

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 27 เมษายน 2565 เวลา 13.30 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ภายใต้พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563

ถ่ายทอดสด ณ ห้องประชุมคณะกรรมการ ชั้น 18 อาคารสำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร

เริ่มการประชุม 13.30 น.

เลขานุการบริษัทแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี รวมถึงบุคคลต่างๆ  
ที่เข้าร่วมประชุม มีรายละเอียดดังนี้

#### กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

1. ดร. ศิริ การเจริญดี กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน
2. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน
3. คุณคมคาย ฐิสรานนท์ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน
4. คุณประพันธ์ อัครวารีย์ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ
5. คุณวราวรรณ เวชชสิทธิ์ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ / กรรมการตรวจสอบ
6. คุณชัย ไสภณพนิช กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
7. คุณโชน ไสภณพนิช กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ / กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
8. คุณสาวิตรี รมยะรูป กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
9. คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
10. คุณชลลดา ไสภณพนิช กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน

- |                          |   |
|--------------------------|---|
| 11. คุณเวทิต อัครมิ่งคณะ | กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 12. คุณโทโมฮิโระ เฮา     | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน                         |
| 13. คุณยูอิชิ ฮอนด้า     | กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี   |

**กรรมการบริษัทที่ลาประชุม**

- |                      |            |
|----------------------|------------|
| 1. คุณคาซุยุกิ ไชโกะ | ติดภาระกิจ |
|----------------------|------------|

สัดส่วนกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 93 ของจำนวนกรรมการ 14 ท่าน

**เลขานุการบริษัท**

1. คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล

**ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| 1. คุณอนุชา ภิงคารวัฒน์        | ผู้บริหารสายงานตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน             |
| 2. คุณจากรุวรรณ ลิ่มคุณธรรมโม  | ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน                          |
| 3. คุณอรนุช สำราญฤทธิ          | ผู้บริหารสายงานประกันชีวิต                              |
| 4. คุณลัดดาวัลย์ สิทธิวรรณนท์  | ผู้บริหารสายงานช่องทางสถาบันการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจ |
| 5. คุณศิรินารด วงศ์เจริญสถิตย์ | ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ                        |
| 6. คุณชัยพล อินทุประภา         | ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร             |
| 7. คุณจักรพงษ์ แสงแก้ว         | ผู้บริหารสายงานคณิตศาสตร์                               |

**ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด**

- |                            |             |
|----------------------------|-------------|
| 1. คุณนันทวัฒน์ สำรวญพันธ์ | ผู้สอบบัญชี |
| 2. คุณวิรัชกร กรอบสนิท     | ผู้สอบบัญชี |
| 3. คุณสุทิม ภัทรมาลัย      | ผู้สอบบัญชี |

**ผู้ตรวจสอบการนับคะแนน**

- |                        |   |
|------------------------|---|
| คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร | ที่ปรึกษากฎหมาย                             |
|                        | สำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด |

**ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย**

คุณชนิษฐา ปิยพานิชกุล

๕-

เลขานุการบริษัท รายงานที่ประชุมเพื่อทราบว่า บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท รายเดียว หรือหลายรายถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ และชี้แจงวิธีปฏิบัติในการประชุม ซึ่งรวมถึงขั้นตอนวิธีการส่งคำถามในที่ประชุม การออกเสียงลงคะแนนในวาระการประชุม และการนับคะแนนเสียง โดยการเปิดคลิป VDO ทั้งนี้ การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ

จากนั้นเลขานุการบริษัทรายงานจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 สรุปได้ดังนี้

จำนวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม online	10 ราย	นับจำนวนเสียงได้	37,667,406 เสียง
จำนวนผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ	1,829 ราย	นับจำนวนเสียงได้	1,281,838,287 เสียง
จำนวนรวม	1,839 ราย	นับจำนวนเสียงได้	1,319,505,693 เสียง

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 77.27 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม ชี้แจงโดยสรุปว่า เพื่อความปลอดภัยของผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง บริษัทจึงได้จัดเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยนอกจากคุณไชโกะ ซึ่งติดภาระกิจ และเป็นผู้ที่ครบวาระในการประชุมครั้งนี้ กรรมการที่เหลือทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมด้วย ทั้งที่ผ่านระบบถ่ายทอดจากอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท และที่ร่วมประชุมผ่านระบบออนไลน์ รวมถึงทีมผู้บริหารระดับสูง ผู้สังเกตการณ์ และผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามรายละเอียดที่เลขานุการบริษัทได้แนะนำแล้ว โดยขณะนี้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทแล้ว จึงเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้รวมทั้งสิ้น 8 วาระ ตามที่ได้ส่งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ได้ถูกจัดทำและบันทึกไว้อย่างเหมาะสม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรอง โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,319,505,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

## วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2564

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้จัดทำแบบแสดงข้อมูล 56-1 และรายงานประจำปี ตามแบบ 56-2 รวมเป็น One Report ซึ่งได้แสดงข้อมูลการประกอบธุรกิจของบริษัท และข้อมูลผลการดำเนินงาน รวมถึงผลประกอบการทางการเงิน ในระหว่างปี 2564 โดยได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาในรูปแบบ QR Code ล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยกล่าวสรุปภาพรวมผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ที่ผ่านมาสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจในปี 2564 แท้จริงแล้วไม่ได้ดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าในหลายๆ ด้าน ในขณะที่สถานการณ์โควิด-19 ยังไม่คลี่คลาย เศรษฐกิจโลกกับความตึงเครียดที่เพิ่มขึ้น ส่งผลกระทบในวงกว้างและทำให้เศรษฐกิจโลกชะลอตัวลงอย่างมีนัยสำคัญ และเศรษฐกิจไทยก็ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ โดยเฉพาะปัญหาเงินเฟ้อและการชะลอตัวลงของเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นพร้อมๆ กัน บริษัทได้ติดตามสภาวะแวดล้อมเหล่านั้นอย่างใกล้ชิดและประเมินผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัททั้งในด้านของธุรกิจประกันชีวิตและในด้านของการลงทุนโดยพยายามปรับตัวให้สอดคล้องกับสถานการณ์และจากประสบการณ์ในปี 2564 บริษัทสามารถผ่านอุปสรรคมาได้ด้วยดีและมีความเชื่อมั่นว่า จะสามารถดำเนินงานได้อย่างมั่นคงในอนาคตจากความร่วมมือและสนับสนุนซึ่งกันและกันระหว่างผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ซึ่งเป็นที่น่ายินดีที่ผลประกอบการของบริษัทสำหรับปี 2564 อยู่ในระดับที่น่าพอใจ ถึงแม้ว่าบริษัทไม่สามารถเพิ่มผลผลิตเบี้ยประกันรายใหม่ได้เมื่อเทียบกับปีก่อน แต่บริษัทก็สามารถทำกำไรได้ดีจากการขายสินค้าที่มีคุณภาพ มีการควบคุมค่าใช้จ่าย ทำให้มูลค่าธุรกิจใหม่ มีมูลค่ากว่า 2,200 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึง 95% และมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน 3,193 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 1,621 ล้านบาทในปี 2563 และได้มอบหมายให้ คุณไชน ไสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานผลการดำเนินงาน ปี 2564 ในรายละเอียด

1. ด้านผลการดำเนินงานในปี 2564

เบี้ยรับรวม 35,717 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 3% เติบโตมากกว่าภาพรวมของธุรกิจประกันชีวิตที่มีอัตราเติบโตของเบี้ยรับรวมที่ 2% โดยเบี้ยรับปีต่อมียังมีจำนวน 29,455 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตเพิ่มขึ้น 4% ส่วนเบี้ยปีแรกเท่ากับ 6,262 ล้านบาท ลดลง 4% และเบี้ยประกันรับปีแรกมาจากช่องทางธนาคาร 58% ช่องทางตัวแทนและช่องทางอื่นๆ มีสัดส่วน 29% และ 11% ตามลำดับ

นอกจากนี้ บริษัทได้พัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์ที่ขายโดยการเพิ่มสัดส่วนสินค้าที่กำไรดีและสินค้าที่ความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ สัญญาแนบท้ายประเภทสุขภาพและโรคร้ายแรง โดยอัตราการขายสัญญาเพิ่มเติม หรือ Rider Attachment ของช่องทางตัวแทนเพิ่มสูงขึ้นจาก 22% ในปี 2563 เป็น 27% ในปี 2564 รวมไปถึงผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบมีเงินปันผล (Par) ซึ่งมีสัดส่วนเป็น 39% ของเบี้ยปีแรกของบริษัท

บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนเติบโต 3% และได้ปรับแผนการลงทุนให้สอดคล้องสถานการณ์โควิดและสถานะเศรษฐกิจที่ถดถอยและมีความเสี่ยงสูง โดยเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง โดยมีสัดส่วนการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล 48% ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา

รายได้จากการลงทุนในปี 2564 รวมทั้งสิ้น 13,336 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2.1% โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 3.97%

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทปี 2564 มีจำนวน 1,647 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7% จากค่าใช้จ่ายพนักงานที่เพิ่มขึ้น ส่วนค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยของบริษัทปี 2564 มีจำนวน 42,286 ล้านบาท ลดลง 3% เนื่องจากในปี 2563 บริษัทมีการเปลี่ยนนโยบายตั้งประมาณการเงินสำรองค่าเผื่อความผันผวน (PAD) เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายพิเศษที่เกิดเพียงครั้งเดียว

กำไรสุทธิของบริษัทปี 2564 เพิ่มขึ้นเป็น 3,196 ล้านบาท หรือ 1.87 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 99% จากปีที่แล้ว เนื่องจากเบี้ยประกันรับที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายการรับประกันที่ลดลง ในขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น 4% เป็น 47,966 ล้านบาท

ในแง่ของมูลค่าของบริษัท บริษัทยังคงพัฒนามูลค่าของผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีมูลค่า EV เท่ากับ 68,152 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 1% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 39.95 บาท ส่วนมูลค่าของธุรกิจใหม่ในปี 2564 หรือ Value of New Business มีมูลค่าเท่ากับ 2,250 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 95% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 1.32 บาท ซึ่งมีสาเหตุมาจากการปรับสัดส่วนผลิตภัณฑ์ ซึ่งเน้นขายผลิตภัณฑ์ที่มีกำไรดีและผลิตภัณฑ์ที่ให้ความคุ้มครองระยะยาว ส่งผลให้ VoNB Margin ของปี 2564 เท่ากับ 35%

ด้านความมั่นคงทางการเงิน บริษัทมีอัตราความเพียงพอของระดับเงินกองทุน (CAR) ณ สิ้นปี 2564 อยู่ที่ 301% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ 100% และสูงกว่าระดับ 140% ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้สำหรับการเฝ้าระวัง

นอกเหนือจากดำเนินธุรกิจหลักแล้ว บริษัทยังมุ่งเน้นการสร้างประสบการณ์ที่ดีกับลูกค้าและตอบแทนสังคม โดยการสนับสนุนกิจกรรมในมิติต่างๆ อาทิ การให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงิน การส่งเสริมสุขภาพและกีฬา การสนับสนุนการศึกษา การสนับสนุนนโยบายสังคมและสิ่งแวดล้อม การบรรเทาความเดือดร้อนจาก Covid-19 พร้อมทั้งมีส่วนร่วมทำดีเพื่อสังคม เพื่อชีวิตที่มีความสุขรอบด้านของทุกคน เป็นต้น ทำให้ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับการคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นหนึ่งใน 147 บริษัทที่มีรายชื่ออยู่ในหุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment หรือ THSI) ประจำปี 2564

นอกจากนี้ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับรางวัลและการรับรองต่างๆ ที่สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ อาทิ รางวัลบริษัทที่มีการบริหารงานดีเด่นลำดับที่ 2 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รางวัลสุดยอดองค์กรแห่งปีและรางวัลสุดยอดผลิตภัณฑ์แห่งปี รางวัล Most Innovative Health Insurance Company หรือบริษัทประกันสุขภาพที่มีนวัตกรรมยอดเยี่ยมต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 รางวัลด้าน HR ได้แก่ Most Admired Company Award รางวัล Thailand Best Employer Brand Awards 2021 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 และรางวัล HR Excellence Awards 2021 รางวัล Asia's Best Employer Brand Awards 2021 และการจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน ในระดับ "4 ดาว" หรือ "ดีมาก" จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

## 2. แนวทางการดำเนินธุรกิจในอนาคต

สำหรับกลยุทธ์สำคัญเพื่อรองรับความท้าทายประกอบด้วย 3 ด้านหลักๆ ดังนี้

- 1) การผลักดันเรื่อง Digital Insurance เพื่อสนับสนุนการใช้เทคโนโลยีให้ครอบคลุมทุกกระบวนการตั้งแต่กระบวนการขาย การชำระเบี้ยประกัน จนถึงการบริการหลังการขายสำหรับลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนการพัฒนาเครื่องมือสำหรับตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน
- 2) การสร้างคุณค่าให้กับลูกค้า Value for customer ใน 3 มิติ ได้แก่ การดำเนินธุรกิจที่เป็นธรรม และ ชัดเจน (Fair and Clear) การให้บริการด้านสุขภาพที่เป็นเลิศ (Excellent Health Services) และการมอบผลิตภัณฑ์และบริการแบบเฉพาะบุคคล (Personalization)

- 3) Sustainability เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน ผ่านการสร้างความสามารถในการแข่งขัน โดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมทุกความต้องการ การเพิ่มจำนวนตัวแทนที่มีคุณภาพ โดยเน้นการสร้างตัวแทนใหม่ที่เป็นตัวแทนเต็มเวลาผ่านหลักสูตร Smart Program ที่มีการออกแบบมาโดยเฉพาะ และการขยายช่องทางการขายผ่านพันธมิตรและออนไลน์

นอกจากนี้ บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอยู่เสมอ

### 3. การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ซึ่งบริษัทดำเนินการแล้วเสร็จตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2564
- คำสั่งนายทะเบียน 56/2562 เรื่อง สัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันชีวิต ซึ่งมีผลบังคับใช้แล้วตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2564
- พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจประกันชีวิตที่จะต้องได้รับการยินยอมจากลูกค้าในการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งจะมีผลบังคับใช้วันที่ 1 มิถุนายน 2565
- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ซึ่งคาดการณ์ว่าอาจมีการประกาศใช้ในปี 2567

โดยผลกระทบจากกฎ ระเบียบ ข้อบังคับดังกล่าว ทำให้บริษัทต้องปรับตัว อาทิ การยืนยันตัวตนของลูกค้าในกระบวนการขาย การปรับพอร์ตสินค้ำ และการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น ซึ่งกิจกรรมเหล่านี้ อาจมีผลกระทบต่อการทำงานในระยะสั้น และจะส่งผลดีต่อธุรกิจประกันชีวิตอย่างยั่งยืน

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

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นใดมีประเด็นคำถาม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2564

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564**

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 ของพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 53 กำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงินและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุรอบปีบัญชีของบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยคณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด แล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขสำหรับรายละเอียดของงบการเงิน ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 35-40 และงบการเงินหน้า 197 ถึง 286 ของ One report ของบริษัท ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามรายละเอียดที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,319,825,706	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2564**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นกองทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมในปี 2564 คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.56 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 956 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 29.94



ของกำไรสุทธิซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 และกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 11 พฤษภาคม 2565 ทั้งนี้ บริษัทได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยให้จ่ายเงินปันผลตามจำนวนดังกล่าวด้วยแล้ว โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2565

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2564

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2564 ในอัตราร้อยละ 0.56 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 956 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 29.94 ของกำไรสุทธิซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 11 พฤษภาคม 2565 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2565 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,319,825,706	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 ตามพระราชบัญญัติมหาชนและข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง มีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระในอัตรา 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยใน ปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 5 ท่าน คือ

- 1) ดร.ศิริ การเจริญดี กรรมการอิสระ
- 2) นายชัย ไสภณพนิช กรรมการ
- 3) นางคมคาย รุสรวานนท์ กรรมการอิสระ
- 4) นายคาซึยุกิ ไชโกะ กรรมการ
- 5) นายไซน ไสภณพนิช กรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการโดยข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งได้ดำเนินการสรรหา โดยพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการ ให้มีผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในหลากหลายวิชาชีพที่เหมาะสม เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเหมาะสมกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท และเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระมีความรู้ความสามารถที่เหมาะสม และได้ปฏิบัติในตำแหน่งหน้าที่ในฐานะกรรมการ และกรรมการชุดย่อยได้อย่างดีเสมอมา จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ดร.ศิริ การเจริญดี นายชัย ไสภณพนิช นางคมคาย รุสรวานนท์ และนายไซน ไสภณพนิช กลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งนายโทโมฮิสะ คาวาซากิ เป็นกรรมการแทน นายคาซึยุกิ ไชโกะ ซึ่งไม่ประสงค์จะกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ประธานในที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

คุณชนิษฐา ปิยพานิชยกุล สอบถามประวัติการกระทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมาของ  
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ นายชัย ไสภณพนิช  
จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณา  
ประธานในที่ประชุม รายละเอียดอย่างรอบคอบแล้ว และมีความเห็นว่ากรณีดังกล่าวไม่มี  
ผลกระทบต่อการแต่งตั้ง คุณชัย ไสภณพนิช เข้าเป็นกรรมการ โดยท่าน  
มีคุณสมบัติครบถ้วนในการเป็นกรรมการบริษัทตามข้อกำหนดของ  
กฎหมาย และเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้ง  
กรรมการ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติดังต่อไปนี้

1. แต่งตั้ง ดร.ศิริ การเจริญดี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,283,449,066	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.2438
- ไม่เห็นด้วย	36,376,640	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.7562
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

2. แต่งตั้ง นายชัย ไสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,319,822,006	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9997
- ไม่เห็นด้วย	3,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0003
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

3. แต่งตั้ง นางคมคาย รุสวานนท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,307,619,506	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.0752
- ไม่เห็นด้วย	12,206,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.9248
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

4. แต่งตั้ง นายไชย ไสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,319,748,406	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9941
- ไม่เห็นด้วย	77,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0059
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5. แต่งตั้ง นายโทมิฮิสะ คาวาซากิ เป็นกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,319,825,706	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2565**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2565 ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหก ล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน) ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2564 ที่ผ่านมา

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

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2565

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2565 ภายในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,319,703,718	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9908
- ไม่เห็นด้วย	121,988	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0092
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565**

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 ของพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565 โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีของธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้ง บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย สำหรับปี 2565 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่	เป็นผู้ลงลายมือชื่อ ติดต่อกันเป็นปีที่
1. นายนันท์วัฒน์ สาร์วัญหันธ์	7731	4
2. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	4301	6
3. นางสาวนิสากร ทรงมณี	5035	2
4. ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยการ	6638	6

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้น เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอรายชื่อทุกคนไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565 เป็นเงิน 2,341,000 บาท (สองล้านสามแสนสี่หมื่นหนึ่งพันบาทถ้วน) เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.18 จากค่าตอบแทนที่ได้รับในปี 2564

ทั้งนี้ ได้นำเสนอรายละเอียดค่าตอบแทนอื่นๆ ซึ่งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้รับจากบริษัทในการสอบทานสถานะการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และการคำนวณมูลค่าบริษัทตามวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย รวมเป็นจำนวน 2,570,000 บาท (สองล้านห้าแสนเจ็ดหมื่นบาท) ในปี 2564

ประธานในที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

คุณชนิษฐา ปิยพานิชกุล                      สาเหตุการเพิ่มขึ้นของค่าสอบบัญชี ประจำปี 2565 ที่เพิ่มขึ้น 16.18%  
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ                      จากปีก่อนหน้า  
จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

คุณจากรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม                      ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากมีการเพิ่ม  
ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน                      ปริมาณงานในเรื่องการตรวจสอบระบบคณิตศาสตร์ประกันภัยที่  
นำมาใช้ใหม่ รับรองการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน  
ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565 โดยมีรายละเอียดคะแนนดังนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลอยท์ ทัช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อ ดังต่อไปนี้

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

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565 เป็นเงิน 2,341,000 บาท (สองล้านสามแสนสี่หมื่นหนึ่งพันบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,267,542,722	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.0386
- ไม่เห็นด้วย	52,282,984	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.9614
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท สรุปได้ดังนี้

1. การดำเนินธุรกิจภายใต้สภาวะโควิด-19 ซึ่งในปีที่ผ่านมา บริษัทจ่ายสินไหมให้กับผู้เอาประกันภัยกรณีเสียชีวิตและการรักษาพยาบาลรวมทั้งค่าชดเชยรายวัน รวมทั้งสิ้นประมาณ 630 ล้านบาท หรือคิดเป็น 13% ของค่าใช้จ่ายสินไหมทั้งหมด โดยต้นปี 2564 ปัญหาการติดเชื้อไม่สูงมากนักเมื่อเทียบกับในไตรมาสที่ 2/2564 และ 3/2564 สำหรับไตรมาสแรกของปี 2565 ค่าใช้จ่ายสินไหมสูงกว่าไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่มาจากการจ่ายสินไหมสุขภาพที่เพิ่มขึ้นมาก แต่อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของปีนี้ทั้งปี การจ่ายสินไหมสุขภาพถือว่าเป็นสัดส่วนตามค่าเฉลี่ยของปีที่แล้วซึ่งไม่ได้เพิ่มขึ้นมากอย่างมีนัยสำคัญ ในขณะที่เดียวกันสินไหมชีวิตจากการเสียชีวิตของผู้เอาประกันปีนี้ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยถือว่าค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการจ่ายสินไหมโควิด-19 อยู่ในระดับที่ควบคุมได้

2. สภาวะการลงทุน อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลไทยมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น ทำให้บริษัทได้รับผลตอบแทนสูงขึ้น โดยส่งผลดีต่อบริษัทในหลายด้าน อาทิ มูลค่าองค์กร Embedded Value มีมูลค่าที่สูงขึ้นเป็นต้น และในแง่ของการแข่งขันอาจจะมี ความรุนแรงมากขึ้นจากปรับราคาสินค้าเบี้ยประกันภัย แต่บริษัทก็มีความสามารถ และมีความคาดหวังว่าจะลงทุนได้สูงขึ้น

สำหรับเป้าหมายปี 2565 บริษัทคาดว่า จะมีการขยายตัวของเบี้ยประกันรับปีแรก 10% และส่วนเบี้ยประกันปีต่ออายุจะลดลงเล็กน้อยจากกรรมธรรมที่ครบกำหนดระยะเวลาชำระเบี้ย ซึ่งก็จะทำให้รายได้เบี้ยรับประกันในภาพรวมของบริษัทจะทรงตัวในปี 2565 ในด้านสมาคมประกันชีวิตไทยก็มีการคาดการณ์เบี้ยรับปีแรกของอุตสาหกรรมจะเติบโตประมาณ 7-11% เบี้ยรับปีต่อเติบโตประมาณ 0.5-1% เบี้ยรับรวมอยู่ที่ 2.5- 4.5%

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

คุณเจิดฉาย อ้อยมูล ผู้ถือหุ้น สอบถามสภาวะการดำเนินธุรกิจในปี 2565 และแนวโน้มของบริษัทใน 3 ปีข้างหน้า

คุณโชน โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สภาวะเศรษฐกิจยังคงมีความท้าทายอยู่มาก ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจภายในประเทศอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ โดยเฉพาะความเสี่ยงจากภาวะเงินเฟ้อ และการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยโลก แต่ถ้ามองภาพในระยะยาว บริษัทก็ยังมุ่งเน้นในการเติบโตและก็พัฒนาอย่าง

ยั่งยืนและมุ่งเน้นในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เป็นประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย และบริษัทสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มได้ดี และทำกำไรที่เหมาะสมให้กับบริษัทในความเสี่ยงที่รับได้ก็จะเป็นสินค้าประเภทความคุ้มครองสุขภาพ ความคุ้มครองโรคร้ายแรง ความคุ้มครองชีวิต จากประกันประเภทออมเงินที่มีการการันตีผลตอบแทน เรื่องของโอกาสที่จะได้รับปันผล และประกันประเภทการลงทุน (Unit Link) โดยที่บริษัทเองก็มุ่งเน้นพัฒนาช่องทางขายที่แข็งแกร่งยิ่งขึ้น ซึ่งรวมถึงการพัฒนาช่องทางขายร่วมกับพันธมิตรใหม่ๆ เพิ่มเติม โดยปีที่ผ่านมามีบริษัทใหม่ อาทิ เอไอเอส ซึ่งได้ทำงานเพื่อพัฒนาธุรกิจร่วมกัน เป็นต้น

ดร. ศิริ การเจริญดี  
ประธานฯ

ภาวะเศรษฐกิจในภาพรวมมีความท้าทายค่อนข้างมาก จากปัจจัยภายในและภายนอกทำให้การคาดการณ์ในอนาคตทำได้ยาก อย่างไรก็ตามบริษัทได้วิเคราะห์และติดตามอย่างใกล้ชิดเป็นระยะๆ โดยนโยบายทางธุรกิจให้ความสำคัญกับการมี Product Mixed ที่สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อม ทั้งเรื่องของภาวะอัตราดอกเบี้ย และการแข่งขันกับสินค้าของสถาบันการเงินอื่นๆ รวมถึงการพัฒนาสินค้าที่เป็นที่ต้องการของลูกค้า และมีความสามารถทำกำไรที่ดี และพัฒนาคุณภาพการขายของตัวแทนประกันชีวิต ส่วนด้านการลงทุนในภาวะที่ผันผวนมาก บริษัทมีการปรับสัดส่วนการลงทุนที่เน้นอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นแต่ก็อาจมีความเสี่ยงบ้าง อย่างไรก็ตาม บริษัทได้พิจารณาปัจจัยความเสี่ยงและติดตามภาวะการลงทุนอย่างใกล้ชิด

คุณเจตชาย อ้อยมูล  
ผู้ถือหุ้น

สาเหตุการเติบโตของมูลค่าธุรกิจใหม่ ในปี 2564 ที่เติบโต 95%

คุณโชน ไสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน  
เจ้าหน้าที่บริหาร

มูลค่าของธุรกิจใหม่เพิ่มขึ้นมาจากการขายสินค้าประเภทสุขภาพ สินค้า Par สะสมทรัพย์ ได้มากขึ้น เป็นปัจจัยหลักที่ทำให้มูลค่าธุรกิจใหม่เพิ่มขึ้นจาก 1,100 ล้านบาท เป็น 2,000 ล้านบาท

คุณเจตชาย อ้อยมูล  
ผู้ถือหุ้น

สอบถามการเตรียมความพร้อมรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS 17)



คุณจรรววรรณ ลีมีคุณธรรมโม  
ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน

บริษัทได้มีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการปฏิบัติตาม IFRS 17 ซึ่ง คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในปี 2567 หลายประการ อาทิ การวางระบบ ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย การออกแบบระบบบัญชีต่างๆ โดยอาจจ้าง ที่ปรึกษาภายนอกซึ่งปัจจุบันอยู่ในขั้นตอนการทดสอบระบบ

นอกจากมาตรฐานทางบัญชีที่จะกระทบด้านการวางระบบแล้ว ยัง กระทบกับการแสดงรายการในงบการเงิน ยกตัวอย่างเช่นในงบกำไร ขาดทุนปัจจุบันที่บันทึกเบี้ยประกันภัยรับเป็นรายได้ ขณะที่ IFRS 17 จะบันทึกเบี้ยประกันภัยรับเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สิน และทยอยรับรู้เป็น รายได้จากการรับประกันภัยตามสัดส่วนความคุ้มครอง 10 ปี หรือ 20 ปี เป็นต้น ซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกับธุรกิจอื่นที่จะบันทึกเป็นรายได้รับ ล่วงหน้า และทยอยรับรู้รายได้ตามสัดส่วนการให้บริการ นอกจากนี้ งบกำไรขาดทุนปัจจุบันจะแสดง "เงินสำรองประกันชีวิต" เพิ่มขึ้นหรือ ลดลงเพื่อสะท้อนเงินสำรองประกันชีวิตสำหรับความคุ้มครองที่ยังไม่ เกิดขึ้น โดย IFRS 17 จะไม่มีรายการเงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น/ ลดลง ในกำไรขาดทุน ทั้งนี้ ตามข้อกำหนดของ IFRS 17 จะมีการแยก แสดงให้เห็นชัดเจนมากขึ้นถึงที่มาของกำไร โดยแยกเป็น 1) กำไรจาก การรับประกันภัย โดยแสดงรายได้จากการรับประกันภัย หักค่าใช้จ่าย รับประกันภัยต่างๆ อาทิ ค่าสินไหมทดแทน และ 2) กำไรทางการเงิน จากการนำรายได้จากการลงทุน หักด้วยค่าใช้จ่ายทางการเงิน หรือ ต้นทุนดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาประกันภัย

คุณเจิดฉาย อ้อยมูล  
ผู้ถือหุ้น

สอบถามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมีผลดีต่อกำไร มูลค่า EV และ VNB ของบริษัทอย่างไร

คุณโชน โสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน  
เจ้าหน้าที่บริหาร

อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นเป็นปัจจัยบวกต่อบริษัท เนื่องจากทำให้บริษัท สามารถ Reinvestment เงินลงทุนได้ในอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้น ซึ่งก็ จะช่วยเพิ่มอัตรากำไรของบริษัทในระยะยาว นอกจากนี้ยังเป็น ประโยชน์ต่อการประเมินมูลค่าบริษัท อาทิ VNB หากอัตราดอกเบี้ย ยังคงสูงขึ้นจนถึงสิ้นปี การทบทวนปรับสมมติฐานในการประมาณการ ผลตอบแทนจากการลงทุนในอนาคตอาจมีแนวโน้มปรับสูงขึ้นประมาณ 3.25% และจะส่งผลให้บริษัทมี EV เพิ่มขึ้นเช่นเดียวกัน

๗

คุณเจตชาย อ้อยมูล  
ผู้ถือหุ้น

คุณไชย ไสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน  
เจ้าหน้าที่บริหาร

สอบถามแนวโน้มผลการดำเนินงานในช่วง 4 เดือนแรกของบริษัท และ  
ผลกระทบของโควิด-19 ต่อการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันและอนาคต

ในช่วง 4 เดือนที่ผ่านมาบริษัทพยายามเต็มที่ที่จะขยายเบี้ยรับปีแรก แต่  
ก็ยังคงมีอุปสรรคของการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ยังยืดเยื้อ ส่งผล  
กระทบต่อกำลังซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตใหม่ของผู้บริโภคประกออบกับ  
ความผันผวนของภาวะการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก ส่งผลให้  
ความมั่นใจในการลงทุนในกองทุนรวม และสินค้า Unit Link ของบริษัท  
อย่างไรก็ดี ค่าใช้จ่ายสินไหมต่อราย ในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2565  
ยังคงเท่ากับระดับเฉลี่ยของปีที่แล้ว ในขณะที่สินไหมประกันชีวิตก็ลด  
น้อยลง ด้านช่องทางธนาคาร มีการปล่อยสินเชื่อบ้านเพิ่มขึ้นตั้งแต่ปีที่  
ผ่านมา รวมถึงสินเชื่อธุรกิจที่เพิ่มขึ้นมาก และปีที่ผ่านมามีการ  
ปรับสินค้าสินเชื่อร่วมกับธนาคารกรุงเทพ ส่งผลการขายสินค้าคุ้มครอง  
สินเชื่อเป็นที่น่าพอใจ แต่อย่างไรก็ตามการขายสินค้าสะสมทรัพย์ยังคง  
ต้องผลักดันยอดขายต่อไป

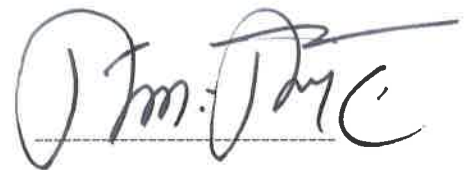
ก่อนเปิดการประชุม เลขานุการบริษัทได้สรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยมีจำนวนผู้ถือหุ้น  
เข้าร่วมประชุม online เป็น 14 ราย มีจำนวนเสียง 37,987,419 คิดเป็นร้อยละ 2.22 และจำนวนผู้ถือหุ้นมอบ  
ฉันทะ 1,829 ราย มีจำนวนเสียง 1,281,838,287 คิดเป็นร้อยละ 75.07 รวมทั้งหมดเป็น 1,843 ราย นับจำนวน  
หุ้นทั้งหมด 1,319,825,706 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 77.29 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลา  
มาร่วมประชุม และปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 15.45 น.



(ดร.ศิริ การเจริญดี)  
ประธานกรรมการ



(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)  
เลขานุการบริษัท