



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 10 กรกฎาคม 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่

เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิติตี้แควินิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

เริ่มการประชุม 14.00 น.

ก่อนเปิดการประชุม เลขานุการบริษัท แนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ร่วมสังเกตการณ์ประชุมและการนับคะแนน รวมถึงยืนยันตัวตนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ มีรายละเอียดดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. ดร. ศิริ การเจริญดี | ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ |
| 2. นายสุนทร อรุณานนท์ชัย | ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 3. นางคมคาย กุศลรานนท์ | ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการอิสระ |
| 4. นายชิน ไสภณพนิช | รองประธานกรรมการบริหาร |
| 5. ม.ล.จิรเศรษฐ์ ศุขสวัสดิ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 6. นายพนัส อีรวณิชย์กุล | กรรมการอิสระ |
| 7. นางสาววิตรี รมยะรูป | กรรมการ |
| 8. นางประไพวรรณ ลิ้มทรง | กรรมการ |
| 9. นางสาวชลลดา ไสภณพนิช | กรรมการ |
| 10. นายยูอิชิ ฮอนด้า | กรรมการ |
| 11. นายเวทิศ อัศวมังคละ | กรรมการ |

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|-------------------------|--|
| 1. นายประพันธ์ อัศวอารี | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการอิสระ |
| 2. นายคาซุยุกิ ไชโกะ | กรรมการ |
| 3. นายโคจิ อิชิบะ | กรรมการ |

สัดส่วนกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 93.33 ของจำนวนกรรมการ 15 ท่าน

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล | รองผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงินและเลขานุการบริษัท |
| 2. นายอนุชา ภิงคารวัฒน์ | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายงานตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน |
| 3. นางสาวจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายบัญชีและการเงิน |



ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	53 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	37,065,690	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	104 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	1,274,325,149	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	157 ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	1,311,390,839	หุ้น

มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 76.7988 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และได้เปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,311,603,246	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	13,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2562

ประธานฯ มอบหมายให้ ม.ล.จิระเศรษฐ์ ศุขสวัสดิ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2562 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

ด้านผลการดำเนินงานในปี 2562

รายได้จากการขายปี 2562 บริษัทมีผลงานเบี้ยรับรวม 35,692 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 13% โดยมีเบี้ยปีแรกรวมทั้งหมด 6,198 ล้านบาท ลดลง 24% ด้านเบี้ยรับปีต่อมียังมีจำนวน 29,494 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตลดลง 10% เบี้ยประกันรับรวมส่วนใหญ่มาจากช่องทางธนาคารคิดเป็นสัดส่วน 56% ช่องทางตัวแทนและช่องทางอื่นๆ มีสัดส่วน 38% และ 6% ตามลำดับ ทั้งนี้ การลดลงของเบี้ยรับปีแรก ที่ 24% มีสาเหตุหลักมาจากผลกระทบจากการลดลงของยอดขายช่องทางธนาคาร อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาเบี้ยประกันภัยปีแรกรวมในรูปแบบ Reclaim จะพบว่าอัตราการลดลง 19%



เนื่องจากกลยุทธ์ของบริษัทที่ต้องการลดสัดส่วนการขายผลิตภัณฑ์ประเภท Filler Product ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ที่มีกำไรน้อย ทำให้เบี้ยรับปีแรกจากผลิตภัณฑ์ดังกล่าวลดลงถึง 85% หรือ 116 ล้านบาท ซึ่งจากกลยุทธ์ดังกล่าว ทำให้บริษัทมีสัดส่วนของ Filler Product เหลือเพียง 0.4% ของเบี้ยรับปีแรกทั้งหมด ในขณะที่บริษัทสามารถรักษาสัดส่วนของผลิตภัณฑ์แบบตลอดชีพได้เป็นอย่างดี และมีการขายสัญญาเพิ่มเติมจากกรรมกรรรมหลักเพิ่มขึ้นจากที่มีกรรมกรรรมหลักที่ขายสัญญาเพิ่มเติมฯ 13% ในปี 2561 เพิ่มขึ้นเป็น 17% ในปี 2562

บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 323,787 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น 3% โดยนโยบายการลงทุนไม่เปลี่ยนแปลงไปจากปีก่อนหน้า บริษัทยังคงให้น้ำหนักกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งจากภาครัฐ และเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 77 ของเงินลงทุนทั้งหมด

รายได้จากการลงทุนในปี 2562 รวมทั้งสิ้น 14,053 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 0.3% เล็กน้อย โดยรายได้จากการลงทุนประกอบด้วยดอกเบี้ยรับจำนวน 11,098 ล้านบาท เงินปันผลรับจำนวน 1,895 ล้านบาท และกำไรจากการซื้อและขายหลักทรัพย์จำนวน 1,060 ล้านบาท มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 4.4%

ด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2562 มีจำนวน 1,630 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน เนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงานลดลง ส่วนค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยของบริษัทปี 2562 มีจำนวน 41,960 ล้านบาทลดลง 9% เนื่องจากการกลับรายการสำรองประกันชีวิต

กำไรสุทธิของบริษัทปี 2562 มีจำนวน 4,384 ล้านบาท หรือลดลง 12% จากปีที่แล้ว โดยมีกำไรต่อหุ้นอยู่ที่ 2.57 บาท

ด้านการประเมินมูลค่ากิจการมี Embedded Value (EV) 70,882 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 13% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 41.51 บาท โดยแยกเป็นมูลค่า Adjusted Net Worth (ANW) และ Value of Inforce (VIF) เท่ากับ 50,081 ล้านบาท และ 20,801 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับมูลค่าของธุรกิจใหม่ในปี 2562 (Value of New Business – VNB) มีมูลค่าเท่ากับ 352 ล้านบาท ลดลง 75% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 0.21 บาท ซึ่งมีสาเหตุสำคัญมาจากการปรับสมมติฐานอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน หากไม่รวมผลกระทบดังกล่าว มูลค่าของธุรกิจใหม่ในปี 2562 จะมีมูลค่าเท่ากับ 1,052 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา 25% เนื่องจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยปีแรก ในขณะที่อัตรากำไรไม่มีการเปลี่ยนแปลงมากนัก

ด้านความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุน ระยะที่ 2 (RBC2) ณ สิ้นปี 2562 มีอัตรา 314% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ 100% และสูงกว่าระดับ 120% ที่สำนักงาน คปภ.กำหนดไว้สำหรับการเฝ้าระวัง

N



นอกเหนือจากดำเนินธุรกิจหลักแล้ว บริษัทยังมุ่งเน้นการสร้างประสบการณ์ที่ดีกับลูกค้าและตอบแทนสังคม โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทได้สนับสนุนกิจกรรม 6 ด้าน ได้แก่ การให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงิน การส่งเสริมสุขภาพและกีฬา การสนับสนุนการศึกษา การสนับสนุนคุณภาพชีวิตที่ดีของเยาวชนไทย การส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมไทย พร้อมทั้งมีส่วนร่วมทำดีเพื่อสังคม เพื่อชีวิตที่มีความสุขรอบด้านของทุกคน โดยได้รับรางวัลและการรับรองต่างๆ ที่สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ อาทิเช่น รางวัล "บริษัทที่ให้ความคุ้มครองประกันสุขภาพดีที่สุดในประเทศไทย" รางวัล "Thailand's Top Corporate Brands" รางวัล "บริษัทประกันชีวิตที่มีการบริหารงานดีเด่น" อันดับ 3 จากสำนักงาน คปภ. รวมถึงได้รับการประเมิน การมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ปี 2562 ในระดับ "ดีเลิศ" จากสำนักงาน คปภ. เป็นต้น

แนวทางในการดำเนินธุรกิจในอนาคต

1. ด้านช่องทางการขาย บริษัทมุ่งเน้นการเพิ่มยอดขายจากทุกช่องทางเพื่อสร้างสมดุลของรายได้เบี้ยประกันภัยที่ได้รับจากแต่ละช่องทาง เพื่อการเติบโตของบริษัทที่มั่นคงและยั่งยืน โดยมีแนวทางในการดำเนินงานแต่ละช่องทาง ดังนี้
 - การเพิ่มจำนวนและคุณภาพตัวแทน โดยเน้นการสร้างตัวแทนใหม่ที่เป็นตัวแทนเต็มเวลาและทำงานอย่างมืออาชีพ พร้อมทั้งพัฒนาเครื่องมือและระบบสนับสนุนการขาย ออกแบบหลักสูตรการฝึกอบรมใหม่ที่จะช่วยพัฒนาความรู้ ทักษะการขาย ให้กับผู้บริหารทีมขาย
 - ช่องทางธนาคาร ยังคงมีความสำคัญอย่างมากต่อบริษัท โดยมุ่งเน้นการวางเป้าหมายของบริษัทและธนาคารให้มีทิศทางเดียวกัน และได้ประโยชน์ทั้ง 2 ฝ่าย รวมไปถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ธนาคารและสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัท
 - สร้างพันธมิตรทางธุรกิจรายใหม่เพื่อขยายช่องทางการเข้าถึงลูกค้า
2. ด้านสินค้า บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาสินค้าที่รองรับสถานะของตลาดและตอบโต้ทุกความต้องการ
 - ปัจจุบันบริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ชนิดมีเงินปันผล (Participating Products) และบริษัทยังให้ความสำคัญกับสินค้าประเภทตลอดชีพและสัญญาเพิ่มเติม อาทิ ประกันสุขภาพ ซึ่งเป็นการตอบรับกับสังคมผู้สูงอายุที่กำลังเกิดขึ้นในประเทศไทย และนับว่าเป็นโอกาสที่ดีของธุรกิจประกันชีวิต โดยบริษัทได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ อาทิ Smart CI เป็นต้น
 - บริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภท Unit Linked ที่จะแล้วเสร็จภายในปี 2564
3. ด้านดิจิทัล ประยุกต์ใช้นวัตกรรมเพื่อยกระดับการบริการใน 5 แนวทาง ดังนี้
 - 3.1 พัฒนาเครื่องมือสำหรับให้บริการลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลต่างๆ ของตัวเอง ตรวจสอบสิทธิประโยชน์ แจ้งเตือนชำระเบี้ย เป็นต้น





- 3.2 พัฒนาเครื่องมือในการสนับสนุนการขาย อาทิ การขายแบบ Non-face to face เพื่อรองรับพฤติกรรมในรูปแบบ new normal ที่มีการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) รวมถึงการพัฒนาระบบเพื่อรองรับการขายผ่านช่องทางธนาคาร (BLA Smart Bancassurance) ในการทำใบเสนอขาย และใบคำขอเอาประกันแบบออนไลน์ ซึ่งคาดว่าจะพร้อมใช้งานในไตรมาสที่ 4 ของปี 2563
 - 3.3 Big Data Analytics ในการรวบรวมข้อมูลในการวิเคราะห์ โดยใช้เครื่องมือต่างๆ อาทิ AI และ Machine Learning ให้เกิดประโยชน์ในการพัฒนาการให้บริการลูกค้าและการพัฒนาระบบงานภายในของบริษัท โดยใช้ Technology Cloud Platform ซึ่งมีความปลอดภัยสูงและต้นทุนเหมาะสม
 - 3.4 Digital Healthcare อาทิ การให้บริการด้านการแพทย์ผ่าน Mobile Application ให้ลูกค้าสามารถรับคำปรึกษาจากแพทย์ผู้เชี่ยวชาญ พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการจัดส่งยาให้ถึงบ้าน ซึ่งบริการ Telemedicine นั้น บริษัทได้ร่วมมือกับโรงพยาบาลชั้นนำ อาทิ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ เป็นต้น
 - 3.5 นำเทคโนโลยีดิจิทัล มาประยุกต์ใช้กับการให้บริการประชาชนและภาคธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตน เพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกรรมต่างๆ
4. ด้านการสร้างแบรนด์ เพื่อรองรับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นมากในธุรกิจ บริษัทปรับกลยุทธ์ด้านการตลาด โดยเน้นความทันสมัยเพื่อดึงดูดกลุ่มลูกค้าคนรุ่นใหม่เพิ่มมากขึ้น และใช้ “นายณภัทร เสี่ยงสมบูรณ์” เป็น Presenter หลัก
 5. ด้านลูกค้า บริษัทยังให้ความสำคัญกับการบริการลูกค้า ซึ่งนอกเหนือจากเทคโนโลยีต่างๆ ที่บริษัทพัฒนาเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าแล้ว บริษัทยังมีบริการที่แตกต่างจากคู่แข่ง เช่นการให้ระยะผ่อนผันการชำระเบี้ยปีต่ออายุที่นานกว่า ซึ่งโดยทั่วไปอยู่ที่ 30 วัน แต่บริษัทมีนโยบายให้ระยะผ่อนผันแก่ผู้เอาประกันภัยนานถึง 60 วัน เป็นต้น นอกจากนี้ ผู้เอาประกันสามารถขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลในกรมธรรม์ได้ตลอดเวลา โดยไม่ต้องรอให้ครบกำหนดตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ รวมถึงการพัฒนาระบบเรียกร้องสินไหมที่มีประสิทธิภาพ และรวดเร็วสำหรับลูกค้า

การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ซึ่งมีผลต่อการประกอบธุรกิจ ที่สำคัญคือ

- กรอบการดำรงเงินกองทุน ระยะที่ 2 (RBC2) ซึ่งมีการประกาศใช้ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2562
- พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจประกันชีวิตที่จะต้องได้รับการยินยอมจากลูกค้าในการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งจะมีผลบังคับใช้วันที่ 1 มิถุนายน 2564





- คำสั่งนายทะเบียน 56/2562 เรื่อง สัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันชีวิต ซึ่งจะมีผลบังคับใช้วันที่ 8 พฤศจิกายน 2564
- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ซึ่งคาดการณ์ว่าอาจมีการประกาศใช้ในปี 2567

ซึ่งบริษัทมีการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งในด้านการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุน การปรับพอร์ตสินค้า และการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management) และมีความมุ่งมั่นในการดำเนินกิจการด้วยความโปร่งใส โดยให้ความสำคัญกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ควบคู่กับการดำเนินงานภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยมีประเด็นดังนี้

<p>ผู้ถือหุ้น (คุณปฏิภากร มหัทธนาภักษ์)</p>	<p>สอบถามถึงนโยบายการตลาดช่องทางสถาบันการเงินและแนวทางในการหา คู่ค้ารายใหม่</p>
<p>กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ม.ล.จิระเศรษฐ ศุขสวัสดิ์)</p>	<p>บริษัทมีนโยบายในการหาคู่ค้าเพิ่มขึ้น โดยในระหว่างปี 2562 ได้ร่วมมือกับพันธมิตรรายใหม่ทั้งที่เป็นธนาคาร และกลุ่มโบรกเกอร์ประกันภัย รวม 4 แห่ง และอยู่ระหว่างเจรจากับรายอื่นๆ เข้ามาเพิ่มเติม โดยในช่วงแรกอาจยังมีรายได้เข้ามาไม่มากนักเนื่องจากบริษัทคู่ค้าอยู่ระหว่างการพัฒนาทักษะของพนักงานขายและสอบใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งผลกระทบจาก COVID-19 ทำให้ที่ผ่านมาทำให้การดำเนินการต่างๆ ล่าช้าออกไป</p>
<p>ผู้ถือหุ้น (คุณปฏิภากร มหัทธนาภักษ์)</p>	<p>สอบถามเกี่ยวกับการออกสินค้าเพื่อตอบสนองตลาด ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจ ในปัจจุบันที่มีปัญหาหนี้ครัวเรือนและการแพร่ระบาดของ COVID-19</p>
<p>กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ม.ล.จิระเศรษฐ ศุขสวัสดิ์)</p>	<p>ปัจจุบันบริษัทให้ความสำคัญกับสินค้าความคุ้มครองทั้งประเภทคุ้มครองชีวิต และสุขภาพ นอกจากนี้ด้วยสภาวะดอกเบี้ยต่ำบริษัทจึงได้พัฒนาสินค้าแบบ ประกันชนิดมีเงินปันผลเพื่อเป็นทางเลือกให้ลูกค้า</p>
<p>รองประธานกรรมการบริหาร (คุณไชย โสภณพนิช)</p>	<p>ในสภาวะเศรษฐกิจที่ตลาดเงินและตลาดทุนมีความผันผวน เพื่อให้บริษัทมี ต้นทุนสินค้าที่เหมาะสม บริษัทจึงได้ปรับลดต้นทุนของสินค้าให้สอดคล้องกับ ภาวะตลาด และเพิ่มแบบประกันชนิดมีเงินปันผลซึ่งยังคงมีการการันตี ผลตอบแทนขั้นต่ำให้ผู้เอาประกันแต่อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าแบบประกันทั่วไป ในขณะที่เดียวกันลูกค้าก็มีโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงขึ้นจากการแบ่งผลกำไร</p>

N.



จากการลงทุนในลักษณะของเงินปันผล ซึ่งแบบประกันลักษณะนี้จะช่วยลดความเสี่ยงด้านการลงทุนของบริษัท

ผู้ถือหุ้น
(คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์)

สอบถามผลกระทบจาก COVID-19 ต่อธุรกิจปัจจุบันทั้งด้านรายได้ การควบคุมค่าใช้จ่าย และการลงทุน

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(ม.ล.จิรเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์)

ด้านรายได้ ช่องทางธนาคารของบริษัทได้รับผลกระทบทางลบเนื่องจากธนาคารต้องปิดสาขาบางแห่งชั่วคราว และในสาขาที่ยังเปิดดำเนินการก็มีลูกค้ามาใช้บริการลดลงมาก ในขณะที่ช่องทางตัวแทนและช่องทางอื่นยังคงมีการขยายตัวที่น่าพอใจ แต่เนื่องจากรายได้หลักของบริษัทยังคงมาจากช่องทางธนาคารจึงทำให้ภาพรวมบริษัทได้รับผลกระทบทางลบ อย่างไรก็ตามเริ่มเห็นสัญญาณที่ดีขึ้นในช่วงปลายไตรมาส 2/2563 สำหรับด้านค่าใช้จ่าย บริษัทได้พยายามลดค่าใช้จ่ายลงให้สอดคล้องกับรายได้ที่ลดลง โดยเฉพาะในหมวดของค่าโฆษณา และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่างๆ

รองประธานกรรมการบริหาร
(คุณไชย ไสภณพนิช)

ด้านการลงทุน ได้รับผลกระทบจากหุ้นสามัญและกองทุนอสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่าลดลงจากการที่มูลค่าตามราคาตลาด ในส่วนของตราสารหนี้ภาคเอกชน บริษัทได้รับผลกระทบจากการลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัท บินไทย จำกัด (มหาชน) บ้าง แต่ไม่มีผลต่อฐานะความมั่นคงทางการเงินของบริษัท เนื่องจากเงินลงทุนดังกล่าวมีสัดส่วนเพียงร้อยละ 0.1 ของสินทรัพย์ลงทุน ทั้งนี้ในภาพรวมการลงทุนของบริษัทยังคงมีนโยบายการลงทุนที่อนุรักษ์นิยมและให้ความสำคัญกับการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากการกระจุกตัว เงินลงทุนส่วนใหญ่ยังคงเป็นพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอันดับเครดิตตั้งแต่ A ขึ้นไป โดยเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า A มีเพียงร้อยละ 2.8 ของสินทรัพย์ลงทุน และภายใต้สภาวะการณ์ปัจจุบันบริษัทได้มีการระมัดระวังการลงทุนมากยิ่งขึ้น

ประธานกรรมการ
(ดร.ศิริ การเจริญดี)

จากภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่กำลังประสบปัญหา และมีความไม่แน่นอนสูง บริษัทมีการประชุมเพื่อติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด และกำหนดนโยบายให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายการออกสินค้าและนโยบายการลงทุนจะสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง บริษัทคาดว่าปัญหาที่เกิดขึ้นน่าจะยังคงอยู่ต่อไปอีกระยะเวลาหนึ่ง แผนงาน



ของบริษัทจึงเป็นการเตรียมการเพื่อรองรับในระยะยาวซึ่งอาจจะยังไม่เห็นผลประโยชน์ในทันทีทันใดแต่จะเป็นภูมิคุ้มกันต่อบริษัทในระยะยาว

ผู้ถือหุ้น
(คุณวินัย ธนศักดิ์บัณฑิต)

สอบถามความสัมพันธ์ของบริษัทกับธนาคารกรุงเทพ

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(ม.ล.จิรเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์)

ที่ผ่านมาธนาคารมีการปรับตัวจากการมีพันธมิตรใหม่เข้ามา แต่ยังคงมีความสัมพันธ์ที่ดีกับบริษัทและมีแนวโน้มที่ดีขึ้นต่อเนื่อง โดยในช่วงครึ่งหลังของปี 2563 จะเริ่มเห็นกิจกรรมทางการตลาดและการโฆษณาสินค้าของบริษัทผ่านช่องทางธนาคารเพิ่มมากขึ้นซึ่งล้วนเป็นสินค้าที่บริษัทร่วมพัฒนากับธนาคารกรุงเทพเพื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น
(คุณวินัย ธนศักดิ์บัณฑิต)

สอบถามถึงแนวโน้มที่จะนำกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรมาจ่ายเป็นเงินปันผลระหว่างกาลหรือซื้อหุ้นคืนเพื่อสร้างความมั่นใจให้ผู้ถือหุ้น

ประธานกรรมการ
(ดร.ศิริ การเจริญดี)

สภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันมีความไม่แน่นอนสูงมาก จึงมีความจำเป็นต้องเพิ่มความระมัดระวังให้มากขึ้น โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมการเงินซึ่งจำเป็นต้องมีเงินกองทุนที่เข้มแข็งในการประกอบธุรกิจ แม้ว่าบริษัทจะมีกำไรสะสมสูงแต่จำเป็นต้องสำรองเงินทุนไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงในอนาคต ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของหน่วยงานกำกับในอุตสาหกรรมการเงิน

ผู้ถือหุ้น
(Mr. BASANT KUMAR DUGAR)

บริษัทสามารถเพิ่มสัดส่วนสินทรัพย์ที่สามารถสร้างรายได้จากการลงทุนเพื่อเพิ่ม ROA และ ROE ได้หรือไม่

รองผู้จัดการใหญ่และ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายการเงิน
(คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

ปัจจุบันสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของบริษัทประมาณร้อยละ 96 เป็นสินทรัพย์ลงทุนที่สร้างรายได้ และสินทรัพย์ส่วนที่เหลือ เป็นสินทรัพย์ดำเนินงานอื่นๆ การเพิ่มรายได้จากการลงทุนคงต้องมาจากการปรับสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท (Asset Allocation) ตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2562



วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานฯ มอบหมายให้ ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานกรรมการตรวจสอบ เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้การรับรองแล้ว และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข สำหรับรายละเอียดของงบการเงิน ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ปรากฏอยู่ในงบการเงินหน้า 134 ถึง 295 ของรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามรายละเอียดที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,311,514,886	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	217,360	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 4 เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นกองทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมในปี 2562 และรายงานที่ประชุมเพื่อรับทราบมติที่ประชุมคณะกรรมการในการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.6408 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,094 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 24.96 แบ่งเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกจำนวน 546 ล้านบาท หรือ คิดเป็นอัตราหุ้นละ 0.32 บาท ในวันที่ 20 กันยายน 2562 และการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานครึ่งหลัง ปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.3208 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 13 กรกฎาคม 2563



ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นใดมีประเด็นคำถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการ

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

- | | |
|----------------------------|--------------|
| 1) คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย | กรรมการอิสระ |
| 2) รศ.ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย | กรรมการอิสระ |
| 3) คุณประพันธ์ อัครวารี | กรรมการอิสระ |
| 4) คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง | กรรมการ |
| 5) คุณชลลดา ไสภณพนิช | กรรมการ |

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา โดยพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการ ให้มีผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในหลากหลายวิชาชีพที่เหมาะสม เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท และเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระมีความรู้ความสามารถที่เหมาะสม และได้ปฏิบัติงานในตำแหน่งหน้าที่ในฐานะกรรมการ และกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดีเสมอมา จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระจำนวน 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ นายสุนทร อรุณานนท์ชัย นายประพันธ์ อัครวารี นางประไพวรรณ ลิ้มทรง และนางสาวชลลดา ไสภณพนิช และเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาววราวรรณ เวชชสิทธิ์ เป็นกรรมการอิสระ

ทั้งนี้ ประธานฯ ได้สรุปข้อมูลของกรรมการแต่ละท่านเพื่อประกอบการพิจารณา โดยบริษัทได้เสนอรายละเอียดข้อมูลของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งทุกท่านให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมเพื่อพิจารณาล่วงหน้าด้วยแล้ว โดยอยู่ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หน้า 26-35

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

มติที่ประชุม ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติดังต่อไปนี้



1. แต่งตั้ง นายสุนทร อรุณานนท์ชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,299,236,108	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.0484
- ไม่เห็นด้วย	12,482,338	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.9516
-งดออกเสียง	13,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

2. แต่งตั้ง นายประพันธ์ อัครวารี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,299,250,447	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.0513
- ไม่เห็นด้วย	12,444,299	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.9487
-งดออกเสียง	37,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

3. แต่งตั้ง นางประไพวรรณ ลิ้มทรง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,311,604,907	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9932
- ไม่เห็นด้วย	89,839	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0068
-งดออกเสียง	37,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

4. แต่งตั้ง นางสาวชลลดา โสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,311,682,647	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9991
- ไม่เห็นด้วย	12,099	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0009
-งดออกเสียง	37,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

5. แต่งตั้ง นางสาววราวรรณ เวชชสิทธิ์ เป็นกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,311,696,046	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	36,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000



วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมคณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2563 ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน) ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2562 ที่ผ่านมา

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

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563

มติที่ประชุม

ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563 ภายในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,311,422,705	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9764
- ไม่เห็นด้วย	272,041	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0207
- งดออกเสียง	37,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0029
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุม





สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2563 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	ได้รับการแต่งตั้งเป็นปีที่
1. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	4301	4
2. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล	3356	4
3. ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยการ	6638	4
4. นายนนทวัฒน์ ส้ารวญพันธ์	7731	2

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้น เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้

อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2563 เป็นเงิน 1,975,000 บาท (หนึ่งล้านเก้าแสนเจ็ดหมื่นห้าพันบาทถ้วน) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.07 จากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2562

ทั้งนี้ ได้นำเสนอรายละเอียดค่าตอบแทนอื่นๆ ซึ่งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้รับจากบริษัท ในการสอบทานสถานะการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง และการคำนวณมูลค่าบริษัทตามวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย รวมเป็นจำนวน 2,570,000 บาท (สองล้านห้าแสนเจ็ดหมื่นบาทถ้วน) ในปี 2563

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีประเด็นคำถามเพิ่มเติม จึงขอให้ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยมีรายละเอียดคะแนนดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|------------------------------|--|
| (1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ |
| (2) ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ |
| (3) ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยการ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6638 และ/หรือ |
| (4) นายนนทวัฒน์ ส้ารวญพันธ์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7731 |

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 เป็นเงิน 1,975,000 บาท (หนึ่งล้านเก้าแสนเจ็ดหมื่นห้าพันบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

N.



รองประธานกรรมการบริหาร
(คุณไชน ไสภณพนิต)

ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทยังไม่บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ เนื่องจาก 2 ปัจจัย ปัจจัยแรกคืออัตราดอกเบี้ยในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาปรับตัวลดลงมากเกินไป ส่งผลให้ต้องตั้งค่าใช้จ่ายเงินสำรองประกันชีวิตพิเศษเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลกำไรของบริษัทลดลง ปัจจัยที่สองคือการสร้างรายได้จากเบี้ยประกันภัย เนื่องจากช่องทางการขายของบริษัทที่ยังไม่แข็งแกร่งเท่าที่ควร ซึ่งทางบริษัทได้พยายามปรับปรุงและพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริษัทมีช่องทางการขายที่หลากหลายมากขึ้น และมีบุคลากรที่มีความสามารถมากขึ้น

ผู้ถือหุ้น
(คุณปฏิภากร มัทธนาภักดิ์)

นอกจากด้านการลงทุนแล้ว ปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่สำคัญมีอะไรบ้าง

รองประธานกรรมการบริหาร
(คุณไชน ไสภณพนิต)

กำไรของธุรกิจประกันชีวิตประกอบด้วยสามส่วนได้แก่ ผลตอบแทนจากการลงทุน กำไรจากการรับประกัน และการบริหารค่าใช้จ่าย โดยในอดีตบริษัทจะพึ่งพำไรจากการลงทุนเป็นหลักเนื่องจากบริษัทเน้นการขายสินค้าประเภทสะสมทรัพย์ อย่างไรก็ตามในปัจจุบันบริษัทได้เน้นขายสินค้าประเภทความคุ้มครองเพิ่มมากขึ้นประกอบกับการแนบสัญญาเพิ่มเติม เช่น ประกันสุขภาพและประกันโรคร้ายแรง ซึ่งจะช่วยให้บริษัทมีสัดส่วนกำไรจากการรับประกันเพิ่มมากขึ้นและลดการพึ่งพิงผลตอบแทนจากการลงทุน นอกจากนี้บริษัทยังมีแผนที่จะขายสินค้าประเภท Unit link ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนเช่นเดียวกัน โดยตั้งเป้าหมายเพื่อสร้างสมดุลของแหล่งกำไรของบริษัทในอนาคต ในส่วนของการบริหารค่าใช้จ่ายบริษัทได้พัฒนาระบบการทำงานอย่างต่อเนื่อง ดังจะเห็นได้ชัดในช่วงที่เกิดการระบาดของ COVID-19 บริษัทสามารถปรับตัวไปขายผ่านช่องทางออนไลน์ได้อย่างรวดเร็ว

ผู้ถือหุ้น
(คุณนิภารัตน์ จารุวรรณากร)

สอบถามเบี้ยประกันภัยรับในปี 2563 ในแต่ละช่องทางการขาย

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(ม.ล.จิรเศรษฐ์ ศุขสวัสดิ์)

เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 บริษัทได้มีการประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิดและอยู่ระหว่างการปรับปรุงเป้าหมายและแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ในส่วนของช่องทางการขายปัจจุบันบริษัทได้ปรับช่องทางการขายให้มีความหลากหลายมากขึ้นเพื่อให้รายได้ของบริษัทมีความสมดุลในแต่ละช่องทาง ไม่พึ่งพิงช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป





ก่อนเปิดการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งที่ประชุมว่าระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียน เพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 63 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 105 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 168 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,311,732,246 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 76.8188 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม และเปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 15.55 น.

(ดร.ศิริ การเจริญดี)
ประธานกรรมการ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)
เลขานุการบริษัท