมธรรม์ประกันชีวิตหรือขอกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์ประกันชีวิต ภายใน 6 เดือนในกรณีที่กรมธรรม์ประกันชีวิตสิ้นผลบังคับ ระหว่างวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563



- หากลูกค้าต้องการทำประกันเพื่อเพิ่มความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ บริษัทได้มีมาตรการผ่อนชำระเบี้ย 0% ระยะเวลา 3 เดือนเมื่อชำระด้วยบัตรเครดิตที่ร่วมรายการ ผ่านช่องทางตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อแบ่งเบาภาระทางการเงินให้กับลูกค้า

บริษัทได้รับรางวัลและการรับรองต่างๆ ที่สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ อาทิ รางวัล "บริษัทประกันชีวิตที่มีการบริหารงานดีเด่น ลำดับที่ 3" จากสำนักงาน คปภ. รางวัล "Most Trusted Brand Award" รางวัล "Top Community Care Companies in Asia" รางวัล "บริษัทยอดเยี่ยมด้านนวัตกรรมประกันสุขภาพ" รางวัล "สุดยอดนวัตกรรมสินค้าและบริการแห่งปี 2020" รางวัล "Thailand Best Employer Brand Awards 2020" รางวัล "HR Excellence Awards 2020" และการจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน ในระดับ "5 ดาว" หรือ "ดีเลิศ" จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2. แนวทางในการดำเนินธุรกิจ

2.1 ด้านช่องทางการขาย บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาและเพิ่มแหล่งรายได้เพื่อการเติบโตของบริษัทที่มั่นคงและยั่งยืน โดยมีแนวทางในการดำเนินงานแต่ละช่องทาง ดังนี้

- การเพิ่มจำนวนและคุณภาพตัวแทน โดยเน้นการสร้างตัวแทนใหม่ที่เป็นตัวแทนเต็มเวลา และทำงานอย่างมืออาชีพ พร้อมทั้งปรับโครงสร้างทีมงาน และออกแบบหลักสูตรการฝึกอบรมใหม่ที่จะช่วยพัฒนาความรู้ ทักษะการขาย ให้กับผู้บริหาร ทีมขาย พร้อมทั้งพัฒนาเครื่องมือและระบบสนับสนุนการขาย เพื่อส่งเสริมการขายแบบดิจิทัลผ่าน Smart App
- ช่องทางธนาคาร ยังคงมีความสำคัญอย่างมากต่อบริษัท โดยมุ่งเน้นการวางเป้าหมายของบริษัทและธนาคารให้มีทิศทางเดียวกัน และได้ประโยชน์ทั้ง 2 ฝ่าย รวมไปถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ธนาคารและสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัท พร้อมทั้งริเริ่มโครงการต่างๆ ร่วมกัน อาทิ ระบบ Smart Banc เพื่อทดแทนการส่งใบคำขอในรูปแบบกระดาษ เป็นต้น
- การสร้างพันธมิตรทางธุรกิจรายใหม่เพื่อขยายช่องทางในการเข้าถึงลูกค้า และพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับฐานลูกค้าของลูกค้ารายนั้น พร้อมทั้งดำเนินโครงการเพื่อพัฒนาคุณภาพของ lead ในช่องทาง Tele Marketing เพื่อเพิ่มอัตราการปิดการขาย และควบคุม Combined Ratio ของประกันกลุ่มให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม

๗.



2.2 ด้านสินค้า บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาสินค้าที่รองรับสภาวะของตลาดในปัจจุบันและตอบ
โจทย์ทุกความต้องการ

- ปัจจุบันบริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ชนิดมีเงินปันผล (Participating Life Insurance)
- บริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภท Unit Linked ที่จะแล้วเสร็จภายในเดือนพฤษภาคม 2564
- สินค้าประเภทตลอดชีพและสัญญาเพิ่มเติม อาทิ Happy Health เป็นต้น
- โครงการ Recapture กรมธรรม์ที่ครบกำหนดสัญญากรมธรรม์

2.3 ด้านการบริการลูกค้า บริษัทได้นำเทคโนโลยีดิจิทัลและขยายความร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อยกระดับการบริการให้กับลูกค้า ดังนี้

2.3.1 ด้านบริการออนไลน์สำหรับลูกค้า บริษัทได้พัฒนาเครื่องมือ BLA Happy Life Application ที่ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลต่างๆ ของตัวเอง อาทิ ประวัติสถานะการเคลม ตรวจสอบสิทธิประโยชน์ แจ้งเตือนชำระเบี้ย ค้นหาโรงพยาบาล คู่สัญญาที่อยู่ใกล้เคียง ติดตามกิจกรรมพิเศษประจำเดือน และบริการเรียกรถฉุกเฉิน หรือ Medevac เป็นต้น

2.3.2 การให้บริการปรึกษาแพทย์ทางไกล หรือ Telemedicine เพื่อให้ลูกค้ารู้สึกอุ่นใจในสภาวะที่ต้องกักตัวอยู่ที่บ้าน พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกสำหรับลูกค้าที่สนใจซื้อประกันชีวิตด้วยตนเองผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งบริษัทได้ริเริ่มโครงการ National Digital ID ซึ่งเป็นโครงการภาครัฐที่ให้ความสำคัญของการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาประยุกต์ใช้กับการให้บริการประชาชนและภาคธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตน เพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกรรมต่างๆ

2.3.3 การพัฒนาเอกสารต่างๆ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ อาทิ E-Policy และ E-Receipt เป็นต้น เพื่ออำนวยความสะดวกในการจัดการเอกสารสำหรับลูกค้า และมีเป้าหมายระยะยาวให้เกิดกระบวนการทำงานในรูปแบบ Paperless ซึ่งต่อยอดการให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อมของบริษัท

2.3.4 การพัฒนาเครื่องมือในการสนับสนุนการขาย อาทิ การขายแบบ Digital face-to-face เพื่อรองรับพฤติกรรมในรูปแบบ new normal ที่มีการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) ซึ่งเป็นผลกระทบมาจากวิกฤต Covid-19 ซึ่งตัวแทนสามารถเสนอขายสินค้าได้ทุกที่ทุกเวลา โดยไม่ต้องเดินทางไปพบลูกค้า และลูกค้าสามารถ

ยืนยันการซื้อขายผ่านทางระบบเสียง (Voice Confirmation) ซึ่งเป็นการสร้างความ สะดวกสบายให้กับลูกค้า เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาระบบเพื่อ รองรับการขายผ่านช่องทางธนาคาร (BLA Smart Bancassurance) ในการทำใบ เสนอขาย และใบคำขอเอาประกันแบบออนไลน์

2.3.5 การพัฒนาระบบ Automated Underwriting และ New Claim System เพื่อให้ กระบวนการพิจารณารับประกันและการเรียกร้องสินไหมมีความรวดเร็วมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทได้นำเครื่องมือ Data Analytics มาใช้ในการเข้าใจพฤติกรรม ผู้บริโภค ซึ่งนำไปสู่การพัฒนาการให้บริการและการเพิ่มโอกาสในการขาย

2.4 ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาและเสริมสร้าง ความผูกพันของทรัพยากรบุคคลที่ต้องมีการพัฒนาตนและปรับตัวให้พร้อมกับความ เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ อาทิ การจัดสรรกำลังคนสำหรับงานด้านเทคโนโลยีและดิจิทัล และ หลักสูตร Leadership การจัดให้ผู้บริหารพบปะพนักงานอย่างสม่ำเสมอผ่านทางกิจกรรม Town Hall เป็นต้น

2.5 ด้านการสร้างแบรนด์ เพื่อรองรับกับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นมากในธุรกิจ บริษัทได้ปรับ กลยุทธ์ด้านการตลาดโดยเน้นเสริมภาพลักษณ์ให้ดูทันสมัย และใช้นายกภัทร เสียงสมบุญ เป็น Presenter หลัก นอกจากนี้ บริษัททำการปรับปรุงโลโก้ใหม่เพื่อปรับภาพลักษณ์ให้ สอดคล้องกับวิถีชีวิตของคนรุ่นใหม่ เพื่อสื่อความหมาย "ประกันที่ให้ความรู้สึกที่ดี" ว่า กรุงเทพประกันชีวิตเป็นบริษัทประกันที่ไม่ได้มอบแต่ความคุ้มครองแต่มอบความรู้สึกดีๆ ให้คุณด้วย

3. การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

- พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจประกันชีวิตที่จะต้อง ได้รับการยินยอมจากลูกค้าในการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งจะมีผลบังคับใช้วันที่ 1 มิถุนายน 2564
- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนและ พิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่ แท้จริง ซึ่งจะต้องดำเนินการเตรียมความพร้อมให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 26 กันยายน 2564
- คำสั่งนายทะเบียน 56/2562 เรื่อง สัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบ มาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันชีวิต ซึ่งจะมีผลบังคับใช้วันที่ 8 พฤศจิกายน 2564



- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ซึ่งคาดการณ์ว่าอาจมีการประกาศใช้ในปี 2567

ซึ่งบริษัทมีการปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว อาทิ การยืนยันตัวตนของลูกค้าในกระบวนการขาย การปรับพอร์ตสินค้า และการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management :ERM) และมีความมุ่งมั่นในการดำเนินกิจการด้วยความโปร่งใส ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ควบคู่กับการดำเนินงานภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ครอบคลุม โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทได้ผ่านการรับรองต่ออายุเป็นแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ครั้งที่ 2 หลังจากบริษัทเป็นสมาชิกตั้งแต่ ปี 2554 โดยบริษัทมีการสื่อสารให้พนักงานทั่วทั้งองค์กรได้ทราบถึงหลักปฏิบัติภายใต้นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกปี อีกทั้งบริษัทยังดำเนินการสื่อสารไปถึงลูกค้า และผู้ให้บริการให้ยึดถือในหลักปฏิบัติเดียวกัน

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยมีประเด็นดังนี้

ผู้ถือหุ้น (คุณปราโมทย์ ลิ้มรัตนสกุล)	สอบถามข้อมูลต่างๆ ดังนี้ 1. สาเหตุการตั้งสำรองสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น และอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทใช้ในการคำนวณการตั้งสำรองประกันภัย 2. สาเหตุที่มูลค่ากิจการ (Embedded value) ลดลงจากปี 2562 3. มูลค่าการก่อสร้างสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ และการบันทึกบัญชี 4. สาเหตุที่มูลค่ากรรมธรรมีใหม่ (Value of New Business) เพิ่มขึ้นมาก 5. การประกอบธุรกิจของ Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc.
รองประธานกรรมการบริหาร (คุณไชย โสภณพนิช)	1. บริษัทตั้งสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้นเนื่องจากการคาดการณ์อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีความผันผวนมาก เพื่อรองรับกับความผันผวนในอนาคต บริษัทปรับนโยบายการตั้ง Provision for Adverse Deviation Reserve (PAD Reserve) จาก 4% เป็น 5% ของเงินสำรองประกันชีวิต (NPV) ซึ่งมีผลกระทบต่อเงินสำรองเพิ่มขึ้นจำนวน 2,688 ล้านบาท ทั้งนี้ผลกระทบดังกล่าวจะเกิดขึ้นเฉพาะในปีที่ปรับอัตราดังกล่าว สำหรับการคำนวณเงินสำรองประกันภัย บริษัทคำนวณตามเกณฑ์ (Net Premium Valuation: NPV) โดยสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณจะแตกต่างกันไป

N



ตามประเภทกรรมธรรม์และเวลาที่ขายกรรมธรรม์ดังกล่าว รวมถึงใช้อัตราดอกเบี้ยยคงที่ ณ วันที่ออกกรรมธรรม์ ทั้งนี้ มาตราฐานบัญชีกำหนดให้ทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน ตามเกณฑ์ Gross Premium Valuation: GPV ซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ย 8 ไตรมาสบวกเพิ่มด้วยส่วนเพิ่มค่าความเสี่ยงสภาพคล่อง เป็นอัตราคิดลด

2. สาเหตุหลักจากอัตราดอกเบี้ยและมูลค่าของสินทรัพย์เสี่ยงที่ปรับลดลง โดยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้คำนวณหนี้สินจากสัญญาประกันภัยจะอยู่บนเกณฑ์ของ คปภ. ที่กำหนดให้ใช้ค่าเฉลี่ยอัตราดอกเบี้ยย้อนหลังเฉลี่ย 8 ไตรมาสซึ่งปรับลดลงค่อนข้างมากจากปีก่อนหน้า ในขณะที่การประเมินมูลค่าสินทรัพย์จะถูกคำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ย ณ สิ้นงวด ซึ่งไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงมากนักจากปีก่อนหน้า นอกจากนี้ยังมีผลกระทบจากการลดลงของมูลค่าตามราคาตลาดของสินทรัพย์เสี่ยงที่บริษัทลงทุนอยู่ ทำให้มูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยมีการเพิ่มขึ้นในอัตราที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของมูลค่าสินทรัพย์
3. สำนักงานใหญ่มีต้นทุนในการก่อสร้างประมาณ 1,200 ล้านบาท โดยบันทึกค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน
4. VNB ที่เพิ่มขึ้นมาจากหลายปัจจัย ได้แก่
 - การขายสินค้าประเภทสัญญาพิเศษเพิ่มเติมในช่องทางตัวแทน
 - การปรับเปลี่ยนสินค้าประเภทสะสมทรัพย์เป็นแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Par product) ซึ่งมีการรับประกันผลตอบแทนลดลง แต่จะมีการแบ่งส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนให้แก่ผู้เอาประกันในกรณีที่บริษัทลงทุนได้มากขึ้นตามเงื่อนไขที่กำหนด
 - การทบทวนต้นทุนสินค้าซึ่งช่วยให้บริษัทเสนอขายสินค้าที่มีต้นทุนที่เหมาะสมกับสภาวะการณ์ ประกอบกับยอดขายที่เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 6
5. เนื่องจากสภาวะแวดล้อมการประกอบธุรกิจเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจึงขายเงินลงทุนใน BLAC ทั้งหมดในระหว่างปี 2563 โดยมีผลขาดทุนจากเงินลงทุนทั้งหมดจำนวน 44 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้น

(คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์)

สอบถามข้อมูลต่างๆ ดังนี้

1. การปรับกลยุทธ์ในการหารายได้ ภายใต้สภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ และ





สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19

2. อัตราการเรียกร้องค่าสินไหมในช่วงที่ผ่านมา และผลกระทบจาก COVID-19
3. นโยบายการลงทุนในปีที่ผ่านมา และสัดส่วนการลงทุน
4. ผลกระทบของมาตรฐานบัญชีใหม่ต่องบการเงินของบริษัท
5. เป้าหมายการดำเนินงานในปี 2564

- รองประธานกรรมการบริหาร (คุณโชน ไสภณพนิช)
1. แม้จะเป็นช่วงวิกฤตแต่บริษัทเล็งเห็นโอกาสจากการที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารอยู่ในระดับต่ำ บริษัทจึงได้มุ่งเน้นเสนอทางเลือกการออมระยะยาวโดยได้นำเสนอสินค้าแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Participating Products) เพิ่มเติม ซึ่งสามารถตอบโจทย์การออมระยะเดียวกันก็ช่วยลดความเสี่ยงจากการลงทุน และเพิ่มความสามารถในการทำกำไรของบริษัท และในปี 2564 บริษัทตั้งเป้าออกสินค้าในกลุ่มของ Unit link เพิ่มเติม เพื่อเป็นทางเลือกสำหรับลูกค้าที่สนใจประกันชีวิตเพื่อการลงทุน นอกจากนี้สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ได้นำมาซึ่งความตระหนักถึงความคุ้มครองทางสุขภาพซึ่งเป็นตลาดที่บริษัทมุ่งเน้นเช่นเดียวกัน
 2. อัตราการเรียกร้องค่าสินไหมลดลง เนื่องจากประชาชนมีความกังวลจากการเข้ารับบริการในสถานพยาบาล สำหรับค่าสินไหมจาก COVID-19 มีสัดส่วนน้อยมากเทียบกับขนาดธุรกิจโดยรวมของบริษัท คือมีจำนวนประมาณ 7 ล้านบาทในปี 2563 สำหรับการระบาดรอบ 3 ในปี 2564 นี้ แนวโน้มการเรียกร้องสินไหมมีเพิ่มมากขึ้น โดยในระหว่างเดือนเมษายน 2564 ที่มีการระบาด มีค่าใช้จ่ายสินไหมประมาณ 6.5 ล้านบาท
 3. จากสถานะความไม่แน่นอนประกอบกับการพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุน บริษัทได้ปรับนโยบายการลงทุนโดยเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ A- ขึ้นไป ส่วนนโยบายการลงทุนในปี 2564 ยังคงเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีเช่นเดิมเพื่อให้สอดคล้องกับภาระหนี้ระยะยาวของบริษัท นอกจากนี้ยังตั้งเป้าที่จะเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศเพื่อโอกาสในการได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงขึ้น



ทั้งนี้สัดส่วนการลงทุนในปีที่ผ่านมาประกอบด้วย พันธบัตรและตัวเงินคลัง 49% หุ้นกู้และตัวเงินระยะยาว 32% ตราสารทุน 8% กองทุนอสังหาริมทรัพย์ 5% เงินลงทุนระยะสั้น 2% และอื่นๆ 4%

4. งบการเงินของบริษัทประกันชีวิตจะเปลี่ยนแปลงไปมาก โดยเบี้ยประกันภัยรับจะไม่ถือเป็นรายได้แต่จะเป็นการทยอยรับรู้รายได้ตามสัดส่วนความคุ้มครอง ทั้งนี้ กำไรจากการรับประกันและการลงทุน จะแยกแสดงเป็นรายการต่างหากในงบกำไรขาดทุน
5. ตั้งเป้าเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มขึ้น 9% เบี้ยประกันภัยรับปีแรกเพิ่มขึ้น 20% และเบี้ยประกันภัยรับปีต่อเพิ่มขึ้น 5%

ผู้ถือหุ้น

(คุณณรงค์ศักดิ์ วุฒิสุท)

สอบถามนโยบายจรรยาบรรณของตัวแทนประกันชีวิต

รองประธานกรรมการบริหาร
(คุณโชชน ไสภณพนิช)

บริษัทให้ความสำคัญกับจรรยาบรรณของตัวแทนประกันชีวิตเป็นอย่างยิ่ง บริษัทมีนโยบายกำกับดูแลตัวแทนประกันชีวิตให้ดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ โดยบริษัทมี Free look period ซึ่งให้สิทธิผู้เอาประกันในการขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันชีวิตในช่วงเวลาที่กำหนด หากลูกค้าเปลี่ยนใจหรือพบว่ารายละเอียดกรมธรรม์ไม่เป็นไปตามที่ตัวแทนนำเสนอ นอกจากนี้บริษัทยังจัดให้มีช่องทางที่ให้ผู้เอาประกันสามารถส่งข้อร้องเรียน และมีคณะกรรมการที่จะพิจารณาความผิดตัวแทนประกันชีวิต

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2563

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

เลขานุการบริษัทเสนอข้อมูลต่อที่ประชุมตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณางบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อเสนองบการเงินดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สำหรับรายละเอียดของงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม



2563 ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 24-29 และงบการเงินหน้า 138 ถึง 224 ของรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้วพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยมีความเห็นดังนี้

- | | |
|--|---|
| <p>ผู้ถือหุ้น
(คุณศิริพร ชัตตพงษ์)</p> | <p>ขอให้อธิบายรายการเงินสำรองประกันชีวิตซึ่งมีสัดส่วนประมาณ 96% ของหนี้สินรวม</p> |
| <p>รองประธานกรรมการบริหาร
(คุณไชย ไสภณพนิช)</p> | <p>เบี้ยประกันภัยรั้งที่บริษัทได้รับจากผู้เอาประกันถือเป็นรายได้ของบริษัท ในขณะที่เดียวกันบริษัทก็มีภาระผูกพันในการจ่ายผลประโยชน์ให้แก่ผู้เอาประกันในอนาคต จึงจำเป็นต้องตั้งสำรองประกันภัยสำหรับภาระผูกพันดังกล่าว โดยคำนวณการตั้งสำรองจะแตกต่างกันไปตามแต่ละประเภทกรรมธรรม์ และในอนาคตเมื่อกรรมธรรม์ครบอายุถ้าเงินสำรองประกันชีวิตที่ตั้งไว้มีจำนวนสูงกว่าภาระที่บริษัทต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรรมธรรม์ที่เกิดขึ้นจริง ก็จะสามารถกลับมาเป็นกำไรของบริษัท</p> |
| <p>ผู้ถือหุ้น
(คุณศิริพร ชัตตพงษ์)</p> | <p>นโยบายดำเนินการกับเบี้ยประกันภัยค้างรั้งที่มีอายุเกินกว่า 90 วัน</p> |
| <p>ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน
(คุณจรรุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม)</p> | <p>ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยค้างรั้ง 1,786 ล้านบาท โดยยังไม่ถึงกำหนดชำระจำนวน 1,715 ล้านบาท และเกินกำหนดชำระ 90 วันจำนวน 1.5 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนที่น้อยมากเมื่อเทียบกับยอดค้างรั้งทั้งหมด ทั้งนี้ ส่วนที่เกินกว่ากำหนดชำระส่วนใหญ่เป็นเบี้ยประกันภัยกลุ่ม ซึ่งหากค้างชำระเกินกว่า 1 ปี บริษัทจะดำเนินการตามกฎหมาย แต่ที่ผ่านมายังไม่มีเหตุให้ต้องติดตามหนี้เนื่องจากคู่ค้ามีฐานะการเงินที่ค่อนข้างดี</p> |
| <p>ผู้ถือหุ้น
(คุณศิริพร ชัตตพงษ์)</p> | <p>สอบถามข้อมูลต่างๆ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ลูกหนี้ตามสัญญาประกันภัยต่อ มีระยะเวลาการเก็บหนี้อย่างไร 2. รายละเอียดการด้อยค่าผลขาดทุนจากเงินลงทุนในปี 2563 |
| <p>รองประธานกรรมการบริหาร
(คุณไชย ไสภณพนิช)</p> | <p>1. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเป็นเครดิตเทอมปกติของบริษัท บริษัทประกันภัยต่อส่วนใหญ่ของบริษัทเกือบทั้งหมดเป็นบริษัทประกันต่อขนาดใหญ่ต่างประเทศที่มีอันดับเครดิตสากลในระดับ A ขึ้นไป ซึ่งบริษัทมีการทบทวนความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่ออยู่เสมอ จึงไม่มี</p> |

ความกังวลเรื่องการค้างชำระจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

- ในปี 2563 บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ลงทุนรวมจำนวน 338 ล้านบาท ซึ่งมาจากการลงทุนในหุ้นกู้ บมจ. การบินไทย 200 ล้านบาท และจากการลงทุนในหุ้นสามัญจำนวน 138 ล้านบาทซึ่งคิดเป็นสัดส่วนเพียง 0.1% ของสินทรัพย์ลงทุนเท่านั้น

ผู้ถือหุ้น

(คุณปราโมทย์ ลิ้มรัตนสกุล)

สอบถามการตั้งสำรองการด้อยค่าจากการลงทุนในทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT)

ผู้บริหารสายการลงทุน

(คุณชลลดา ไสภณพนิช)

มูลค่าการลงทุน REIT ในประเทศปรับตัวลดลง แต่เนื่องจากบริษัทมีต้นทุนที่ต่ำจึงยังไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองการด้อยค่า ในส่วนของมูลค่าการลงทุน REIT ในต่างประเทศไม่ได้ปรับตัวลดลง ดังนั้นในปีที่ผ่านมาจึงไม่มีการตั้งสำรองการด้อยค่าเงินลงทุน

ผู้ถือหุ้น

(คุณปราโมทย์ ลิ้มรัตนสกุล)

สอบถามผลกระทบจากมาตรฐานบัญชี TFRS 9 และ TFRS 16 ต่องบการเงินของบริษัท

ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน

(คุณจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม)

บริษัทอยู่ในธุรกิจที่ได้รับการยกเว้นให้ไม่ต้องใช้ TFRS 9 จนกว่า TFRS 17 จะมีผลบังคับใช้ซึ่งคาดว่าจะประกาศใช้ปี 2567 อย่างไรก็ตาม สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (แนวปฏิบัติฯ) ให้ใช้แทน TFRS 9 จนกว่า TFRS 17 จะมีผลบังคับใช้ ซึ่งแนวปฏิบัติฯ กำหนดให้บริษัทปฏิบัติตามในเรื่องการด้อยค่าและการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเช่นเดียวกับเกณฑ์ TFRS 9 โดยบริษัทได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนจำนวน 339 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนและมีผลกระทบจากการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติฯ เป็นครั้งแรกทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 762 ล้านบาท รายละเอียดปรากฏตามหมายเหตุงบการเงินข้อ 2.7 สำหรับ TFRS 16 ซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่ไม่มีผลกระทบต่อบริษัท เนื่องจากบริษัทไม่ได้ประกอบธุรกิจเช่าหรือให้เช่าที่มีสาระสำคัญ

ผู้ถือหุ้น

(คุณปราโมทย์ ลิ้มรัตนสกุล)

สาเหตุที่ระดับความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ลดลงจากปี 2562 เป็น 274% ในปี 2563

รองประธานกรรมการบริหาร (คุณโชน ไสภณพนิต) เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการประเมินมูลค่าหนี้สินซึ่งใช้ Zero Coupon Bond Yield เฉลี่ย 8 ไตรมาส ปรับตัวลดลงจากสิ้นปี 2562 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ย ณ สิ้นปี 2563 (Spot Rate) ซึ่งใช้ในการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ไม่เปลี่ยนแปลงมากนักจากปีก่อนหน้า ทำให้มูลค่าหนี้สินเพิ่มขึ้นมากกว่ามูลค่าทรัพย์สิน นอกจากนี้ยังมีผลกระทบจากการลดลงของมูลค่าตามราคาตลาดของสินทรัพย์เสี่ยงที่บริษัทลงทุนอยู่ ทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลง และมีผลกระทบต่อ CAR

ผู้ถือหุ้น (คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์) สาเหตุที่หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปี 2562

ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน (คุณจาวรธรณ ลิมคุณธรรมโม) หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจะเพิ่มขึ้นตามภาวะผูกพันที่กิจการมีเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ที่รับประกันภัย ดังนั้น โดยปกติหนี้สินจากสัญญาประกันภัยจะเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของธุรกิจ ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาได้มีการเปลี่ยนแปลงการการตั้งสำรองเพื่อความผันผวน (PAD) จาก 4% เป็น 5% ทำให้มีการตั้งสำรองเพิ่มเติมจำนวน 2,688 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้น (คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์) สอบถามนโยบายการลดค่าใช้จ่ายในปี 2564

รองประธานกรรมการบริหาร (คุณโชน ไสภณพนิต) ในปี 2564 บริษัทมุ่งเน้นการควบคุมค่าใช้จ่ายต่อเนื่องจากปีก่อน โดยเน้นการควบคุมอัตราค่าจ้างคนให้ใช้ทรัพยากรบุคคลที่มีอยู่ให้คุ้มค่าที่สุดที่สุด ปรับขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ ใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการทำงาน ประกอบกับการให้บริการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น เพื่อลดขั้นตอนการทำงานและลดการใช้เอกสาร นอกจากนี้บริษัทยังสามารถลดค่าใช้จ่ายพลังงานได้จากการย้ายเข้ามายังสำนักงานใหญ่แห่งใหม่

ประธานกรรมการบริหาร (คุณคมคาย ฐุสรานนท์) บริษัทให้ความสำคัญกับการลดค่าใช้จ่ายในช่วงเริ่มต้นของการระบาดของ COVID-19 บริษัทได้ดำเนินมาตรการที่หลากหลายในการปรับลดค่าใช้จ่ายที่ไม่มีความจำเป็นเร่งด่วนหลายรายการ และในปี 2564 บริษัทอยู่ระหว่างการปรับกระบวนการทำงานซึ่งประมาณว่า 80% จะสามารถดำเนินการได้เสร็จสิ้นภายในปี 2564 และจะช่วยลดค่าใช้จ่ายดำเนินงานในระยะยาว จึงขอเรียนเน้นย้ำต่อที่ประชุมว่า บริษัทให้ความสำคัญกับเรื่องนี้มาก สำหรับ

นโยบายการควบคุมอัตรากำลังคน บริษัทไม่มีโครงการลดอัตรากำลัง แต่จะปรับประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ดีขึ้น

ประธานกรรมการ
(ดร. ศิริ การเจริญดี)

การปรับกระบวนการทำงานเป็นนโยบายหลักของบริษัทในปี 2564 ซึ่งฝ่ายบริหารอยู่ระหว่างดำเนินการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้องค์กรกระทัดรัด มีความกระชับกระฉ่ง และมีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามรายละเอียดที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	978,252,236	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2563

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นกองทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมในปี 2563 และเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 0.23 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 393 ล้านบาท คิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 24.24 ของกำไรสุทธิซึ่งต่ำกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ที่อัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิเล็กน้อย สอดคล้องกับนโยบายของหน่วยงานกำกับ โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีในอัตราร้อยละ 23 ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 12 พฤษภาคม 2564 ทั้งนี้ บริษัทได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยให้จ่ายเงินปันผลตามจำนวนดังกล่าวด้วยแล้ว โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 พฤษภาคม 2564

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2563



มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 0.23 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 393 ล้านบาท คิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 24.24 ของกำไรสุทธิ ซึ่งต่ำกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ที่อัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิเล็กน้อย เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากสภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน และสอดคล้องกับนโยบายของหน่วยงานกำกับ โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีในอัตราร้อยละ 23 ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 12 พฤษภาคม 2564 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 พฤษภาคม 2564 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	978,167,036	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9913
- ไม่เห็นด้วย	85,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0087
- งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติมหาชนและข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง มีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระในอัตรา 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยใน ปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 5 ท่าน คือ

- 1) คุณสาวิตรี รมยะรูป
- 2) คุณเวทิส อัคระมังคละ
- 3) ม.ล.จิรเศรษฐ ศุขสวัสดิ์
- 4) คุณโคจิ อิชิบะ
- 5) คุณยุอิชิ ฮอนด้า

เพื่อเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลใดเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา โดยพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการ ให้มีผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในหลากหลายวิชาชีพที่เหมาะสม เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท และเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระมีความรู้



ความสามารถที่เหมาะสม และได้ปฏิบัติในตำแหน่งหน้าที่ในฐานะกรรมการ และกรรมการชุดย่อยได้อย่างดีเสมอมา จึงเห็นสมควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระจำนวน 5 ท่าน ได้แก่ นางสาววิตรี รมยะรูป นายเวทิต อัครวมังคละ ม.ล.จิรเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์ นายโคจิ อชิบะ และนายยุอิชิ ฮอนด้า กลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ ประธานฯ ได้สรุปข้อมูลของกรรมการแต่ละท่านเพื่อประกอบการพิจารณา โดยบริษัทได้เสนอรายละเอียดข้อมูลของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งทุกท่านให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมเพื่อพิจารณาล่วงหน้าด้วยแล้ว โดยอยู่ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หน้า 30-39

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งกรรมการกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติดังต่อไปนี้

1. แต่งตั้ง นางสาววิตรี รมยะรูป กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	977,786,648	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9691
- ไม่เห็นด้วย	302,138	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0309
- งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

2. แต่งตั้ง นายเวทิต อัครวมังคละ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	977,786,648	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9691
- ไม่เห็นด้วย	302,138	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0309
- งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

3. แต่งตั้ง ม.ล.จิรเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	978,088,786	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-



4. แต่งตั้ง นายโคจิ อิชิบะ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	977,786,648	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9691
- ไม่เห็นด้วย	302,138	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0309
-งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5. แต่งตั้ง นายยูอิชิ ฮอนด้า กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	977,786,648	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9631
- ไม่เห็นด้วย	302,138	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0309
-งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2564

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมคณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2564 ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน) ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2563 ที่ผ่านมา

สำหรับองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จกรรมการ โดยมีค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ในอัตรา 40,000 บาท ประธานกรรมการแต่ละคนจะได้รับในอัตรา 2 เท่า สำหรับค่าบำเหน็จ คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการแต่ละปี โดยพิจารณาตามระบบการให้คะแนนซึ่งพิจารณาจากภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน และอยู่ภายใต้กรอบงบประมาณค่าตอบแทนรวมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในแต่ละปี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2564

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2564 ภายในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	978,087,848	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9823
- ไม่เห็นด้วย	164,388	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0168
- งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0009
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564

ประธานฯ มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564 โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีของธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้ง บริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2564 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่	เป็นผู้ลงลายมือชื่อ ติดต่อกันเป็นปีที่
1. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	4301	5
2. ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย	6638	5
3. นายนันท์วัฒน์ ส้ารวญหันต์	7731	3
4. นางนิสากร ทรงแถน	5035	1

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้น เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้

อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2564 เป็นเงิน 2,015,000 บาท (สองล้านหนึ่งหมื่นห้าพันบาทถ้วน) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.03 จากค่าตอบแทนที่ได้รับในปี 2563



ทั้งนี้ ได้นำเสนอรายละเอียดค่าตอบแทนอื่นๆ ซึ่งบริษัท ดีลอยท์ ฟูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้รับจากบริษัทในการสอบทานสถานะการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง และการคำนวณมูลค่าบริษัทตามวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย รวมเป็นจำนวน 2,570,000 บาท (สองล้านห้าแสนเจ็ดหมื่นบาท) ในปี 2563

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีประเด็นคำถามเพิ่มเติม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564 โดยมีรายละเอียดคะแนนดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลอยท์ ฟูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อ ดังต่อไปนี้

- | | |
|------------------------------|--|
| (1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ |
| (2) ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6638 และ/หรือ |
| (3) นายนันท์วัฒน์ สำรวญพันธ์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7731 และ/หรือ |
| (4) นางนิสากร ทรงมณี | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 |

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564 เป็นเงิน 2,015,000 บาท (สองล้านหนึ่งหมื่นห้าพันบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	964,860,552	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.6311
- ไม่เห็นด้วย	13,391,684	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.3689
- งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น **แนวโน้มผลประกอบการของบริษัทในปี 2564**
(คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์)

รองประธานกรรมการบริหาร (คุณโชน โสภณพนิช) ผลประกอบการในปี 2564 มีแนวโน้มดีขึ้นจากปี 2563 เนื่องจากผลการดำเนินงานปี 2563 มีภาระค่าใช้จ่ายจากการปรับนโยบายการตั้งสำรองประกันชีวิต PAD Reserve ทำให้มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 2,688 ล้านบาทตามที่ได้รายงานแล้ว ในขณะที่ปี 2564 คาดว่าจะไม่มีรายการพิเศษที่มีจำนวนเงินสูงดังกล่าว จึงคาดว่ากำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2564 น่าจะเพิ่มขึ้นจากปี 2563 อีกทั้งในระยะที่ผ่านมาอัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาลเพิ่มขึ้นกว่าที่คาดการณ์ไว้มาก ซึ่งส่งผลดีต่อรายได้จากการลงทุนของบริษัท

ผู้ถือหุ้น (คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์) สอบถามแนวโน้มผลการดำเนินงานในช่วง 4 เดือนแรกของปี 2564

รองประธานกรรมการบริหาร (คุณโชน โสภณพนิช) การแพร่ระบาดของ COVID-19 รุนแรงกว่าที่บริษัทคาดไว้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อกรรมกรประกันชีวิตใหม่ เบี้ยประกันภัยรับปีแรกมีแนวโน้มแยกลงเมื่อเทียบกับช่วงปลายปี 2563 อย่างไรก็ตามบริษัทพยายามรักษาความสามารถในการหารายได้ด้วยการปรับเปลี่ยนแบบประกันให้จูงใจกับกลุ่มเป้าหมายที่ยังคงมีกำลังซื้อ การหาคู่ค้าใหม่ และการขายผ่านช่องทางออนไลน์ เป็นต้น

ประธานกรรมการ (ดร. ศิริ การเจริญดี) ประเด็นสำคัญที่บริษัทให้ความสำคัญในด้านการลงทุนของบริษัท คือต้องให้ความสำคัญกับ Asset Liability Matching Principle เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่ไม่อาจคาดการณ์ได้ล่วงหน้า การควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุนทั้งในตราสารหนี้และตราสารทุน และการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุน ซึ่งมีความสำคัญมากขึ้นในช่วงที่มีความไม่แน่นอน และมีความผันผวนสูง

สำหรับแนวโน้มการดำเนินงาน ปี 2564 มีความยากลำบากกว่าปี 2563 การปรับตัวของบริษัทที่ผ่านมาให้ผลค่อนข้างดี บุคลากรของบริษัทยังคงมีขวัญกำลังใจที่ดี แต่ก็มีความเสี่ยงเนื่องจากต้องทำงานและขายในภาวะการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับรายใหม่ตั้งแต่ต้นปีถึงปัจจุบันอยู่ในระดับที่ดี แต่ผลการดำเนินงานในระยะเวลาที่เหลือของปีนี้จะเป็นอย่างไรมีความไม่แน่นอนอยู่มาก





ก่อนปิดการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งที่ประชุมว่า ระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเลเบียน เพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 15 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 1,357 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 1,372 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 978,261,436 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 57.2898 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลา มาร่วมประชุม และปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 12.15 น.

(ดร.ศิริ การเจริญดี)

ประธานกรรมการ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขานุการบริษัท