

- | | |
|-------------------------|--|
| 6. คุณเวทิต อัครมั่งคละ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ
และการพัฒนาสู่ความยั่งยืน |
| 7. คุณชัย ไสภณพนิช | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 8. คุณโซน ไสภณพนิช | กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง /
กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยี
สารสนเทศ / กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 9. คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง | กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้าน
เทคโนโลยีสารสนเทศ / กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 10. คุณอิริยา ยามาอุจิ | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 11. คุณอิริยา พุจิคาเกะ | กรรมการ |
| 12. คุณยุทธากะ สีโอบิ | กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแล
กิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน |

กรรมการบริษัทที่ลาประชุม

- | | |
|----------------------|--|
| 1. คุณชลลดา ไสภณพนิช | กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง /
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน |
|----------------------|--|

สัดส่วนกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 92.31 ของจำนวนกรรมการ 13 ท่าน

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. คุณจรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม | ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี
และการเงิน และเลขานุการบริษัท |
| 2. คุณอรนุช สำราญฤทธิ | ผู้บริหารสายประกันชีวิต |
| 3. คุณลัดดาวัลย์ สิทธิวรรณันท์ | ผู้บริหารสายช่องทางสถาบันการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจ |
| 4. คุณศิรินาถ วงศ์เจริญสถิตย์ | ผู้บริหารสายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 5. คุณชัยพล อินทุประภา | ผู้บริหารสายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร |
| 6. คุณจักรพงษ์ แสงแก้ว | ผู้บริหารสายงานตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน |
| 7. คุณอรนาฏ นชะพงษ์ | ผู้บริหารสายกลยุทธ์การตลาดและบริหารจัดการลูกค้า |
| 8. คุณภาคิน ดิยะแสงทอง | ผู้บริหารสายคณิตศาสตร์ |
| 9. คุณสมมุติ ลูกอินทร์ | ผู้บริหารสำนักกฎหมาย |
| 10. คุณสุชาดา เริ่มยินดี | ผู้บริหารสำนักกำกับการปฏิบัติงาน |

- | | |
|----------------------------|-------------------------------|
| 11. คุณสุภาภรณ์ ทิพย์ผั่น | ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน |
| 12. คุณศศิธร จิตติผกายแก้ว | ผู้บริหารฝ่ายบริหารความเสี่ยง |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ฮูซ ไรมัทส โซยยศ สอบบัญชี จำกัด

1. คุณชวาลา เทียนประเสริฐกิจ
2. คุณชนากานต์ วงศวิชัย
3. คุณวัชรระ ลิขิตบรรจงดี (ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
4. คุณสุทิม ภัทรมาลัย (ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
5. คุณสุทธินุช เทียนสวัสดิ์ (ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

ผู้ตรวจสอบการนับคะแนน จากสำนักงานกฎหมายคณิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

1. คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร ที่ปรึกษากฎหมาย

ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

1. ดร. วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ
2. คุณชนาธิป วิทยากุล เจ้าหน้าที่สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

เลขานุการบริษัทรายงานที่ประชุมเพื่อทราบ ว่า บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท รายเดียวหรือหลายรายถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 26 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ และชี้แจงวิธีปฏิบัติในการประชุม ขั้นตอนวิธีการส่งคำถามในที่ประชุม การออกเสียงลงคะแนนในวาระการประชุม และการนับคะแนนเสียง โดยการเปิดคลิปวิดีโอ ทั้งนี้ การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ

จากนั้นเลขานุการบริษัทรายงานจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	30 ราย	นับจำนวนเสียงได้	79,745,793 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	7 ราย	นับจำนวนเสียงได้	1,491,702 เสียง

ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	180 ราย	นับจำนวนเสียงได้	913,066,659 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	3 ราย	นับจำนวนเสียงได้	416,777,600 เสียง
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด	220 ราย	นับจำนวนเสียงได้	1,411,081,754 เสียง

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 82.6370 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม ได้ชี้แจงว่า เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกสำหรับผู้ถือหุ้นทุกท่าน บริษัทจึงได้จัดการประชุมในรูปแบบไฮบริด ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยว่าจ้างบริษัท คิวดับเบิล จำกัด เป็นผู้ดูแลการจัดการประชุม โดยระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่บริษัทใช้ได้มาตรฐานสอดคล้องตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม พ.ศ. 2563 เรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งกฎหมาย หรือหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่กำหนด นอกจากนี้ มีกรรมการเข้าร่วมประชุม รวมถึงผู้บริหารระดับสูง ผู้สังเกตการณ์ และผู้ที่เกี่ยวข้องตามรายละเอียดที่เลขานุการบริษัทได้แนะนำแล้ว โดยขณะนี้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมครบเป็น องค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทแล้ว จึงเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ รวมทั้งสิ้น 8 วาระ ตามที่ได้ส่งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ได้ถูกจัดทำและบันทึกไว้อย่างเหมาะสม จึงเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณารับรอง โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,411,286,518 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงาน ประจำปี 2567

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้จัดทำแบบแสดงข้อมูล 56-1 One Report ซึ่งได้แสดงข้อมูลการประกอบธุรกิจของบริษัท และข้อมูลผลการดำเนินงาน รวมถึงผลประกอบการทางการเงิน ในระหว่างปี 2567 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาในรูปแบบ QR Code ล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว สำหรับภาพรวมผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ในปีที่ผ่านมาเศรษฐกิจโลกยังคงทรงตัว หรือฟื้นตัวขึ้นเล็กน้อย ในขณะที่ธนาคารกลางหลายแห่งเริ่มส่งสัญญาณปรับลดอัตราดอกเบี้ยอย่างค่อยเป็นค่อยไปสอดคล้องกับแนวโน้มเงินเฟ้อที่ปรับตัวลดลง สำหรับเศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มที่จะขยายตัวต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยหลักจากรายได้จากการท่องเที่ยว ควบคู่ไปกับการลงทุนภาครัฐที่เร่งตัวขึ้น และการลงทุนภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้นบ้าง ส่วนนโยบายการเงินของประเทศแม้จะไม่ใช้นโยบายดอกเบี้ยมากนัก แต่ก็ดูแลสภาพคล่องให้พอเพียงกับความต้องการของเศรษฐกิจ ในอนาคตอันใกล้เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญความท้าทายจากระดับหนี้สินของภาคครัวเรือนที่อยู่ในเกณฑ์สูงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคได้ อย่างไรก็ตามอุตสาหกรรมประกันชีวิตยังคงได้รับประโยชน์จากการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมผู้สูงอายุ และแนวโน้มค่ารักษาพยาบาลที่ทำให้ประชาชนต้องพึ่งการประกันสุขภาพมากขึ้น และตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงินในอนาคต และได้มอบหมายให้ คุณชน โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานผลการดำเนินงาน ปี 2567 มีรายละเอียดดังนี้

1. ด้านผลการดำเนินงานในปี 2567

บริษัทมีผลงานเบี้ยประกันภัยรับปีแรก เท่ากับ 7,037 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2% เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว เบี้ยประกันภัยรับปีต่อ เท่ากับ 27,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2% เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับรวมมีจำนวน 34,837 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2% ทั้งนี้ อุตสาหกรรมประกันชีวิตไทย มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกที่ 3% และมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมที่ 3%

บริษัทได้พัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์ขายในช่องทางตัวแทน รวมถึงการเพิ่มศักยภาพของตัวแทน อีกทั้งยังพัฒนาผลิตภัณฑ์ช่องทางธนาคาร ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าและเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับทางธนาคารอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับปีแรกเติบโตขึ้น

บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับปีแรกจากช่องทางธนาคาร 68% ช่องทางตัวแทนฯ และช่องทางอื่นๆ มีสัดส่วน 24% และ 8% ตามลำดับ โดยสัดส่วนผลิตภัณฑ์ของทุกช่องทางประกอบด้วยผลิตภัณฑ์คุ้มครองตลอดชีพ 12% ผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ 60% และผลิตภัณฑ์อื่น ๆ 28% ซึ่งใกล้เคียงกับปีที่แล้ว นอกจากนี้ในช่องทางตัวแทนฯ ยังคงรักษาอัตราการขายสัญญาเพิ่มเติมให้อยู่ที่ 27% เท่ากับปีที่ผ่านมา

บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 305,575 ล้านบาท ลดลง 4% จากกรณีธรรมที่ครบกำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้มีการปรับแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับสภาวะ การลงทุนในช่วงที่ผ่านมา โดยเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง ณ สิ้นปี 2567 บริษัทมีสัดส่วนการลงทุนในพันธบัตร

รัฐบาลและหุ้นกู้รวมประมาณ 80% ซึ่งใกล้เคียงกับปีที่แล้ว อีกทั้งบริษัทมีรายได้จากการลงทุน รวมทั้งสิ้น 12,144 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.2% เมื่อเทียบกับปี 2566 โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ 4.01%

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยมีจำนวน 39,578 ล้านบาท ลดลง 2% จากสำรองประกันชีวิตที่ลดลง จากกรมธรรม์ที่ครบกำหนด ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 1,897 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11% ทั้งนี้ บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

กำไรสุทธิ เท่ากับ 3,623 ล้านบาท หรือ 2.12 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 42% จากปีที่แล้ว ส่วนของ เจ้าของเพิ่มขึ้น 8% หรือเท่ากับ 48,073 ล้านบาท จากกำไรสุทธิ

มูลค่าบริษัท เท่ากับ 74,241 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 9% และคิดเป็นมูลค่าต่อหุ้นที่ 43.48 บาท เป็นผลมาจากการรับรู้กำไรจากการดำเนินงานระหว่างปีของกลุ่มสัญญาเดิม และการปรับปรุงมูลค่า ยุติธรรมของสินทรัพย์จากภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวลง สำหรับมูลค่าของธุรกิจใหม่ เท่ากับ 1,889 ล้านบาท ลดลง 32% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 1.11 บาท ซึ่งมีสาเหตุการปรับประมาณการผลตอบแทนจากการลงทุนตาม ภาวะตลาดและการปรับประมาณการค่าสินไหมทดแทนของสัญญาสุขภาพที่มีแนวโน้มสูงขึ้น ทางด้านความ เพียงพอของเงินกองทุน บริษัทมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งที่ 441% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ไว้ที่ 100% และสูงกว่าระดับ 140% ที่สำนักงาน คปภ.กำหนดไว้สำหรับการเฝ้าระวังอย่างมีนัยสำคัญ

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรแล้ว บริษัทยังมุ่งเน้นการมีบรรษัทภิบาลที่ดี การ ตอบแทนสังคมและการดูแลสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บริษัทก้าวสู่องค์กรที่เติบโตได้อย่างยั่งยืน บริษัทได้รับการ คัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้เป็นหนึ่งใน 228 บริษัทที่มีรายชื่ออยู่ในหุ้นยั่งยืน (SET ESG Ratings) ประจำปี 2567 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 โดยในปีนั้นบริษัทได้รับผลการประเมินในระดับ AA นอกจากนี้ ในปี ที่ผ่านมา บริษัทได้รับรางวัลและการรับรองต่างๆ ที่สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ อาทิ

- รางวัลบริษัทประกันชีวิตที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับ 2 ประจำปี 2566
- รางวัล Most Admired Brand Award 2024 จากเวที ประกาศรางวัล Thailand Top Company 2024
- รางวัล Product of the Year Awards 2024 ด้วยผลิตภัณฑ์ประกันสะสมทรัพย์ "กรุงเทพ สมาร์ท คิดส์" จากงาน BUSINESS+ PRODUCT OF THE YEAR AWARDS 2024
- รางวัล Best Insurance for Kids and Family ประเภท Editor's Choice จากเวที Amarin Baby & Kids Awards 2024

นอกจากนี้ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับการประเมินและรางวัลการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) และรางวัลความยั่งยืน อาทิ

- บริษัทได้รับการจัดอันดับ ประจำปี 2567 ในระดับ "5 ดาว" หรือ "ดีเลิศ" และอยู่ใน Top Quartile จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Assessment) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- บริษัทได้รับ 100 คะแนน ในระดับ "ดีเยี่ยมสมควรเป็นตัวอย่าง" ประจำปี 2567 จากการประเมินคุณภาพจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Annual General Meeting Assessment) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บริษัทได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)
- บริษัทได้รับการขึ้นทะเบียนเครื่องหมายคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (CFO) จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)
- บริษัทได้รับรางวัลรางวัล Sustainability Rising Star จากงาน Asia Corporate Excellence & Sustainability Awards 2024 จาก MORS Group

กรุงเทพประกันชีวิต เป็นบริษัทประกันชีวิตที่อยู่เคียงข้างสังคมไทยมายาวนานกว่า 73 ปี เป้าหมายคือ ต้องการให้ทุกคนมีความคุ้มครองจากประกันชีวิตที่เหมาะสมกับเป้าหมายชีวิตของตนเอง เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับครอบครัว และส่งเสริมความยั่งยืนของสังคมไทย บริษัทไม่ได้เพียงแค่ดำเนินธุรกิจเท่านั้น แต่บริษัทกำลังสร้างองค์กรที่ใส่ใจ เพื่อความสุขที่ยั่งยืน

วิสัยทัศน์ของกรุงเทพประกันชีวิต คือ การเป็นบริษัทประกันชีวิตอันดับหนึ่งในด้านความใส่ใจ โดยบริษัทใส่ใจในทุกมิติ ตั้งแต่ผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ บริการที่จริงใจ การดูแลเคียงข้างทุกช่วงเวลาสำคัญของชีวิต และยังขยายความใส่ใจไปสู่ชุมชน ผ่านโครงการต่างๆ ที่ช่วยวางรากฐานอนาคตที่มั่นคง รวมถึงความสามารถในการดูแลและสร้างคุณค่าให้กับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็น ลูกค้า พนักงาน ตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน พันธมิตร ผู้ถือหุ้น ตลอดจนสังคม และสิ่งแวดล้อม

2. แนวทางในการดำเนินธุรกิจในอนาคต

บริษัทตั้งเป้าเติบโตอย่างมีคุณภาพ และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันโดยบริษัทมีกลยุทธ์เพื่อสร้างความเติบโตใน 3 ด้านหลักๆ ดังต่อไปนี้

ด้านแรก คือ การสร้างการเติบโตของช่องทางตัวแทนเป็น 2 เท่า ในระหว่างปี 2567-2571 ผ่านการสนับสนุนใน 3 ด้านคือ

- 1) Strategic Campaign สนับสนุนแคมเปญพิเศษเพื่อสร้างเป้าหมายการทำงาน
- 2) Modernization พัฒนาเครื่องมือที่ทันสมัยเพื่อสนับสนุนการทำงานได้อย่างไร้กังวล

3) Localization สนับสนุนกิจกรรมที่ตอบโจทย์ในพื้นที่ต่างๆ

ด้านที่สอง คือ การสร้างการเติบโตของฐานลูกค้าใหม่ผ่านการร่วมมือกับช่องทางธนาคาร พันธมิตรอื่นๆ รวมไปถึงช่องทางออนไลน์

ด้านที่สาม คือ การสร้างแบรนด์แห่งความใส่ใจ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้เป็นบริษัทประกันชีวิตอันดับหนึ่งด้านความใส่ใจ

ทั้งนี้ บริษัทยังคงให้ความสำคัญในการรักษาระดับอัตรากำไรให้อยู่ระดับที่เหมาะสม ผ่านการสร้างสมดุลในช่องทางการขายและบริหารจัดการด้านสินไหม

3. การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

บริษัทมีการดำเนินงานตามประกาศ แนวปฏิบัติ และกรอบการดำเนินงานจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง โปร่งใส โดยติดตามการเปลี่ยนแปลงด้านกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ในธุรกิจประกันชีวิตอย่างต่อเนื่องอยู่เสมอ โดยที่ผ่านมามีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- กรอบการประเมินความพร้อม ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ สำหรับธุรกิจประกันภัย
- ประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ สธ. 33/2567 เรื่องข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (ฉบับที่ 2)
- ประกาศแนวปฏิบัติ ที่ นป. 6/2567 เรื่อง แนวปฏิบัติในการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- แนวปฏิบัติ เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแล การบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พ.ศ. 2567

ด้านความยั่งยืน

- แนวปฏิบัติ เรื่อง การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม
- กรอบแนวทาง เรื่อง การเปิดเผย ข้อมูลด้าน สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ของบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัย

นอกจากนี้ บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยกำหนดกลยุทธ์การดำเนินการ ที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติ และกรอบการเปิดเผยข้อมูลที่ออกโดยสำนักงาน คปภ.

4. ผลการดำเนินงานของบริษัทเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตและการต่อต้านคอร์รัปชันและ
สินบน

บริษัทมีนโยบายการต่อต้านการทุจริต และนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบน โดยได้
ทบทวนนโยบายดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการสื่อสารอบรมนโยบาย
ดังกล่าว รวมถึงแนวปฏิบัติแก่ผู้บริหารและพนักงาน ในปีนี้บริษัทเข้าร่วมโครงการ CAC Change Agent ของ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และ
สนับสนุนให้คู่ค้าของบริษัทเข้าร่วมโครงการของ CAC อันเป็นการยกระดับด้านการป้องกันทุจริตคอร์รัปชันของ
ห่วงโซ่อุปทาน

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้
สอบถาม ดังนี้

ดร. วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ
สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

1. สอบถามแนวทางการตั้งสำรองประกันภัยระยะยาวของบริษัท
2. สอบถามถึงผลกระทบต่อการเงินจากการเริ่มใช้มาตรฐาน
บัญชี TFRS17 ในปี 2568 และแนวทางการสื่อสารให้ผู้ถือหุ้น
รับทราบ

คุณชน โสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. การตั้งสำรองประกันภัยคำนวณจากผลรวมของภาระผูกพันที่
บริษัทมีต่อกรมธรรม์ประกันชีวิตระยะยาวโดยบริษัทคำนวณ
เป็นรายการกรมธรรม์และรวมเข้าเป็นสำรองประกันภัยที่แสดงในงบ
การเงิน
2. ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชี TFRS 17 จะมี
การเปิดเผยภายหลังรายงานงบการเงินไตรมาสที่ 1 ปี 2568
โดยบริษัทมีแผนงานที่จะสื่อสารเพื่อทำความเข้าใจให้กับผู้มี
ส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มต่อไป

คุณศุภเจตน์ ตระการศิริวานิช
ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

สอบถาม Value of New Business (VNB) ในปีที่ผ่านมาลดลงจาก
สาเหตุใด และบริษัทมีแนวทางในการจัดการปัจจัยดังกล่าวอย่างไร

คุณชน โสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

VNB เป็นการคำนวณมูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่โดยใช้การประมาณ
การค่าพารามิเตอร์ต่างๆ ในอนาคต ซึ่งบริษัทมีการทบทวน
สมมติฐานดังกล่าวทุกปี อ้างอิงจากสถิติที่เกิดขึ้นจริง สำหรับ VNB
ในปี 2567 ที่ปรับลดลงประกอบด้วย 3 ปัจจัยได้แก่

- 1) ผลตอบแทนจากการลงทุน (ROI) ลดลงตามสภาวะตลาด โดยบริษัทมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง และกระจายการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงต่างประเทศเพิ่มขึ้นเพื่อเพิ่มผลตอบแทนจากการลงทุน
- 2) ค่าสินไหมประกันสุขภาพที่มีแนวโน้มสูงขึ้น โดยบริษัทได้ทบทวนและปรับปรุงแบบประกันและอัตราเบี้ยประกันให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยเฉพาะประกันสุขภาพ
- 3) อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล (Yield Curve) ลดลงทำให้มูลค่าปัจจุบันของสำรองประกันภัยสูงขึ้น กระทบต่อการรับรู้กำไร ทั้งนี้ บริษัทได้บริหารอายุเฉลี่ย (Duration) ระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อจำกัดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล

คุณปานานท์ कुमार คูการ์
ผู้ถือหุ้น

สอบถามสาเหตุที่กระแสเงินจากการดำเนินงานของบริษัทในปี 2567 ติดลบ และบริษัทมีแผนดำเนินการอย่างไร

คุณจาวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม
ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน

การจัดประเภทกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิตจะครอบคลุมธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนด้วย ซึ่งจะแตกต่างจากธุรกิจอื่นที่จะจัดประเภทไว้ในกิจกรรมลงทุน ทั้งนี้ ในปี 2567 กระแสเงินสดจากการดำเนินงานติดลบ 4,848 ล้านบาท เป็นผลมาจากการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญากรมธรรม์ที่ครบอายุ ประกอบกับกระแสเงินสดที่ใช้ไปในการลงทุน

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2567

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 53 กำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

อนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยคณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด แล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข สำหรับรายละเอียดของงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 ของบริษัท หน้า 241 ถึง 343 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามรายละเอียดที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,411,256,499	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9977
- ไม่เห็นด้วย	32,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0023
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2567

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นกองทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมในปี 2567 คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.68 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,159 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิจ่ายปันผลร้อยละ 32 ของกำไรสุทธิซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ด้วยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2567 แล้ว ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.48 บาท หรือคิดเป็นเงินจำนวน 820 ล้านบาท จากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 23 เมษายน 2568 ทั้งนี้ บริษัทได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยให้จ่ายเงินปันผลตามจำนวนดังกล่าวด้วยแล้ว โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 6 พฤษภาคม 2568

Ar

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

ดร. วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ
สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

สอบถามว่าในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทประกาศจ่ายเงินปันผลในอัตรา 32% ของกำไรสุทธิ ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามนโยบายของบริษัทที่ 25% ของกำไรสุทธิ บริษัทคาดว่าจะสามารถจ่ายในอัตราดังกล่าวต่อไปได้หรือไม่ และได้คำนึงถึงความเสี่ยงของเงินกองทุนในสถานการณ์ที่ตลาดการเงินมีความผันผวนหรือไม่

ดร.ศิริ การเจริญดี
ประธานกรรมการ

การจ่ายเงินปันผลจะต้องคำนึงถึงหลายปัจจัย อาทิ ความเพียงพอของเงินกองทุน สถานการณ์ของบริษัท แนวโน้มในอนาคต และความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทในระยะยาว เพื่อพิจารณาให้รอบด้านก่อนกำหนดอัตราการจ่ายปันผลที่เหมาะสมในแต่ละครั้ง

คุณโชน ไสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เนื่องจากในปีที่ผ่านมาบริษัทมีกำไรสูงขึ้น 42% และมีเงินกองทุนสูงเพียงพอรองรับความผันผวนที่ระดับ 441% คณะกรรมการจึงพิจารณานำเสนออัตราส่วนการจ่ายปันผลที่ 32% เป็นอัตราส่วนที่เหมาะสม ส่วนระยะยาวยังคงนโยบายไว้ที่ไม่น้อยกว่า 25% ของกำไรสุทธิ เพื่อมุ่งเน้นเสถียรภาพและความมั่นคงขององค์กรเป็นสำคัญ

คุณบาซานท์ कुमार ดูการ์
ผู้ถือหุ้น

สอบถามเกี่ยวกับอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนดสำหรับธุรกิจประกันชีวิต และแนวโน้มของการจ่ายเงินปันผลในอนาคต

คุณโชน ไสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สำนักงาน คปภ. กำหนดว่าบริษัทประกันชีวิตที่จะประกาศจ่ายเงินปันผลจะต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่น้อยกว่า 200% ภายใต้การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ส่วนการจ่ายเงินปันผลในอนาคตจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและการคำนึงปัจจัยในด้านต่างๆ ตามที่กล่าวไปข้างต้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2567

มติที่ประชุม

ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.68 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,159 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 32 ของกำไรสุทธิซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ด้วยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2567 แล้ว ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.48 บาท หรือคิดเป็นเงินจำนวน 820 ล้านบาท จากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 23 เมษายน 2568 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 6 พฤษภาคม 2568 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,411,288,999	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลที่ดีในการกำกับดูแลกิจการ ขอให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียออกจากห้องประชุมจนกว่าการประชุมในวาระนี้จะแล้วเสร็จ และขอมอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระนี้

ประธานในที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง มีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระในอัตรา 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยในปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 5 ท่าน คือ

- | | |
|------------------------|----------------------|
| 1. ดร. ศิริ การเจริญดี | กรรมการอิสระ |
| 2. นายชัย ไสภณพนิช | กรรมการ |
| 3. นายไชน ไสภณพนิช | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 4. นายอิริวิ พุฒิกะ | กรรมการ |
| 5. นางคมคาย ฐุสรานนท์ | กรรมการอิสระ |

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่

an

วันที่ 26 พฤศจิกายน - 31 ธันวาคม 2567 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการการบริษัท โดยข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการ ให้มีผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในหลากหลายวิชาชีพที่เหมาะสม โดยได้พิจารณาจากตารางแสดงความรู้ความเชี่ยวชาญของกรรมการ และมีความเห็นว่าการที่ครบวาระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อีกทั้งบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ และทุกท่านได้ปฏิบัติงานในตำแหน่งกรรมการ และกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดี จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระจำนวน 5 ท่าน ได้แก่ ดร. ศิริ การเจริญดี นายชัย โสภณพนิช นายชิน โสภณพนิช นายอิทธิ พุฒิกะ และนางคมคาย ฐุสรานนท์ กลับดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง

อนึ่ง สำหรับ ดร.ศิริ การเจริญดี และนางคมคาย ฐุสรานนท์ ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปีนั้น คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ท่านเป็นผู้มีความพร้อมทั้งด้านวัยวุฒิและคุณวุฒิมีประสบการณ์ในการเป็นผู้บริหารระดับสูงทั้งภาครัฐและภาคเอกชน เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องในสังคม ที่จะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในหลายๆ ด้าน รวมถึงในธุรกิจประกันชีวิตซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อกิจการของบริษัทเป็นอย่างมาก

จากนั้น ประธานในที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

ดร. วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล	เสนอว่ากรรมการอิสระควรดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปีตาม
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ	แนวปฏิบัติของสำนักงาน กสท. เพื่อความโปร่งใสและปกป้อง
สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย	ผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อย รวมถึงมีคุณสมบัติครบถ้วน
	ครอบคลุมความรู้เรื่องการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี AI,
	Blockchain, Cyber technology

คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย	กล่าวขอขอบคุณสำหรับคำแนะนำ และรับไว้พิจารณา
-----------------------	---

ประธานกรรมการตรวจสอบ

คุณบาซันท์ कुमार คูการ	สอบถามว่ากรรมการอิสระดำรงตำแหน่งมานานเท่าไร และไม่เกิน 9
ผู้ถือหุ้น	ปี ตามแนวปฏิบัติของสำนักงาน กสท. หรือไม่

คุณจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม
ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน

สำนักงาน กสท. แนะนำว่ากรรมการอิสระควรดำรงตำแหน่งไม่เกิน 9 ปี ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทได้เปิดเผยเหตุผลไว้แล้วในหนังสือเชิญประชุม และจะรับคำแนะนำจากผู้ถือหุ้นไว้พิจารณาต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานในที่ประชุม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติดังต่อไปนี้

1. แต่งตั้ง ดร. ศิริ การเจริญดี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,402,340,788	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.3656
- ไม่เห็นด้วย	8,953,940	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.6344
-งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

2. แต่งตั้ง นายชัย ไสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,394,842,402	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.8343
- ไม่เห็นด้วย	16,450,826	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.1657
-งดออกเสียง	1,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

3. แต่งตั้ง นายโชน ไสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,411,110,783	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9871
- ไม่เห็นด้วย	182,445	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0129
-งดออกเสียง	1,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

4. แต่งตั้ง นายอิโรชิ พุจฉาเกะ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,409,785,194	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8931
- ไม่เห็นด้วย	1,508,034	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1069
-งดออกเสียง	1,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5. แต่งตั้ง นางคมคาย ฐิตรานนท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,401,805,388	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.3277
- ไม่เห็นด้วย	9,487,840	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.6723
-งดออกเสียง	1,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยได้พิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสถานะการดำเนินงานของบริษัท เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2568 ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2567 ทั้งนี้ กรรมการที่มีสถานะเป็นพนักงานบริษัทและได้รับเงินเดือนประจำ ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

สำหรับองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการ และกรรมการชุดย่อย บริษัทจ่ายเบี้ยประชุมในอัตรา 40,000 บาท เมื่อมีการประชุม ทั้งนี้สำหรับเบี้ยประชุมของกรรมการชุดย่อย จะจ่ายให้กับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น โดยประธานที่ประชุมได้รับในอัตรา 2 เท่า สำหรับค่าบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเงินบำเหน็จประจำปีกรรมการ โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และจัดสรรเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการแต่ละท่าน โดยระบบการให้คะแนน ซึ่งสะท้อนภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสละเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่าน และอยู่ภายใต้กรอบงบประมาณค่าตอบแทนรวมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในแต่ละปี โดยท่านผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2567 ได้จาก 56-1 One Report ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหน้า 207

สำหรับสิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่กรรมการได้รับ ได้แก่ ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดชอบของกรรมการค่าใช้จ่ายในการเข้าสัมมนาอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสถาบันอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ค่าบริการรายเดือนอินเทอร์เน็ตสำหรับไอแพด เพื่อการเข้าถึงระบบและข้อมูลของบริษัทสำหรับการปฏิบัติงาน รถประจำตำแหน่งประธานกรรมการ ค่าเบี้ยเลี้ยง และค่ารับรองกรรมการ

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

ดร. วิจารณ์ ตรงพิทักษ์กุล ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย	สอบถามว่าค่าตอบแทนกรรมการเชื่อมโยงกับตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน (SET ESG Rating) หรือไม่ และค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมหรือไม่ในการสร้างแรงจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการ	ปัจจุบันค่าตอบแทนกรรมการเชื่อมโยงกับผลประกอบการที่เป็นตัวเงินเท่านั้น ยังไม่ได้เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานด้าน ESG ทั้งนี้บริษัทรับทราบคำแนะนำ และจะนำไปพิจารณาต่อไป
คุณบาซันท์ कुमार คูการ ผู้ถือหุ้น	เสนอแนะให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบผันแปร (Variable bonus) ที่เชื่อมโยงการการเติบโตของกำไรสุทธิ และเสนอแนะให้กำหนดค่าตอบแทนในรูปแบบ Longevity Package
ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการ	บริษัทรับทราบคำแนะนำ และจะนำไปพิจารณาต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 ภายในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,411,239,728	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9961
- ไม่เห็นด้วย	32,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0023
- งดออกเสียง	22,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0016
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีของธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้ง บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2568 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่	เป็นผู้ลงลายมือชื่อ เป็นปีที่
1. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	4301	6
2. นางสาวนิสกร ทรมณี	5035	-
3. นางสาวลลิตา มากัด	9039	-
4. นายวัชร ลิขิตบรรจงดี	11743	-

อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 เป็นเงิน 3,871,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 65 จากค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2567 เนื่องจากการตรวจสอบประมาณการทางคณิตศาสตร์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (TFRS17) เรื่อง สัญญาประกันภัย โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยเพิ่มเติม โดยค่าสอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่รวมถึงค่าบริการอื่น

โดยบริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับค่าบริการอื่น (Non-Audit fee) ประจำปี 2568 รวมเป็นเงินจำนวน 2,649,000 บาท ลดลงร้อยละ 69 เนื่องจากค่าบริการอื่นในปี 2567 ได้รวมค่าบริการอื่นเป็นกรณีพิเศษซึ่งจ่ายครั้งเดียว รองรับการจัดทำข้อมูลก่อนการนำ TFRS17 มาบังคับใช้ ในขณะที่ค่าบริการ

อื่นในปี 2568 นั้น สำหรับการตรวจสอบรายงานเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และการสอบทานรายงานมูลค่าพื้นฐานของกิจการเท่านั้น นอกจากนี้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัท บีแอลเอ อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทด้วย

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

ดร. วิรัตน์ ตระพิทักษ์กุล ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย	คำตอบแทนผู้สอบบัญชีครอบคลุมการบริการและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อตรวจสอบตามมาตรฐานบัญชี TFRS 17 ครบถ้วนแล้วหรือไม่
คุณบาซานท์ कुमार คูการ ผู้ถือหุ้น	สอบถามถึงคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีที่นำเสนอ ว่าแต่ละท่านมีความแตกต่างกันตามเลขที่ใบอนุญาตหรือไม่ และเป็น Asian CPA ด้วยหรือไม่ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการขยายไปธุรกิจของบริษัทในประเทศอาเซียนในอนาคตได้
คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบ	ด้วยบริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จำเป็นต้องว่าจ้างบริษัทตรวจสอบบัญชีที่ได้มาตรฐานสากล โดยบริษัทได้พิจารณาถึงความเหมาะสมของค่าบริการ และความพร้อมในการตรวจสอบบัญชีอย่างต่อเนื่องของผู้สอบบัญชี โดยเฉพาะช่วงที่มีการเปลี่ยนผ่านของ TFRS17 ในปีนี้ โดยมาตรฐานดังกล่าวมีรายละเอียดที่ซับซ้อน ส่งผลให้การตรวจสอบบัญชีจำเป็นต้องใช้เวลาทำงานของผู้เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสูงขึ้น นอกจากนั้น บริษัทได้สอบถามไปยังผู้สอบบัญชีรายอื่นเพื่อพิจารณาประกอบด้วยแล้ว และเห็นว่าบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีที่มีความพร้อมและเสนอค่าบริการในอัตราที่เหมาะสม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|------------------------------|--|
| (1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ |
| (2) นางสาวนิสากร ทรงมณี | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือ |
| (3) นางสาวลลิตา มากัด | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9039 และ/หรือ |
| (4) นายวัชร ลิขิตบรรจงดี | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11743 |

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัทได้ และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 เป็นเงิน 3,871,000 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,410,022,628	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9099
- ไม่เห็นด้วย	1,272,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0901
-งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บั้ตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

ดร. วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ
สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

สอบถามถึงวิสัยทัศน์ของบริษัทในการ “เป็นบริษัทประกันชีวิตอันดับหนึ่งในด้านความใส่ใจ” ว่าจะมีการวัดผลอย่างไรเพื่อนำไปสู่การเป็นผู้ประกอบการที่ดีและเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว และจากนี้ไปบริษัทจะมีการดำเนินการกลยุทธ์เชิงรุกอย่างไร

คุณโชน โสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทกำหนดวิสัยทัศน์ใหม่เพื่อเอาชนะใจผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันให้บริษัทมีความยั่งยืนและส่งผลดีไปสู่ผู้ถือหุ้น โดยมีแผนงานในการวัดภาพลักษณ์ที่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมองบริษัทในมิติของความใส่ใจ บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ 6P ประกอบด้วย

- 1) Product พัฒนาสินค้าที่มาจากความเข้าใจความต้องการลูกค้า เช่น แบบประกันกรุงเทพสมาร์ตคิดส์ ที่ออกแบบจากความต้องการของกลุ่มผู้ปกครองที่ต้องการความคุ้มครองให้ลูกในกรณีที่ผู้ชำระเบี้ยจากไปก่อนวัยอันควร

- 2) People เสริมสร้าง DNA ความใส่ใจให้กับพนักงาน ตัวแทน และ
ลูกค้าของบริษัท
- 3) Policy & Process วิเคราะห์และปรับปรุงนโยบาย กระบวนการ
เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ประทับใจ ประกอบด้วย 2Cs
(Customer Centric และ Convenient) และ 4Ss (Speed,
Staff Attitude, Security และ Seamless)
- 4) Privilege มอบสิทธิประโยชน์ให้ลูกค้าในธีม BLA Every Care
- 5) People ดูแลความเป็นอยู่ที่ดีให้พนักงาน ทั้งด้านสุขภาพ ความ
มั่นคงทางการเงิน การใช้ชีวิต และการพัฒนาทักษะของพนักงาน
เพื่อให้พนักงานปรับตัวได้ทันต่อความเปลี่ยนแปลง โดย
เป้าหมายเพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุขเพื่อความ
เจริญก้าวหน้าขององค์กร
- 6) Planet ดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม

คุณปานท์ कुमार คูการ์
ผู้ถือหุ้น

สอบถามว่าบริษัทมีการนำเข้าหรือใช้สินค้าและบริการจากสหรัฐฯ
หรือไม่

คุณโซน โสภณพนิต
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทมีการใช้ซอฟต์แวร์ในการดำเนินธุรกิจจากบริษัทที่มีถิ่นที่อยู่ใน
สหรัฐฯ ทั้งนี้ คิดเป็นสัดส่วนน้อยเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายทั้งหมดของ
บริษัท

คุณกัมพล วัฒนสุขสันติ
ผู้ถือหุ้น

1. สอบถามว่าเงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment) ของประกัน
สุขภาพ จะมีผลกระทบกับการดำเนินงานของบริษัทอย่างไรและ
ถ้าหากบริษัทไม่เข้าร่วมจะช่วยดึงดูดลูกค้าได้มากขึ้นหรือไม่
2. สอบถามความเห็นและโอกาสที่บริษัทจะซื้อหุ้นคืน

คุณโซน โสภณพนิต
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. เงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment) ของธุรกิจประกันชีวิตมี 2
แบบ คือแบบที่ร่วมจ่ายตั้งแต่บาทแรกในทุกกรณี ซึ่งบริษัทไม่ได้
มีการเสนอขายแบบประกัน Copayment ลักษณะนี้ กับแบบที่
ร่วมจ่ายกรณีที่ผู้เอาประกันมีประวัติการเรียกร้องสินไหมสูงตาม
เงื่อนไขที่กำหนด ซึ่งจะทำให้ในปีกรมธรรม์ถัดไปผู้เอาประกัน
จะต้องมีส่วนร่วมในการจ่ายค่ารักษาพยาบาล โดยบริษัทได้เข้า
ร่วมเงื่อนไข Copayment นี้ เช่นเดียวกับภาคอุตสาหกรรม ด้วย

เชื่อว่าเป็นกลไกหนึ่งที่จะช่วยชะลอการเพิ่มขึ้นของสินไหม
สุขภาพ ซึ่งในท้ายที่สุดจะเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก
กลุ่มในภาพรวมของตลาดประกันสุขภาพ

- บริษัทสามารถซื้อหุ้นคืนได้แต่หุ้นที่ซื้อคืนจะไม่ถูกนับเป็นส่วน
หนึ่งของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของ คปภ. ซึ่งบริษัทมองว่า
อาจไม่ใช่วิธีการหลักในการเพิ่มมูลค่าให้ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัท
มุ่งมั่นที่จะสร้างผลการดำเนินงานที่ดีเพื่อเพิ่มมูลค่าให้ผู้ถือหุ้น

คุณปานานท์ कुमार คูการ
ผู้ถือหุ้น

เสนอแนะว่ามาตรฐานบัญชีใหม่ทำให้ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสูงขึ้น
และเป็นภาระค่าใช้จ่ายต่อบริษัทกระทบไปยังผู้ถือหุ้น ดังนั้นในการ
ประกาศใช้เกณฑ์หรือกฎหมายใหม่ต่างๆ บริษัทจึงควรแสดงความ
คิดเห็นไปยังหน่วยงานกำกับฯ เพื่อพิจารณาแนวทางที่เหมาะสม

คุณจรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม
ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน

การนำมาตรฐานบัญชี IFRS 17 มาปฏิบัติใช้นั้นเป็นไปตาม
มาตรฐานสากล และสอดคล้องกับแนวทางการใช้มาตรฐานบัญชี
ตามที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ในการพิจารณา
คัดเลือกผู้สอบบัญชี บริษัทได้คำนึงถึงค่าใช้จ่าย และข้อมูล
เปรียบเทียบกับผู้สอบรายอื่นแล้วตามที่ได้นำเสนอและมีมติอนุมัติ
ในวาระที่ 7

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติมแล้ว ก่อนปิดการประชุม
เลขานุการบริษัทได้สรุปจำนวน ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	41 ราย	นับจำนวนเสียงได้	79,891,349 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	8 ราย	นับจำนวนเสียงได้	1,491,705 เสียง

ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	191 ราย	นับจำนวนเสียงได้	913,134,074 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	3 ราย	นับจำนวนเสียงได้	416,777,600 เสียง

รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด 243 ราย นับจำนวนเสียงได้ 1,411,294,728 เสียง

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 82.6495 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้
ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลา
มาร่วมประชุม และปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 12 15 น.



(ดร.ศิริ กาวเจริญดี)
ประธานกรรมการ



(นางสาวจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม)
เลขานุการบริษัท