

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 20 เมษายน 2566 เวลา 9.30 น. โดยจัดประชุมในรูปแบบไฮบริด

ณ ห้องประชุม "ซิน โสภณพนิช" อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

เริ่มการประชุม 09.30 น.

การดำเนินการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นการปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดและเพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นจะได้รับความสะดวกตามนโยบายการความเป็นส่วนตัวสำหรับผู้ถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทจะมีการบันทึกภาพและเสียงตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้น โดยภายหลังเสร็จสิ้นการประชุม บริษัทจะเผยแพร่เทปบันทึกภาพการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมรับทราบ

เลขานุการบริษัทและนาคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี รวมถึงบุคคลต่างๆ ที่เข้าร่วมประชุม มีรายละเอียดดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม "ซิน โสภณพนิช" อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท

- |                           |   |
|---------------------------|---|
| 1. ดร. ศิริ การเจริญดี    | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน |
| 2. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย  | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน   |
| 3. คุณคมคาย ฐิตวานนท์     | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน  |
| 4. คุณประพันธ์ อัครวารีย์ | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ   |
| 5. คุณวราวรรณ เวชชัสส์ถ์  | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ / กรรมการตรวจสอบ                                   |

- |                         |   |
|-------------------------|---|
| 6. คุณเวทิต อัครวมังคละ | กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน / กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ                                    |
| 7. คุณชิน ไสภณพนิช      | กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ / กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 8. คุณสาวิตรี รมยะรูป   | กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ  |
| 9. คุณประไพวรรณ ลิมทรง  | กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน   |
| 10. คุณชลลดา ไสภณพนิช   | กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน   |
| 11. คุณโทโมฮิโระ เฮา    | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน   |
| 12. คุณยุทธากะ สีโบอิ   | กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน   |

**กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์**

- |                         |         |
|-------------------------|---------|
| 1. คุณโทโมฮิสะ คาวาซากิ | กรรมการ |
|-------------------------|---------|

**กรรมการบริษัทที่ลาประชุมเนื่องจากป่วย**

- |                    |   |
|--------------------|---|
| 1. คุณชัย ไสภณพนิช | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
|--------------------|---|

**สัดส่วนกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 92.86 ของจำนวนกรรมการ 14 ท่าน**

**ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| 1. คุณจากรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม   | ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท         |
| 2. คุณอรนุช สำราญฤทธิ          | ผู้บริหารสายงานประกันชีวิต                                |
| 3. คุณลัดดาวัลย์ สิทธิวรรณันท์ | ผู้บริหารสายงานช่องทางสถาบันการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจ   |
| 4. คุณศิรินารถ วงศ์เจริญสถิตย์ | ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ                          |
| 5. คุณชัยพล อินทุประภา         | ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร               |
| 6. คุณจักรพงษ์ แสงแก้ว         | ผู้บริหารสายงานคณิตศาสตร์                                 |
| 7. คุณอรนาฎ นชะพงษ์            | ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และบริหารจัดการลูกค้าและผู้มุ่งหวัง |

- |                           |                                 |
|---------------------------|---------------------------------|
| 8. คุณสมมุติ ลูกอินทร์    | ผู้บริหารสำนักกฎหมาย            |
| 9. คุณสุชาดา เริ่มยินดี   | ผู้บริหารสำนักกำกับกรปฏิบัติการ |
| 10. คุณสุภาภรณ์ ทิพย์ผั่น | ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน       |

**ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซึ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด**

- |                              |             |
|------------------------------|-------------|
| 1. คุณนันทวัฒน์ สำรวญหันต์   | ผู้สอบบัญชี |
| 2. คุณณัฐชฎา ชัยวัฒน์พิพัฒน์ | ผู้สอบบัญชี |
| 3. คุณสุทิม ภัทรมาลัย        | ผู้สอบบัญชี |

**ผู้ตรวจสอบการนับคะแนน**

- |                           |  |
|---------------------------|--|
| 1. คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร | ที่ปรึกษากฎหมาย<br>สำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด |
|---------------------------|--|

**ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย**

- |                          |                                     |
|--------------------------|-------------------------------------|
| 1. คุณสมศักดิ์ วาณิชวสิน | ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ              |
| 2. คุณอุมาชญา เจริญไชย   | เจ้าหน้าที่สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย |

เลขานุการบริษัทรายงานที่ประชุมเพื่อทราบว่า บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท รายเดียว หรือหลายรายถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 29 กันยายน 2565 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ และชี้แจงวิธีปฏิบัติในการประชุม ซึ่งรวมถึงขั้นตอนวิธีการส่งคำถามในที่ประชุม การออกเสียงลงคะแนนในวาระการประชุม และการนับคะแนนเสียง โดยการเปิดคลิป์วิดีโอ ทั้งนี้ การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ

จากนั้นเลขานุการบริษัทรายงานจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	29 ราย	นับจำนวนเสียงได้	7,837,603 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	6 ราย	นับจำนวนเสียงได้	97,902 เสียง

ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	433 ราย	นับจำนวนเสียงได้	1,082,953,457 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	3 ราย	นับจำนวนเสียงได้	158,183,380 เสียง
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด	471 ราย	นับจำนวนเสียงได้	1,249,072,342 เสียง

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 73.1493 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม ได้ชี้แจงว่า เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกสำหรับผู้ถือหุ้นทุกท่าน บริษัทจึงได้จัดการประชุมในรูปแบบไฮบริด ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่บริษัทใช้มีมาตรฐานสอดคล้องตามเงื่อนไขและวิธีการตามกฎหมาย กรรมการได้เข้าร่วมประชุม ทั้งที่มาประชุมที่สำนักงานใหญ่และที่ร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงผู้บริหารระดับสูง ผู้สังเกตการณ์ และผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามรายละเอียดที่เลขานุการบริษัทได้แนะนำแล้ว โดยขณะนี้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทแล้ว จึงเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้รวมทั้งสิ้น 9 วาระ ตามที่ได้ส่งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ได้ถูกจัดทำและบันทึกไว้อย่างเหมาะสม จึงเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณารับรอง โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,353,593,304	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

## วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2565

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้จัดทำแบบแสดงข้อมูล 56-1 One Report ซึ่งได้แสดงข้อมูลการประกอบธุรกิจของบริษัท และข้อมูลผลการดำเนินงาน รวมถึงผลประกอบการทางการเงิน ในระหว่างปี 2565 โดยได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาในรูปแบบ QR Code ล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยกล่าวสรุปภาพรวมผลการดำเนินงานประจำปี 2565 โดยในปี 2565 ที่ผ่านมา เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยเริ่มมีการฟื้นตัวขึ้นบ้าง จากมาตรการผ่อนคลายการควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ (โควิด-19) อย่างไรก็ตาม กำลังซื้อของผู้บริโภคที่ฟื้นตัว เมื่อบวกกับผลกระทบจากภาวะการชะงักงันของภาคการผลิตที่ห่วงโซ่อุปทานถูก Disrupt จากภาวะสงคราม และ Sanction ต่างๆ ที่เกิดขึ้นอย่างกว้างขวางในหลายประเทศ ได้ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อเร่งตัวเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว และสูงขึ้นเป็นประวัติการณ์ในทุกภูมิภาคของโลก ธนาคารกลางต่างๆ จึงได้ตัดสินใจดำเนินนโยบายการเงินแบบตึงตัวมากขึ้นเพื่อสกัดเงินเฟ้อ โดยการขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องและยาวนาน เพื่อให้เกิดเสถียรภาพทางการเงิน และด้วยสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว บริษัทได้ปรับกลยุทธ์ในทุกด้านอย่างต่อเนื่องตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป มีการปรับแนวทางการลงทุนให้สอดคล้องกับความเสี่ยง ได้ปรับปรุงสินค้าเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า และมีการปรับใช้ดิจิทัลเทคโนโลยีในกระบวนการทำธุรกิจด้านต่างๆ ทั้งเพื่อการสนับสนุนงานขายของตัวแทนฯ การให้ความสะดวกต่อลูกค้าในการเข้าถึงบริการ รวมไปถึงการปรับรูปแบบการบริหารงานภายในหลายๆ ด้าน ซึ่งเป็นที่น่ายินดีที่ผลประกอบการของบริษัทสำหรับปี 2565 อยู่ในระดับที่ดีพอควร เมื่อพิจารณาจากสิ่งแวดล้อมที่ไม่เอื้ออำนวยนัก บริษัทสามารถสร้างเบี้ยประกันรับปีแรกได้ถึง 6,925 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 จากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นการเติบโตที่มากกว่าอุตสาหกรรม และมีเบี้ยรับรวมเท่ากับ 35,831 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 จากปีก่อนหน้า โดยมีมูลค่าธุรกิจใหม่ หรือ Value of New Business กว่า 3,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึง 34% และมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน 3,212 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้า และได้มอบหมายให้ คุณโชติ โสภณพนิต กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานผลการดำเนินงาน ปี 2565 มีรายละเอียดดังนี้

### 1. ด้านผลการดำเนินงานในปี 2565

บริษัทมีผลงานเบี้ยรับปีแรกเท่ากับ 6,925 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11% ซึ่งเป็นการเติบโตที่มากกว่าธุรกิจประกันชีวิตที่มีเบี้ยรับปีแรกติดลบ 0.5% เบี้ยรับปีต่อมียังจำนวน 28,906 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากกรรมวิธีชำระเบี้ยครบแล้ว ส่งผลให้เบี้ยรับรวมมีจำนวน 35,831 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 0.3% ซึ่งยังเป็นอัตราการเติบโตที่มากกว่าอุตสาหกรรมที่ติดลบ 0.4% โดยมีเบี้ยประกันรับปีแรกมาจากช่องทางธนาคาร 64% ช่องทางตัวแทนและช่องทางอื่นๆ มีสัดส่วน 24% และ 12% ตามลำดับ



บริษัทได้พัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์ที่ขายในช่องทางธนาคารให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า และเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับทางธนาคารอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับปีแรกในช่องทางธนาคารเติบโตอย่างมีนัยสำคัญทั้งผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์และคุ้มครองสินเชื่อ นอกจากนี้ในช่องทางตัวแทน บริษัทยังคงรักษาอัตราการขายสัญญาเพิ่มเติม หรือ Rider Attachment ให้อยู่ที่ 27% เท่ากับปีที่ผ่านมา

บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนลดลงเล็กน้อยที่ 1.6% จากผลของมูลค่าตลาด และได้ปรับแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับสภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา โดยเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูงระหว่างปี ณ สิ้นปี 2565 บริษัทมีสัดส่วนการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้รวมประมาณ 80% ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา โดยมีรายได้จากการลงทุนในปี 2565 รวมทั้งสิ้น 13,324 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (หรือ ROI) ของบริษัทอยู่ที่ 3.99%

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทปี 2565 มีจำนวน 1,650 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า ส่วนค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยของบริษัทปี 2565 มีจำนวน 42,629 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1% เนื่องจากในปี 2564 ตามเบี้ยรับปีแรกที่เติบโตมากขึ้น โดยบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

กำไรสุทธิของบริษัทปี 2565 เพิ่มขึ้นเป็น 3,212 ล้านบาท หรือ 1.88 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 0.5% จากปีที่แล้ว ส่วนของเจ้าของลดลง 6.6% หรือเท่ากับ 44,783 ล้านบาท จากผลขาดทุนการตีราคาหลักทรัพย์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง

ในแง่ของมูลค่าของบริษัท บริษัทยังคงเพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีมูลค่า EV เท่ากับ 68,901 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 1% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 40.35 บาท ส่วนมูลค่าของธุรกิจใหม่ในปี 2565 หรือ Value of New Business มีมูลค่าเท่ากับ 3,006 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 1.78 บาท ซึ่งมีสาเหตุมาจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่เพิ่มขึ้น การปรับปรุงสัดส่วนสินค้า และการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย

ทางด้าน CAR ภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุน ระยะที่ 2 (RBC2) ณ สิ้นปี 2565 มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ 377% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ 100% และสูงกว่าระดับ 140% ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้สำหรับการเฝ้าระวังอย่างมีนัยสำคัญ แสดงถึงความมั่นคงทางการเงินของบริษัท

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรแล้ว บริษัทยังมุ่งเน้นการมีบรรษัทภิบาลที่ดี การตอบแทนสังคมและการดูแลสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บริษัทก้าวสู่องค์กรที่เติบโตได้อย่างยั่งยืน บริษัทได้รับการคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นหนึ่งใน 170 บริษัทที่มีรายชื่ออยู่ในหุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment หรือ THSI) ประจำปี 2565 โดยได้รับคัดเลือกเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับรางวัลและการรับรองต่างๆ ที่สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินงาน อาทิ

- รางวัล "บริษัทประกันชีวิตที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับ 2" จากงาน Prime Minister's Insurance Awards ประจำปี 2564 จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- รางวัล "Fastest Growing Health Insurance Company - Thailand 2022" จาก นิตยสาร Global Business Outlook Awards สหราชอาณาจักร
- รางวัลโล่ประกาศเกียรติคุณฯ TCC BEST AWARDS 2022 รางวัล "จรรยาบรรณดีเด่น" ปีที่ 20 ประจำปี 2565 จากหอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- รางวัล THAILAND TOP COMPANY AWARDS 2022 ประเภท "MOST ADMIRED COMPANY AWARD" ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 โดยนิตยสาร BUSINESS+ ร่วมกับ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- รางวัล "องค์กรต้นแบบความยั่งยืนในตลาดทุนไทยด้านสนับสนุนคนพิการ ประจำปี 2565" จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) จากการดำเนินการสนับสนุนและส่งเสริมการจ้างงานคนพิการ

## 2. แนวทางในการดำเนินธุรกิจในอนาคต

สำหรับกลยุทธ์สำคัญเพื่อรองรับความท้าทายประกอบด้วย 3 ด้านหลักๆ ดังต่อไปนี้

ด้านแรก คือ การเพิ่มจำนวนตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงินที่มีคุณภาพ ผ่านการจัดทำโครงการ Smart Program ทั้ง Smart Leader, Smart FA และ Smart Agent ซึ่งมีจุดเด่นคือ แผนรับรองรายได้ตลอดระยะ 12 เดือนและทีมโค้ชมืออาชีพที่คอยดูแล และยังมีโครงการ Fin Architect เพื่อเสาะหาคนรุ่นใหม่คุณภาพเข้าสู่อาชีพอย่างเป็นระบบ โดยมีเป้าหมายที่นักศึกษาที่จบการศึกษา หรือที่กำลังจะจบการศึกษา

ด้านที่สอง คือ การเพิ่มจำนวนลูกค้าในกลุ่ม Young Gen เพื่อต่อยอดการสร้างมูลค่ากับบริษัทในระยะยาว ผ่านการทำการตลาดและขายสินค้าในช่องทางออนไลน์ ด้วยผลิตภัณฑ์ที่ครบครันทั้งผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อลดหย่อนภาษี ผลิตภัณฑ์บำนาญ และสินค้าประกันสุขภาพ และพันธมิตรในช่องทางออนไลน์ที่หลากหลาย โดยในปี 2565 ที่ผ่านมา บริษัทมีเบี้ยประกันรับปีแรกในช่องทางออนไลน์สูงเป็นอันดับที่ 2 ในอุตสาหกรรม ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ 22% สำหรับปี 2566 บริษัทได้มีการขยายช่องทางการขายออนไลน์ไปยังกลุ่มลูกค้าธนาคาร ด้วยแพลตฟอร์มออนไลน์ของธนาคาร m-banking เพื่อเพิ่มโอกาสในการขยายการเข้าถึงลูกค้าคนรุ่นใหม่ให้มากขึ้น

ด้านที่สาม คือ การนำเสนอผลิตภัณฑ์คุ้มครองสุขภาพที่ครอบคลุม และบริการด้านสุขภาพที่เป็นเลิศ โดยบริษัทมีผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพที่ครอบคลุมทุกความต้องการสำหรับลูกค้าในทุกระดับรายได้และทุกช่วง

อายุ รวมถึงบริการเสริมด้านสุขภาพเพื่อมอบความมั่นใจและอบอุ่นแก่ผู้เอาประกันภัยที่มีแบบประกันหรือสัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพตามที่บริษัทกำหนด

### 3. การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง โปร่งใส โดยติดตาม อัปเดต การเปลี่ยนแปลงด้านกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ในธุรกิจประกันชีวิตอย่างต่อเนื่องอยู่เสมอ โดยที่ผ่านมาได้มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

- พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจประกันชีวิตที่จะต้องได้รับการยินยอมจากลูกค้าในการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2565
- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ซึ่งคาดการณ์ว่าอาจมีการประกาศใช้ในปี 2568

นอกจากนี้บริษัทยังคงมุ่งเน้นความสำคัญในการปฏิบัติตามประกาศ ระเบียบและข้อกำหนดจากภาครัฐ โดยจะดำเนินการเตรียมความพร้อมของบริษัทเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับ ดังนี้

- แนวปฏิบัติเรื่องการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance Guideline)
- พระราชกำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. 2566 (CRS)
- ข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งจะครอบคลุมถึง การกำกับดูแลและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information technology governance) การรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information technology security) และการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information technology audit)

ทั้งนี้ บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management :ERM) และมีความมุ่งมั่นในการดำเนินกิจการด้วยความโปร่งใส ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ควบคู่กับการดำเนินงานภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ครอบคลุม ทั้งนี้บริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ตั้งแต่ปี 2557 โดยบริษัทมีการสื่อสารให้พนักงานทั่วทั้งองค์กรได้ทราบถึงหลักปฏิบัติภายใต้นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกปี อีกทั้งบริษัทยังดำเนินการสื่อสารไปถึงคู่ค้า และผู้ให้บริการให้ยึดถือในหลักปฏิบัติเดียวกัน



ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

คุณสมคิด วงศ์ภากร  
ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีกลยุทธ์ในการนำเสนอแบบประกันอย่างไร จากการศึกษาที่ประเทศไทยกำลังเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ประชากรมีอายุเฉลี่ยสูงขึ้น และอาจมีรายได้ไม่เพียงพอในยามเกษียณอายุ

คุณโชน ไสภณพนิต  
กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทนำเสนอแบบประกันและให้คำแนะนำในการวางแผนการเงิน เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับความไม่แน่นอนในอนาคต โดยมีผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ได้แก่ ประกันชีวิตแบบบำนาญ ประกันโรคร้ายแรง ประกันสุขภาพ และประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ นอกจากนี้บริษัทได้พิจารณาถึงข้อจำกัดและปรับปรุงผลิตภัณฑ์เพื่อให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มมากขึ้น

คุณจรัล ปิตวิวัฒน์านนท์  
ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีแผนอย่างไรในการขยายธุรกิจเพื่อเพิ่มกำไรสุทธิและผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on equity) และมีความยั่งยืนในระยะ 5 ปี ข้างหน้า

คุณโชน ไสภณพนิต  
กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ผลประกอบการของบริษัทประกันชีวิตจะขึ้นอยู่กับ 3 ปัจจัยหลัก ได้แก่ 1) ความสามารถในการรับประกัน 2) การบริหารจัดการต้นทุน และ 3) ผลตอบแทนจากการลงทุน โดยในส่วนของ การรับประกัน บริษัทคำนึงถึงความสมดุลระหว่างบริษัท ลูกค้า และ คู่ค้า ในการพิจารณารับประกัน เพื่อให้ธุรกิจเติบโตควบคู่ไปกับการประเมินความเสี่ยงไม่ให้เกิดสินไหมทดแทนสูงกว่าระดับที่คาดการณ์ไว้ ทั้งนี้ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาบริษัทมี Value of new business (VoNB) เติบโต 34% ซึ่งสะท้อนมูลค่าเพิ่มของบริษัทที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ส่วนในด้านการบริหารจัดการต้นทุน บริษัทบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายในการรับประกันให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมผ่านการบริหารทรัพยากรบุคคล และการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการทำงาน ในส่วนของการลงทุน เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันต่อผู้ถือกรมธรรม์ บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง เน้นผลตอบแทนที่เหมาะสมในระยะยาว และจำกัดโอกาสในการขาดทุน แม้ว่า

ในช่วงที่ผ่านมาเศรษฐกิจโลกจะเผชิญความท้าทายจากเงินเฟ้อและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ส่งผลกระทบเชิงลบต่ออัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยในอดีต ทั้งนี้บริษัทยังคงมุ่งเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีพื้นฐานดีในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยบริษัทมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2565 ที่ 3.99% เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าที่ 3.97% และมีแนวโน้มที่จะรักษาอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในระดับสูง จากอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้ที่ปรับตัวสูงขึ้นในช่วงที่ผ่านมาซึ่งเป็นผลบวกต่อรายได้ลงทุนในอนาคต

ดร. ศิริ การเจริญดี  
ประธานกรรมการ

กล่าวเสริมว่า ในระยะยาว บริษัทเน้นสร้างความสามารถในการแข่งขันเมื่อเทียบกับคู่แข่งในอุตสาหกรรม วิเคราะห์จุดเด่นและจุดที่ควรปรับปรุง โดยมีเป้าหมายหลักในการสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน

คุณจรัล ปิติวิวัฒน์นันท์  
ผู้ถือหุ้น

สอบถามรายละเอียดช่องทางการขายอื่นของบริษัท

คุณโชน โสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ช่องทางการขายอื่นประกอบด้วย ช่องทางสถาบันการเงินอื่น นอกจากธนาคารกรุงเทพ ช่องทางนายหน้าประกันชีวิต ช่องทางโทรศัพท์ ช่องทางออนไลน์ และประกันกลุ่ม

คุณจรัล ปิติวิวัฒน์นันท์ ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีแผนการขยายธุรกิจในต่างประเทศหรือไม่

คุณโชน โสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทยังไม่มีนโยบายขยายธุรกิจในประเทศ

คุณจรัล ปิติวิวัฒน์นันท์  
ผู้ถือหุ้น

ตามโครงสร้างการกำกับดูแลของบริษัท การกำกับดูแลความเสี่ยงด้าน Cyber security เป็นความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือคณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ความเสี่ยงด้าน Cyber security ดูแลโดยฝ่ายจัดการ ร่วมกับคณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณโกสินทร์ หมู่สัญญาลักษณ์  
ผู้ถือหุ้น

ในปัจจุบันอัตราส่วน Combine ratio (สำหรับประกันชีวิตและ  
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ต่อเบี้ยรับรวมสุทธิ) ของบริษัทยังสูง  
กว่า 100% อยู่ สอบถามเป้าหมายของในปี นี้ บริษัทจะลด  
Combine ratio ให้เหลือเท่าไร และจะลดลงได้อย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทมี Combined Ratio ในปี 2565 ที่ 112% และคาดว่าจะลดลง  
ต่ำกว่า 110% ในปี 2566 และมีแนวโน้มลดลงต่อเนื่องในอนาคต  
จากกรมธรรม์ที่ครบกำหนดทำให้สำรองประกันชีวิตลดลง

**มติที่ประชุม** ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี  
2565

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565**

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม  
เพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 ของ  
พระราชบัญญัติมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 53 กำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน  
และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติงบ  
การเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยคณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญ  
ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่าน  
การพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบ  
บัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด แล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข  
สำหรับรายละเอียดของงบการเงิน ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม  
หน้า 31 และงบการเงินหน้า 246 ถึง 351 ของแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2565 ของบริษัท ซึ่งได้ส่งให้  
ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้  
สอบถาม ดังนี้

คุณสมคิด วงศ์ภากร  
ผู้ถือหุ้น

ปัจจุบันบริษัทจัดทำบัญชีด้วยโปรแกรมบัญชีที่สามารถสรุปข้อมูล  
ได้ทันที จัดทำรายงานเป็นรายเดือน หรือรายวันได้หรือไม่ และมี  
ปัญหาในการดำเนินงานหรือไม่

คุณจากรุวรรณ ลิมคุณธรรมโม โปรแกรมบัญชีของบริษัทสามารถจัดทำงบการเงินได้เป็นประจำทุก  
ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน และ เดือน ออกรายงานการรายได้ทุกวัน และยังคงรับการทำงานจากที่  
เลขานุการบริษัท บ้าน (Work from home) ผ่านระบบออนไลน์ ภายใต้ระบบรักษา  
ความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบ  
การเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติ  
งบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามรายละเอียดที่เสนอด้วยคะแนน  
เสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,353,715,905	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

#### วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2565

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นกองทุนสำรองตาม  
กฎหมายครบถ้วนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมในปี 2565 คณะกรรมการเห็นสมควร  
เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 ในอัตราหุ้นละ  
0.60 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,024 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 32 ของกำไรสุทธิซึ่ง  
เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลใน  
อัตราร้อยละ 20 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท เมื่อวันที่ 19 กันยายน  
2565 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายจำนวน 478 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราหุ้นละ 0.28 บาท โดยกำหนด  
รายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 8 พฤษภาคม 2566 ทั้งนี้ บริษัทได้รับความเห็นชอบจาก  
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยให้จ่ายเงินปันผลตามจำนวนดังกล่าว  
ด้วยแล้ว โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 19 พฤษภาคม 2566

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด  
มีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี  
2565

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติ  
จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท รวมเป็นเงินปัน

ผลทั้งสิ้น 1,024 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 32 ของกำไรสุทธิซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราร้อยละ 0.32 บาท เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2565 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายจำนวน 478 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.28 บาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 8 พฤษภาคม 2566 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผล ในวันที่ 19 พฤษภาคม 2566 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,353,718,385	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

#### วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลที่ดีในการกำกับดูแลกิจการ ขอให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียออกจากห้องประชุมจนกว่าการประชุมในวาระนี้จะแล้วเสร็จ

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

- 1) นายสุนทร อรุณานนท์ชัย กรรมการอิสระ
- 2) นายประพันธ์ อัศวอารี กรรมการอิสระ
- 3) นางสาววราวรรณ เวชชศาสตร์ กรรมการอิสระ
- 4) นางประไพวรรณ ลิ้มทรง กรรมการ
- 5) นางสาวชลลดา ไสภณพนิช กรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 29 กันยายน - 31 ธันวาคม 2565 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการการบริษัท โดยข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการ ให้มีผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในหลากหลาย



วิชาชีพที่เหมาะสม โดยได้พิจารณาจากตารางแสดงความรู้ความเชี่ยวชาญของกรรมการ และมีความเห็นว่าการกรรมการที่ครบวาระมีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และได้ปฏิบัติงานในตำแหน่งกรรมการ และกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเสนอพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายสุนทร อรุณานนท์ชัย นางสาววรารวรรณ เวชชส์สทธิ์ นางประไพวรรณ ลิ้มทรง และนางสาวชลลดา ไสภณพนิช กลับดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง โดยนายประพันธ์ อัครวารี แจ้งไม่ประสงค์จะกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

สำหรับนายสุนทร อรุณานนท์ชัย ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปีนั้น คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ท่านเป็นผู้มีความพร้อมทั้งด้านวิสัยทัศน์และคุณวุฒิมีประสบการณ์ในการเป็นผู้บริหารระดับสูงทั้งภาครัฐและภาคเอกชน เป็นผู้มีความรู้ในสังคมที่จะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในหลายๆ ด้าน รวมถึงในธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อกิจการของบริษัทเป็นอย่างมาก

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติดังต่อไปนี้

1. แต่งตั้ง นายสุนทร อรุณานนท์ชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้
 

- เห็นด้วย	1,320,147,897	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.5217
- ไม่เห็นด้วย	33,548,088	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.4783
-งดออกเสียง	22,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
  
2. แต่งตั้ง นางสาววรารวรรณ เวชชส์สทธิ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้
 

- เห็นด้วย	1,340,400,997	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.0179
- ไม่เห็นด้วย	13,294,988	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.9821
-งดออกเสียง	22,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
  
3. แต่งตั้ง นางประไพวรรณ ลิ้มทรง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้
 

- เห็นด้วย	1,351,059,968	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8053
------------	---------------	-------	---------------	---------

-	ไม่เห็นด้วย	2,636,017	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	0.1947
-	งดออกเสียง	22,800	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	-
-	บัตรเสีย	0	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	-

4. แต่งตั้ง นางสาวชลลดา โสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

-	เห็นด้วย	1,352,709,808	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	99.9271
-	ไม่เห็นด้วย	986,577	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	0.0729
-	งดออกเสียง	22,400	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	-
-	บัตรเสีย	0	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2566**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยได้พิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสถานะการดำเนินงานของบริษัท เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2566 ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2565

สำหรับองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการ และกรรมการชุดย่อย บริษัทจ่ายเบี้ยประชุมในอัตรา 40,000 บาท เมื่อมีการประชุม ทั้งนี้สำหรับเบี้ยประชุมของกรรมการชุดย่อย จะจ่ายให้กับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น โดยประธานที่ประชุมได้รับในอัตรา 2 เท่า สำหรับค่าบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเงินบำเหน็จประจำปีกรรมการ โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และจัดสรรเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการแต่ละท่าน โดยระบบการให้คะแนน ซึ่งสะท้อนภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสละเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่าน และอยู่ภายใต้กรอบงบประมาณค่าตอบแทนรวมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในแต่ละปี ทั้งนี้กรรมการที่มีสถานะเป็นพนักงานบริษัทและได้รับเงินเดือนประจำ ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2566

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2566 ภายในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,353,668,285	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9963
- ไม่เห็นด้วย	27,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0020
- งดออกเสียง	22,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0017
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

**วาระที่ 7** พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 ของพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการโดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566 โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีของธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้ง บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย สำหรับปี 2566 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีที่รับอนุญาต เลขที่	เป็นผู้ลงลายมือชื่อ ติดต่อกันเป็นปีที่
1. นายนันท์วัฒน์ สำรวญหันต์	7731	5
2. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	4301	7
3. นางสาวนิสากร ทรงมณี	5035	3
4. นายวัลลภ วิไลวรวิทย์	6797	1
5. นางสาวลลิตา มากัด	9039	1

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้น เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอรายชื่อทุกคนไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/

ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2566 เป็นเงิน 2,341,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2565

ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนอื่น ๆ ในปี 2565 ให้กับบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นค่าตอบแทนในการตรวจสอบสถานะการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง และค่าสอบทานการคำนวณมูลค่าบริษัทตามวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย รวมเป็นจำนวน 2,570,000 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| (1) นายันทวัฒน์ สำราญหัตต์    | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7731 และ/หรือ |
| (2) นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ |
| (3) นางสาวนิสากร ทงมณี        | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือ |
| (4) นายวัลลภ วิไลวรวิทย์      | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6797 และ/หรือ |
| (5) นางสาวลลิตา มากัด         | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9039          |

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2566 เป็นเงิน 2,341,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,322,407,597	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.6886
- ไม่เห็นด้วย	31,288,788	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.3114
- งดออกเสียง	22,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับบริษัท**

ประธานฯ มอบหมายให้คุณจากรวรรณ ลิ่มคุณธรรมโม เลขานุการบริษัทเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

เลขานุการบริษัท แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับ 4) พ.ศ.2565 ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมด้านการสื่อสารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และประเด็นอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 32 ข้อ 36 ข้อ 45 ข้อ 46 ข้อ 47 ข้อ 55 ข้อ 63 และข้อ 64 โดยบริษัทได้จัดรายละเอียดของการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ข้อบังคับบริษัทฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับบริษัทที่ขอเสนอให้มีการแก้ไขเพิ่มเติม
ข้อ 32. ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจเรียกประชุม หรือสั่งให้มีการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ ในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้	ข้อ 32. ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจเรียกประชุม หรือสั่งให้มีการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใดกรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้ ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าสามวันก่อนประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นใดและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปจะร่วมกันร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณี เช่นนี้ ให้ประธานกรรมการเรียกและกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสาม กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายในสิบสี่วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม
ข้อ 36. คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ข้อ 36. คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่





ข้อบังคับบริษัทฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับบริษัทที่ขอเสนอให้มีการแก้ไขเพิ่มเติม
<p>สำนักงานสาขา หรือจังหวัดใกล้เคียง</p>	<p>สำนักงานสาขา หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือดำเนินการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ ในกรณีจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดประชุม</p>
<p>ข้อ 45. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควรหรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้น ทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่นๆ รวมกันได้ จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ ภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสามครั้งใดจำนวน ผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กฎหมายกำหนดผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมครั้งนั้นแก่ให้แก่บริษัท</p>	<p>ข้อ 45. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควรหรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้น ทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่นๆ รวมกันได้ จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ ภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในการเรียกประชุมนี้ ผู้ถือหุ้นที่เรียกประชุมอาจจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ หากผู้ถือหุ้นนั้นได้แจ้งความประสงค์หรือให้ความยินยอมไว้แก่บริษัทแล้ว ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสามครั้งใด มีจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กฎหมายกำหนด ผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมรับผิดชอบค่าใช้จ่าย</p>



ข้อบังคับบริษัทฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับบริษัทที่ขอเสนอให้มีการแก้ไขเพิ่มเติม
	ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมครั้งนั้นแก่ให้แก่บริษัท
<p>ข้อ 46. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุม ในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 (สาม) วันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 (สาม) วัน</p>	<p>ข้อ 46. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ หรือใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ติดต่อกัน 3 (สาม) วันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 (สาม) วัน</p>
<p>ข้อ 47. ในการประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและจะต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการประชุมเพราะผู้ถือหุ้นเป็นผู้ร้องขอให้นัดประชุมใหม่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม</p>	<p>ข้อ 47. ในการประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและจะต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการประชุมเพราะผู้ถือหุ้นเป็นผู้ร้องขอให้นัดประชุมใหม่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม</p> <p>การมอบฉันทะตามวรรคหนึ่ง อาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น</p>
<p>ข้อ 55. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสม</p>	<p>ข้อ 55. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสม</p>



ข้อบังคับบริษัทฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับบริษัทที่ขอเสนอให้มีการแก้ไขเพิ่มเติม
<p>อยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล</p> <p>เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน</p> <p>โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลบริษัท อาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วนในรูปของหุ้นปันผล (STOCK DIVIDENED) โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น สำหรับกรณีบริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายปันผลนั้น ในหนังสือพิมพ์ด้วย</p>	<p>อยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล</p> <p>เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน</p> <p>โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลบริษัท อาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วนในรูปของหุ้นปันผล (STOCK DIVIDENED) โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น สำหรับกรณีบริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายปันผลนั้น ในหนังสือพิมพ์ หรือใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์</p>
<p>ข้อ 63. การประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการ หรือการประชุมใดๆ ของบริษัท ประธานกรรมการ หรือผู้ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมจะกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้</p>	<p>ข้อ 63. การประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการ หรือการประชุมใดๆ ของบริษัท ประธานกรรมการ หรือผู้ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมจะกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ ในกรณีที่ได้จัดให้มีการประชุมตามวรรคหนึ่งผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้ถือว่าสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดประชุม</p>
	<p>ข้อ 64. ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารตามข้อบังคับนี้ให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท หากบุคคลดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์หรือยินยอม ให้บริษัทส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</p>

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีประเด็นคำถามเพิ่มเติม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท โดยมีรายละเอียดคะแนนดังนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 32 ข้อ 36 ข้อ 45 ข้อ 46 ข้อ 47 ข้อ 55 ข้อ 63 และ ข้อ 64 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,353,708,285	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9992
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	10,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0008
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

**วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

คุณสมศักดิ์ วาณิชขวติน

ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น  
สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

สอบถามรายได้จากเบี้ยประกันภัย ดังนี้

1. เหตุใดเบี้ยประกันภัยรับรวมสามัญแบบตลอดชีพ ปี 2565 มีจำนวน 6,331.88 ล้านบาท ลดลง 18% เมื่อเทียบกับปีก่อน และบริษัทมี กลยุทธ์ในการเพิ่มหรือชดเชยรายได้ส่วนนี้ อย่างไร
2. เบี้ยประกันภัยรับปีแรกที่ขายผ่านช่องทางตัวแทนปี 2565 มีจำนวน 1,652 ล้านบาท ลดลง 10% เมื่อเทียบกับปีก่อน บริษัทตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันภัยรับปีแรกในอีก 3-5 ปีข้างหน้าอย่างไร

คุณโชน ไสภณพนิช

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. บริษัทมีการขายแบบประกันแบบตลอดชีพช่องทางธนาคารที่มีระยะเวลาการชำระเบี้ย 5 ปี ซึ่งระยะเวลาชำระเบี้ยได้ครบกำหนดในปี 2564 จึงทำให้ปี 2565 ไม่มีเบี้ยประกันภัยรับปีต่อจากกลุ่มกรรมธรรมดังกล่าว ส่งผลให้เบี้ยรับรวมสินค้าตลอดชีพลดลง โดยบริษัทได้ปรับกลยุทธ์ของสินค้าสะสมทรัพย์ในช่องทางธนาคารทดแทน เพื่อเพิ่มเบี้ยประกันภัยรับโดยการนำเสนอแบบประกันสะสมทรัพย์เกินเฟส 424 ในปีก่อน และเกินเฟส 525 ในปีนี้ จึงทำให้ในปี 2565 เบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทเพิ่มขึ้น 11% นอกจากนี้บริษัทมีความตั้งใจจะนำเสนอแบบประกันใหม่ในทุกช่องทางเพื่อเสริมเบี้ยประกันภัยรับปีต่อและเบี้ยประกันภัยรับรวมให้ขยายตัวต่อไป

2. ในปี 2566 บริษัทตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันภัยรับปีแรกสำหรับช่องทางตัวแทนขยายตัว 20% และในช่วง 3-5 ปีข้างหน้าคาดว่าจะขยายตัวไม่ต่ำกว่า 10% ต่อปี

ก่อนเปิดการประชุม เลขานุการบริษัทได้สรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	41 ราย	นับจำนวนเสียงได้	39,377,387 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	7 ราย	นับจำนวนเสียงได้	237,902 เสียง

ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	445 ราย	นับจำนวนเสียงได้	1,155,920,116 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	3 ราย	นับจำนวนเสียงได้	158,183,380 เสียง

รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด 496 ราย นับจำนวนเสียงได้ 1,353,718,785 เสียง

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 79.2777 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม และปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 11.40 น.



(ดร.ศิริ ภารเจริญดี)

ประธานกรรมการ



(นางสาวจรุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม)

เลขานุการบริษัท