

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 9.30 น. โดยจัดประชุมในรูปแบบไฮบริด

ณ ห้องประชุม "ซิน โสภณพนิช" อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

เริ่มการประชุม 09.30 น.

การดำเนินการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นการปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดและเพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นจะได้รับความคุ้มครองตามนโยบายความเป็นส่วนตัวสำหรับผู้ถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทมีการบันทึกภาพและเสียงในลักษณะสื่อวิดีโอที่คัดลอกระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้น โดยภายหลังเสร็จสิ้นการประชุม บริษัทได้เผยแพร่เทปบันทึกภาพการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมรับทราบ

เลขานุการบริษัทและนำคณะกรรมการบริษัท 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 ฐุสรานนท์ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน
4. คุณวราวรรณ เวชชสิทธิ์ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. คุณสาวิตรี รมยะรูป กรรมการ / ประธานกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ / กรรมการลงทุน

- | | |
|-------------------------|---|
| 6. คุณเวทิต อัครวมังคละ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน |
| 7. คุณชัย ไสภณพนิต | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 8. คุณโชชน ไสภณพนิต | กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ / กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 9. คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง | กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ / กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 10. คุณชลลดา ไสภณพนิต | กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน |
| 11. คุณจุนโช ยามาโมโตะ | กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน |

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|--------------------------|---|
| 1. คุณฮิโรกิ ยามาอุจิ | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. คุณยาฮีโนริ มุโคกาว่า | กรรมการ |

สัดส่วนกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการ 13 ท่าน

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. คุณจากรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม | ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท |
| 2. คุณอรนุช สำราญฤทธิ | ผู้บริหารสายประกันชีวิต |
| 3. คุณลัดดาวัลย์ สิทธิวรรณันท์ | ผู้บริหารสายช่องทางสถาบันการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจ |
| 4. คุณศิรินารถ วงศ์เจริญสถิตย์ | ผู้บริหารสายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 5. คุณชัยพล อินทุประภา | ผู้บริหารสายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร |
| 6. คุณจักรพงษ์ แสงแก้ว | ผู้บริหารสายงานตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน |
| 7. คุณอรนาฎ นชะพงษ์ | ผู้บริหารสายกลยุทธ์การตลาดและบริหารจัดการลูกค้า |
| 8. คุณภาคิน ทิยะแสงทอง | ผู้บริหารสายคณิตศาสตร์และรักษาการผู้บริหารฝ่ายบริหารความเสี่ยง |
| 9. คุณสมมุติ ลูกอินทร์ | ผู้บริหารสำนักกฎหมาย |

10. คุณสุชาดา เริ่มยินดี ผู้บริหารสำนักกำกับการปฏิบัติงาน
11. คุณสุภาภรณ์ ทิพย์ผืน ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

1. คุณชวลา เทียนประเสริฐกิจ
2. คุณชนากานต์ วงศ์วิชัย
3. คุณสุทิม ภัทรมาลัย
4. คุณสุทนิษฐา เทียนสวัสดิ์
5. คุณวัชรระ ลิขิตบรรจงดี

ผู้ตรวจสอบการนับคะแนน จากสำนักงานกฎหมายคณิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

1. คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร ที่ปรึกษากฎหมาย

ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

1. คุณสมเกียรติ อุดมชัยฤทธิ์ ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ
2. คุณชนาธิป วิทยากุล เจ้าหน้าที่สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

เลขานุการบริษัทรายงานที่ประชุมเพื่อทราบว่า บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท รายเดียวหรือหลายรายถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 27 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ และชี้แจงวิธีปฏิบัติในการประชุม ขั้นตอนวิธีการส่งคำถามในที่ประชุม การออกเสียงลงคะแนนในวาระการประชุม และการนับคะแนนเสียง โดยการเปิดคลิปวิดีโอ ทั้งนี้ การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ

จากนั้นเลขานุการบริษัทรายงานจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	29 ราย	นับจำนวนเสียงได้	8,106,291 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	1 ราย	นับจำนวนเสียงได้	250,000 เสียง

ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	161 ราย	นับจำนวนเสียงได้	686,380,630 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	2 ราย	นับจำนวนเสียงได้	574,960,580 เสียง
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด	193 ราย	นับจำนวนเสียงได้	1,269,697,501 เสียง

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 74.3572 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม ได้ชี้แจงว่า เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกสำหรับผู้ถือหุ้นทุกท่าน บริษัทจึงได้จัดการประชุมในรูปแบบไฮบริด ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยว่าจ้างบริษัท ควิตแลบ จำกัด เป็นผู้ดูแลการจัดการประชุม โดยระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่บริษัทใช้ได้มาตรฐานสอดคล้องตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2564 รวมทั้งกฎหมาย หรือหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่กำหนด นอกจากนี้ มีกรรมการเข้าร่วมประชุม รวมถึงผู้บริหารระดับสูง ผู้สังเกตการณ์ และผู้ที่เกี่ยวข้องตามรายละเอียดที่เลขานุการบริษัทได้แนะนำแล้ว โดยขณะนี้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมครบเป็น องค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทแล้ว จึงเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ รวมทั้งสิ้น 8 วาระ ตามที่ได้ส่งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ได้ถูกจัดทำและบันทึกไว้อย่างเหมาะสม จึงเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณารับรอง โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,269,963,388	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงาน ประจำปี 2568

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้จัดทำแบบแสดงข้อมูล 56-1 One Report ซึ่งได้แสดงข้อมูลการประกอบธุรกิจของบริษัท และข้อมูลผลการดำเนินงาน รวมถึงผลประกอบการทางการเงิน ในระหว่างปี 2568 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาในรูปแบบ QR Code ล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว สำหรับภาพรวมผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ที่ผ่านมาเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอลงจากผลกระทบของมาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ และความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ อัตราเงินเฟ้อของประเทศส่วนใหญ่อยู่ใกล้เคียงกรอบเป้าหมาย สำหรับเศรษฐกิจไทยขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า แม้จะได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การส่งออกที่ดีกว่าคาดเล็กน้อย การขยายตัวของการลงทุนของภาคเอกชนและภาครัฐ รวมถึงการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว และในขณะนี้ การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ การเมือง และภาวะสงครามในตะวันออกกลางที่คาดเดาได้ยาก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและนักลงทุนในระยะต่อไป อย่างไรก็ตามในระยะปานกลางและระยะยาว อุตสาหกรรมประกันชีวิตยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากการก้าวเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างต่อเนื่อง และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล ส่งผลให้ประชาชนเห็นความสำคัญกับการทำประกันสุขภาพมากยิ่งขึ้น ควบคู่ไปกับการใส่ใจดูแลสุขภาพและการวางแผนทางการเงินเพื่อรองรับการมีอายุยืนยาวอย่างมีคุณภาพทั้งทางร่างกายและจิตใจอย่างเป็นระบบ และได้มอบหมายให้ คุณโชน โสภณพิชกร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานผลการดำเนินงาน ปี 2568 มีรายละเอียดดังนี้

1. ด้านผลการดำเนินงานในปี 2568

บริษัทมีผลงานเบี้ยประกันภัยรับปีแรก เท่ากับ 8,107 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15% เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว และเป็นอัตราเติบโตที่สูงกว่าอุตสาหกรรมซึ่งมีอัตราการเติบโตที่ 4% เบี้ยประกันภัยรับปีต่อ เท่ากับ 26,652 ล้านบาท ลดลง 4% เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับรวมมีจำนวน 34,759 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีที่แล้ว

บริษัทได้เพิ่มศักยภาพของช่องทางตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงินผ่านกลยุทธ์การสนับสนุนแคมเปญพิเศษ (Strategic Campaign) การพัฒนาเครื่องมือที่ทันสมัย (Modernization) และการสนับสนุนกิจกรรมที่ตอบโจทย์เฉพาะพื้นที่ (Localization) อีกทั้งยังพัฒนาผลิตภัณฑ์ช่องทางธนาคารเพื่อขยายฐาน

ลูกค้าใหม่ และการสร้างแบรนด์เพื่อขับเคลื่อนวิสัยทัศน์ในการเป็นบริษัทประกันชีวิตอันดับหนึ่งในด้านความใส่ใจอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับปีแรกเติบโตขึ้นสูงกว่าอัตราการเติบโตของอุตสาหกรรม

บริษัทมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับปีแรกจากช่องทางธนาคาร 67% ช่องทางตัวแทนฯ 23% และช่องทางอื่นๆ 10% ตามลำดับ โดยสัดส่วนผลิตภัณฑ์ของทุกช่องทางประกอบด้วยผลิตภัณฑ์คุ้มครองตลอดชีพ 11% ผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ 65% และผลิตภัณฑ์อื่นๆ 24% และในปี 2568 บริษัทมีจำนวนตัวแทนใหม่กว่า 3,000 คน ซึ่งเติบโต 10% มากกว่าการเติบโตของอุตสาหกรรม

บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 308,576 ล้านบาท ใกล้เคียงกับ ณ สิ้นปี 2567 โดยบริษัทมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้รวมทั้งมดร้อยละ 87 ตราสารทุนร้อยละ 9 และกองทุนรวมเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ร้อยละ 4

ในส่วนของผลกระทบจากการเปลี่ยนมาตรฐานบัญชีใหม่ เป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17) และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้ปรับปรุงกำไรสุทธิสำหรับปี 2567 เป็น 4,634 ล้านบาทใหม่ สูงกว่ากำไรสุทธิตามที่เคยรายงานไว้เดิมที่ 3,623 ล้านบาท เนื่องจากผลกระทบของวิธีการรับรู้รายได้ค่าใช้จ่ายที่แตกต่างกัน จากเดิมที่รายได้แสดงด้วยเบี้ยประกันภัยรับในแต่ละงวด บันทึกสำรองประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายในการได้มาของสัญญา เช่น ค่านายหน้าทั้งจำนวนในปีแรกทั้งหมด เปลี่ยนเป็นการทยอยรับรู้กำไรตามความสัดส่วนความคุ้มครอง (Coverage unit) โดยส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเล็กน้อยจากที่เคยรายงานไว้เดิม 48,073 ล้านบาท เปลี่ยนเป็น 48,064 ล้านบาท จากผลของการปรับปรุงการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินใหม่ ณ วันเปลี่ยนผ่านมาตรฐานบัญชี

สำหรับกำไรสุทธิปี 2568 เท่ากับ 6,968 ล้านบาท หรือ 4.08 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 50% จากปีที่แล้ว โดยเป็นรายได้จากการลงทุนและค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ เติบโตที่ 64% ในส่วนผลการดำเนินงานการบริการประกันภัยเติบโต 25% ส่วนของผู้ถือหุ้น 55,196 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15% จากปีที่แล้ว

บริษัทมีรายได้จากการลงทุนสุทธิ รวมทั้งสิ้น 12,470 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11% เมื่อเทียบกับปี 2567 โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ 4.36% ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนและผลจากการเพิ่มเงินลงทุนในกองทุนต่างประเทศซึ่งให้ผลตอบแทนที่ดีในปีที่ผ่านมา

ในส่วนมูลค่าของบริษัท (Embedded Value) เท่ากับ 75,642 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 2% และคิดเป็นมูลค่าต่อหุ้นที่ 44.30 บาท เป็นผลมาจากการรับรู้กำไรจากการดำเนินงานระหว่างปีของกลุ่มสัญญาเดิม และการปรับตัวเพิ่มขึ้นของดัชนีหลักทรัพย์ และมูลค่าของธุรกิจใหม่ (Value of new business) เท่ากับ 1,278 ล้านบาท ลดลง 32% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 0.75 บาท ซึ่งมีสาเหตุจากการปรับประมาณการผลตอบแทนจากการลงทุนตามภาวะตลาด

ในด้านความเพียงพอของเงินกองทุน บริษัทมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งที่ 374% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ 100% และสูงกว่าระดับ 140% ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้สำหรับการเฝ้าระวังอย่างมีนัยสำคัญ

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรแล้ว บริษัทยังมุ่งเน้นการมีบรรษัทภิบาลที่ดี การตอบแทนสังคมและการดูแลสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บริษัทก้าวสู่องค์กรที่เติบโตได้อย่างยั่งยืน ซึ่งได้รับการรับรองและรางวัล อาทิ บริษัทได้รับการคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้เป็นหนึ่งใน 265 บริษัทที่มีรายชื่ออยู่ในหุ้นยั่งยืน (SET ESG Ratings) ประจำปี 2568 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 โดยในปีนี้บริษัทได้รับผลการประเมินในระดับ AA การประเมินจากการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies – CGR) ปี 2568 ในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” (Excellent CG Scoring) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จากการประเมินของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และบริษัทได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประเภท ASEAN Asset Class PLCs จาก ASEAN Corporate Governance Scorecard (ACGS) สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของกรุงเทพประกันชีวิตที่ให้ความสำคัญกับการ “ใส่ใจ” และ “เข้าใจ” ในความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน รวมถึงการบริหารจัดการองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับรางวัลและการรับรองต่างๆ ที่สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ อาทิ

- รางวัลบริษัทประกันชีวิตที่มีการบริหารงานดีเด่นอันดับที่ 3 ประจำปี 2567
- รางวัล “สุดยอดแบรนด์ที่ครองใจผู้บริโภค” หรือ Most Admired Brand Award 2025 เป็นปีที่ 2 จากเวทีประกาศรางวัล Thailand Top Company Awards 2025 จัดโดยนิตยสาร BUSINESS+ ร่วมกับ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- รางวัล “Product of the Year Awards 2025 ผลิตภัณฑ์ประกันสะสมทรัพย์ “กรุงเทพ สมาร์ทคิดส์” ในงานมอบรางวัลสินค้าและบริการแห่งปี 2568 “BUSINESS+ PRODUCT OF THE YEAR AWARDS 2025” ภายใต้แนวคิด “Reaching for the Hearts เข้าถึงใจผู้บริโภค” เพื่อยกย่องและเชิดชูเกียรติให้แก่ผลิตภัณฑ์และบริการที่ได้รับความนิยมจากลูกค้าแห่งปี 2568
- รางวัล The Best Contact Center of The Year 2025 จากงาน TCCTA Contact Center Awards 2025 จัดโดยสมาคมการค้าธุรกิจศูนย์บริการทางโทรศัพท์ไทย (TCCTA: Thai Contact Center Trade Association)

- รางวัลระดับ Silver สาขา Brand Experience & Communication จากแคมเปญ "หากันจนเจอ" ซึ่งสะท้อนถึงความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและต่อยาววิสัยทัศน์ด้านความใส่ใจ จากเวที Marketing Award of Thailand 2025

กรุงเทพประกันชีวิต ยังคงยึดมั่นและมุ่งมั่นตามเป้าประสงค์หลักขององค์กร ให้ประชาชนทำประกันชีวิตให้เหมาะสมกับเป้าหมายชีวิตของตนเองเพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของครอบครัวและสังคมไทย พร้อมสานต่อวิสัยทัศน์ในการเป็นบริษัทประกันชีวิตอันดับหนึ่งในด้านความใส่ใจในทุกมิติ ตั้งแต่การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้า การปลูกฝังความใส่ใจให้อยู่ใน DNA ของพนักงาน การยกระดับตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงินให้เป็นตัวแทนของความใส่ใจหรือ Life Care Partner การสร้างความแข็งแกร่งและความร่วมมือกับธนาคารพันธมิตร โดยผสานจุดแข็งและความเชี่ยวชาญของทั้งสององค์กรในการร่วมกันพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ภายใต้แนวคิดที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง รวมทั้งการสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น และยังขยายความใส่ใจไปสู่ชุมชน สิ่งแวดล้อม ผ่านโครงการต่างๆ ที่ช่วยวางรากฐานอนาคตที่มั่นคงภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใส และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

2. แนวทางในการดำเนินธุรกิจในอนาคต

บริษัทตั้งเป้าเติบโตอย่างมีคุณภาพ และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันโดยบริษัทมีกลยุทธ์เพื่อสร้างความเติบโตใน 3 ด้านหลักๆ ดังต่อไปนี้

ด้านแรก คือ การเสริมความแข็งแกร่งของช่องทางตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืน จากความสำเร็จของกลยุทธ์ S,M,L ในปีที่ผ่านมา คือ (1) Strategic Campaign สนับสนุนแคมเปญพิเศษเพื่อสร้างเป้าหมายการทำงาน (2) Modernization พัฒนาเครื่องมือที่ทันสมัยเพื่อสนับสนุนการทำงานได้อย่างไร้กังวล และ (3) Localization สนับสนุนกิจกรรมที่ตอบโจทย์ในพื้นที่ต่างๆ ซึ่งช่วยเพิ่มจำนวนตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงินที่มีศักยภาพได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในปีนี้ยังคงเดินหน้าต่อยอดผ่านกลยุทธ์ "2X Scale Up Team Mission to Infinity" ภายใต้ภารกิจสร้างผู้นำเพื่อการขยายทีมแบบทวีคูณและยั่งยืน สูการเป็น Top 5 ในช่องทางตัวแทนภายในปี 2571 ผ่าน 3 โครงการหลัก คือ (1) ยกระดับศักยภาพตัวแทนสู่ความเป็นมืออาชีพ (2) สร้างและพัฒนาตัวแทนใหม่ศักยภาพสูง และ (3) วางรากฐานการเติบโตที่มั่นคงสำหรับตัวแทนและผู้บริหารทีม

ด้านที่สอง คือ ผสานจุดแข็งและความเชี่ยวชาญของบริษัทและธนาคารกรุงเทพในการร่วมกันออกแบบประกันที่ตอบโจทย์เป้าหมายในชีวิตของลูกค้าเพื่อนำเสนอแบบประกันที่เหมาะสมกับเป้าหมายในชีวิตของลูกค้า รวมถึงการช่วยเสริมสร้างทักษะการขายแบบเจาะลึก และสนับสนุนเครื่องมือเพื่อช่วยออกแบบและวางแผนการเงินให้ลูกค้า เพื่อให้สามารถตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้อย่างรอบด้าน พร้อมกันนี้ยังคงมุ่งมั่นขยายฐานลูกค้าเดิมและเพิ่มจำนวนลูกค้าใหม่อย่างต่อเนื่อง

ด้านที่สาม คือ สานต่อวิสัยทัศน์ใหม่ในเรื่องความ "ใส่ใจ" ผ่านการส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าผ่านมิติต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ที่ได้รับการออกแบบอย่างใส่ใจ จากบริษัท และดูแลอย่างดีโดยตัวแทนประกันชีวิต ตลอดจนเติมเต็มบริการด้านสุขภาพอย่างรอบด้าน BLA Every Care ที่ยังไม่หยุดในการพัฒนาสิ่งใหม่ๆ ให้ผู้เอาประกัน และส่งมอบสิทธิประโยชน์ที่ออกแบบเฉพาะบุคคล (Personalized Privilege) ต่างๆ ที่มาพร้อมกิจกรรมตอบใจทุกทั้งด้าน Financial และ Emotional

ทั้งนี้ บริษัทตั้งเป้าหมายการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกสูงกว่าอุตสาหกรรม และให้ความสำคัญในการรักษาระดับอัตรากำไรให้อยู่ระดับที่เหมาะสม ผ่านการสร้างสมดุลในช่องทางการขายและบริหารจัดการด้านสินไหม

3. การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง โปร่งใส โดยติดตามการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบ ข้อบังคับในธุรกิจประกันชีวิตอย่างต่อเนื่องอยู่เสมอ โดยที่ผ่านมาได้มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้

3.1 ภาพรวมกฎหมายและเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจปี 2568-2569 บริษัทมีการดำเนินงานตามประกาศ แนวปฏิบัติ และกรอบการดำเนินงานจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

- (1) การกำกับดูแลเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) และการใช้งานปัญญาประดิษฐ์อย่างมั่นคงปลอดภัย
- (2) การขอให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต (โครงการ Open Insurance)
- (3) การยกระดับการกำกับดูแลด้านการลงทุนของบริษัท เพื่อให้บริษัทประกันชีวิตมีความยืดหยุ่นในการลงทุนมากขึ้นภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
- (4) การกำหนดแนวทางการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจประกันภัยแบบรวมกลุ่ม (Group Wide Supervision) เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจประกันภัยที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทลูกและบริษัทในกลุ่มธุรกิจผ่านการถือตราสารทุน โดยไม่ให้ส่งผลกระทบต่อภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยของบริษัทที่มีต่อผู้เอาประกันภัยและภาระผูกพันของกลุ่มธุรกิจในภาพรวม
- (5) หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกำหนดให้บริษัทจดทะเบียนปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด (RPT)

3.2 แนวโน้มของกฎหมายและเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจปี 2569 ได้แก่ การปรับปรุงเกณฑ์เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี เพื่อยกระดับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้าน IT Governance,

IT Project Management, Data Governance, IT Security และ Cyber Security และการกำกับดูแลเทคโนโลยี ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยปัจจุบันหลักเกณฑ์ทั้ง 2 ฉบับ อยู่ระหว่างการรับฟังความคิดเห็นจากภาคประชาชนและธุรกิจเพื่อให้แนวทางปฏิบัติมีความสมบูรณ์

4. ผลการดำเนินงานของบริษัทเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตและการต่อต้านคอร์รัปชัน และสินบน

บริษัทมีนโยบายการต่อต้านการทุจริต และนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบน โดยได้ทบทวนนโยบายดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการสื่อสารอบรมนโยบายดังกล่าว รวมถึงแนวปฏิบัติแก่ผู้บริหารและพนักงาน และการกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจน เพื่อป้องกันการให้หรือรับสินบนในทุกรูปแบบ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

คุณบาชานท์ कुमार คูการ์
ผู้ถือหุ้น

สอบถามและเสนอแนะในประเด็นต่างๆ ดังนี้

1. บริษัทมีกำไรสุทธิและรายรับในระดับที่ดี อย่างไรก็ตาม กระแสเงินสดจากการดำเนินงานยังไม่สอดคล้องกับรายได้ที่รับรู้ จึงเสนอให้มีการเปรียบเทียบข้อมูลกำไรกับกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอในการประชุมคณะกรรมการบริษัท หรืออย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สามารถติดตามได้ว่ารายได้ที่เกิดขึ้นได้แปลงเป็นเงินสดตามระยะเวลาที่เหมาะสมหรือไม่
2. เสนอให้บริษัทให้ความสำคัญกับรายงานความยั่งยืนมากขึ้น โดยเห็นว่าบริษัทได้ใช้ทรัพยากรทั้งเวลาและงบประมาณจำนวนมาก เพื่อดำเนินการตามแนวทางของ UN แม้หน่วยงานกำกับดูแลอย่าง SET และ SEC ยังไม่มีข้อกำหนดที่ชัดเจน จึงเสนอให้มีมติอนุมัติรายงานความยั่งยืนอย่างเป็นทางการ ไม่ว่าจะในรูปแบบเอกสารหรือไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ เพื่อแสดงจุดยืนของบริษัทต่อเป้าหมายความยั่งยืน พร้อมทั้งเห็นว่าสามารถนำแนวปฏิบัติที่ดีจากบริษัทอื่น โดยเฉพาะกลุ่มพลังงาน มาปรับใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนในภาพรวม และควรบรรจุประเด็นดังกล่าวเป็นหนึ่งในวาระการประชุมด้วย

- กล่าวแสดงความชื่นชมการจัดประชุมในรูปแบบไฮบริดที่เปิดโอกาสให้เข้าร่วมผ่านระบบเสมือนจริงซึ่งช่วยส่งเสริมการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้นรายย่อย และเห็นว่าเป็นแนวปฏิบัติที่ดีเมื่อเทียบกับบางบริษัทที่ยังจำกัดการเข้าร่วมเฉพาะพนักงาน

คุณโชน โสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กระแสเงินสดจากการดำเนินงานต่ำกว่ากำไรสุทธิเนื่องจากกระแสเงินสดจ่ายของเงินจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ จากเงินครบกำหนดของกรมธรรม์ซึ่งได้รับประกันตั้งแต่ปีอดีตแต่ครบกำหนดจ่ายในปีที่ผ่านมา ทำให้มีเงินสดไหลออกมากกว่าเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยที่ได้รับในระหว่างปี และส่งผลให้กระแสเงินสดจากการดำเนินงานต่ำกว่ากำไรสุทธิ

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2568

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 53 กำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยคณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ทูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด แล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข สำหรับรายละเอียดของงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ของบริษัท หน้า 178 ถึง 344 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

คุณบาทานท์ कुमार คูการ์
ผู้ถือหุ้น

กล่าวเชื่อมั่นต่อผู้สอบบัญชี Deloitte ในฐานะบริษัทฯ ใหญ่ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเมื่อเทียบกับบริษัทฯ ใหญ่อื่น พร้อมกันนี้ได้เสนอให้บริษัทจัดทำข้อมูลสรุป (Fact Sheet) ให้มีความเป็นปัจจุบันมากขึ้น และสอบถามถึงแนวทางหรือมาตรการใหม่ในการเพิ่มมูลค่าบริษัทและผลักดันราคาหุ้นให้กลับไปสู่ระดับสูงสุดเดิม โดยตั้งข้อสังเกตว่าราคาหุ้นยังเคลื่อนไหวต่ำกว่าจุดสูงสุดในรอบ 52 สัปดาห์ ทั้งนี้ เห็นว่าบริษัทควรสื่อสารผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างมีนัยสำคัญ อาทิ กำไรต่อหุ้นที่เพิ่มขึ้นอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างต่อเนื่อง เพื่อสะท้อนศักยภาพของบริษัท เป็นต้น และสนับสนุนการปรับตัวของราคาหุ้นให้ดีขึ้นเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมและตลาดโดยรวม

คุณโชน โสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทขอโน้มรับข้อเสนอแนะ

คุณจรัล ปิติวิวัฒน์นนท์
ผู้ถือหุ้น

สอบถามถึงความแตกต่างของตัวเลขเบี้ยประกันภัยรับผ่านช่องทางตัวแทน ในแบบ 56-1 One Report ปี 2568 ระหว่างหน้า 61 ที่ 13,575 ล้านบาท และหน้า 63 ที่ 14,020 ล้านบาท

คุณจาวรธรณ ลิมคุณธรรมโม
ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน
และเลขานุการบริษัท

ความแตกต่างดังกล่าวเกิดจากการจัดประเภทรายการเบี้ยประกันภัยรับ (ประกันกลุ่ม) ที่ขายผ่านช่องทางตัวแทน ซึ่งในหน้า 61 ได้ถูกรวมไว้ในหมวด "ช่องทางอื่นฯ" ขณะที่หน้า 63 แสดงรวมอยู่ในช่องทางตัวแทนฯ ทั้งหมด จึงทำให้ตัวเลขที่ปรากฏในแต่ละหน้ามีความแตกต่างกัน

คุณนิรันดร์ จิตประกอบ
ผู้ถือหุ้น

สอบถามเกี่ยวกับรายการ "รายได้จากการลงทุนค้างรับ" ในแบบ 56-1 One Report ปี 2568 บนฐานะทางการเงิน หน้า 186

คุณจาวรธรณ ลิมคุณธรรมโม
ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน
และเลขานุการบริษัท

รายการดังกล่าวประกอบด้วยดอกเบี้ยค้างรับและเงินปันผลค้างรับซึ่งเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นตามเกณฑ์คงค้าง แต่ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระเงิน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามรายละเอียดที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,270,107,888	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นกองทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมในปี 2568 คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.86 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,464 ล้านบาท คิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 21 ของกำไรสุทธิซึ่งต่ำกว่านโยบายการจ่ายปันผลที่ร้อยละ 25 ของบริษัท เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชีใหม่ในปี 2568 ซึ่งกำหนดให้บริษัทรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตรงไปยังกำไรสะสม โดยไม่ผ่านกำไรสุทธิในงบกำไรขาดทุน และหากพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในกำไรสะสม โดยไม่รวมผลกระทบของเงินปันผลที่จ่ายไปในระหว่างงวดนั้น จะพบว่าบริษัทมีกำไรสะสมเพิ่มขึ้น 5,020 ล้านบาท หากคิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสะสมที่เปลี่ยนแปลงจะเท่ากับอัตรการจ่ายที่ร้อยละ 29 และด้วยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2568 แล้ว ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.48 บาท หรือคิดเป็นเงินจำนวน 820 ล้านบาท จากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 22 เมษายน 2569 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 7 พฤษภาคม 2569

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

คุณสมเกียรติ อุดมฤทธิ์	สอบถามว่า อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิของบริษัทลดลงจากปี
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ	2567 อย่างมีนัยสำคัญ และมีแนวโน้มจะลดลงต่อเนื่องหรือไม่ รวมถึง
สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย	บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลอย่างไรในอนาคต
คุณโชน โสภณพินช	บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไร อย่างไร
กรรมการผู้จัดการใหญ่	ก็ตาม การนำมาตรฐานบัญชีใหม่มาใช้ ส่งผลให้กำไรสุทธิไม่สามารถ
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	สะท้อนผลการดำเนินงานได้ครบถ้วน เนื่องจากกำไรหรือขาดทุนจากเงิน

ลงทุนบางส่วนถูกบันทึกเข้ากำไรสะสมโดยตรง แทนที่จะผ่านงบกำไรขาดทุนเหมือนในอดีต เมื่อพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของกำไรสะสมพบว่า อัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ประมาณร้อยละ 29 ทั้งนี้ ในอนาคตบริษัทมีแนวโน้มจะปรับมาใช้ "กำไรจากการดำเนินงาน" เป็นฐานในการคำนวณอัตราการจ่ายเงินปันผล เพื่อให้สะท้อนผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงมากขึ้น โดยยังคงยึดหลักการจ่ายไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 เช่นเดิม

คุณสมคิด วงศ์ภากร
ผู้ถือหุ้น

เมื่อบริษัทจ่ายเงินปันผลประมาณร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิ กำไรส่วนที่เหลือนำไปใช้ทำอะไร และบริษัทมีการหักภาษีในอัตราเท่าใด รวมถึงผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ในระดับประมาณเท่าใด

คุณโชติ ไสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลจะถูกนำไปใช้เป็นหลักในการลงทุนตามภาวะผูกพันของธุรกิจประกันชีวิต เพื่อสร้างผลตอบแทนรองรับการจ่ายผลประโยชน์ให้ผู้เอาประกันในอนาคต โดยเน้นการลงทุนระยะยาวที่มีความมั่นคง อาทิ ตราสารหนี้ ประมาณ 83% ตราสารทุนประมาณ 9.5% และกองทุนอสังหาริมทรัพย์ ประมาณ 4% เป็นต้น นอกจากนี้ ยังนำไปใช้สนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ อาทิ การพัฒนาศักยภาพและจำนวนตัวแทน รวมถึงการลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น สำหรับอัตราภาษีอยู่ที่ร้อยละ 20 ทั้งนี้ ผลตอบแทนจากการลงทุนมีความผันผวนตามภาวะตลาด แต่บริษัทตั้งเป้าหมายผลตอบแทนในระดับเลขหลักเดียว ภายใต้กรอบการลงทุนที่เน้นความปลอดภัยและเหมาะสมกับโครงสร้างทุนของบริษัท

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568

มติที่ประชุม

ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.86 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,464 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 21 ของกำไรสุทธิซึ่งต่ำกว่านโยบายการจ่ายปันผลที่ร้อยละ 25 ของบริษัท เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชีใหม่ในปี 2568 ซึ่งกำหนดให้บริษัทรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตรงไปยังกำไรสะสม โดยไม่ผ่านกำไรสุทธิในงบกำไรขาดทุน และหาก

พิจารณาการเปลี่ยนแปลงในกำไรสะสม โดยไม่รวมผลกระทบของเงินปันผลที่จ่ายไปในระหว่างงวดนั้น จะพบว่าบริษัทมีกำไรสะสมเพิ่มขึ้น 5,020 ล้านบาท หากคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสะสมที่เปลี่ยนแปลงจะเท่ากับอัตราการจ่ายที่ร้อยละ 29 และด้วยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2568 แล้ว ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.48 บาท หรือคิดเป็นเงินจำนวน 820 ล้านบาท จากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 22 เมษายน 2569 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 7 พฤษภาคม 2569 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,269,176,348	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9267
- ไม่เห็นด้วย	931,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0733
- งดออกเสียง	840	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลที่ดีในการกำกับดูแลกิจการ ขอให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียออกจากห้องประชุมจนกว่าการประชุมในวาระนี้จะแล้วเสร็จ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัดและข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง มีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระในอัตรา 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยในปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 4 ท่าน คือ

1. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย กรรมการอิสระ
2. คุณวราวรรณ เวชชศาสตร์ กรรมการอิสระ
3. คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง กรรมการ
4. คุณชลลดา ไสภณพนิช กรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน - 31 ธันวาคม 2568 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท โดยข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการ ให้มีผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในหลากหลาย



วิชาชีพที่เหมาะสม โดยได้พิจารณาจากตารางแสดงความรู้ความเชี่ยวชาญของกรรมการ และมีความเห็นว่าการกรรมการที่ครบวาระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อีกทั้งบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ และทุกท่านได้ปฏิบัติงานในตำแหน่งกรรมการ และกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดี จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ คุณวราวรรณ เวชชสิทธิ์ กรรมการอิสระ คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง กรรมการ และคุณชลลดา ไสภณพนิช กรรมการ กลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งคุณตรีทิพ อรุณานนท์ชัย เป็นกรรมการอิสระ แทนคุณสุนทร อรุณานนท์ชัย ซึ่งไม่ประสงค์จะกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

จากนั้น ประธานในที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

คุณบาทานท์ कुमार คูการ์
ผู้ถือหุ้น

ให้คำแนะนำว่า ปัจจุบันบริษัทชั้นนำในระดับสากลมีแนวปฏิบัติในการจัดทำ Exit Interview สำหรับกรรมการที่ลาออก เพื่อให้บริษัทได้รับทราบเหตุผลเชิงลึกและสามารถนำข้อมูลไปใช้ปรับปรุงการกำกับดูแลได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ได้ตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการ โดยเห็นว่าควรพิจารณาเพิ่มองค์ประกอบค่าตอบแทนแบบผันแปรที่เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงาน อาทิ กำไรสุทธิ เป็นต้น เพื่อสร้างแรงจูงใจและให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ดร.ศิริ การเจริญดี
ประธานกรรมการ

ในประเด็นการจัดทำ Exit Interview สำหรับกรรมการที่ลาออก บริษัทรับทราบข้อเสนอแนะและจะพิจารณาแนวทางที่เหมาะสมต่อไป สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนแบบผันแปร บริษัทเห็นว่าเป็นประเด็นที่มีความซับซ้อน จำเป็นต้องศึกษาข้อมูลและแนวปฏิบัติของบริษัทอื่นเพิ่มเติม ทั้งนี้ บริษัทขอรับข้อเสนอแนะดังกล่าวไว้พิจารณา

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติดังต่อไปนี้

1. แต่งตั้ง คุณวราวรรณ เวชชสิทธิ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,270,108,448	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	140	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

2. แต่งตั้ง คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,268,331,114	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8601
- ไม่เห็นด้วย	1,777,334	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1399
- งดออกเสียง	140	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

3. แต่งตั้ง คุณชลลดา โสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,268,331,254	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8601
- ไม่เห็นด้วย	1,777,334	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1399
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

4. แต่งตั้ง คุณตรีทิพ อรุณานนท์ชัย เป็นกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,270,098,448	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9992
- ไม่เห็นด้วย	10,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0008
- งดออกเสียง	140	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยได้พิจารณาจากความรู้ความสามารถ

ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสถานะการดำเนินงานของบริษัท เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2569 ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2568 ทั้งนี้ กรรมการที่มีสถานะเป็นพนักงานบริษัทและได้รับเงินเดือนประจำ ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

สำหรับองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการ และกรรมการชุดย่อย บริษัทจ่ายเบี้ยประชุมในอัตรา 40,000 บาท เมื่อมีการประชุม ทั้งนี้สำหรับเบี้ยประชุมของกรรมการชุดย่อย จะจ่ายให้กับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น โดยประธานที่ประชุมได้รับในอัตรา 2 เท่า สำหรับค่าบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเงินบำเหน็จประจำปีกรรมการ โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และจัดสรรเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการแต่ละท่าน โดยระบบการให้คะแนน ซึ่งสะท้อนภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการใช้เวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่าน และอยู่ภายใต้กรอบงบประมาณค่าตอบแทนรวมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในแต่ละปี โดยท่านผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2568 ได้จาก 56-1 One Report ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหน้า 135 ถึง 136

สำหรับสิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่กรรมการได้รับ ได้แก่ ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดชอบของกรรมการค่าใช้จ่ายในการเข้าสัมมนาอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสถาบันอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ค่าบริการรายเดือนอินเทอร์เน็ตสำหรับไอแพด เพื่อการเข้าถึงระบบและข้อมูลของบริษัทสำหรับการปฏิบัติงาน รถประจำตำแหน่งประธานกรรมการ ค่าเบี้ยเลี้ยง และค่ารับรองกรรมการ

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

คุณบาซานท์ कुमार ดูการ์
ผู้ถือหุ้น

สอบถามว่า บริษัทมีการจัดสวัสดิการด้านความคุ้มครองหรือความปลอดภัยเพิ่มเติมสำหรับกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม เพื่อให้สอดคล้องกับระดับความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้นหรือไม่ นอกจากนี้ ขอให้บริษัทเปิดเผยรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับสถาบันที่กรรมการเข้าร่วมอบรม และเสนอให้พิจารณาส่งกรรมการเข้าร่วมหลักสูตรของ International Institute for Management Development เพื่อเสริมสร้างศักยภาพด้านความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจในระดับสากล

คุณจาวรณ ลิ่มคุณธรรมโม
ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน
และเลขานุการบริษัท

บริษัทได้จัดให้มีประกันความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร (D&O Insurance) ครอบคลุมกรรมการและผู้บริหารทุกท่านเรียบร้อยแล้ว ในส่วนของการพัฒนาศักยภาพ บริษัทได้ส่งเสริมให้กรรมการเข้าร่วม

อบรมกับสถาบันต่างๆ อาทิ IOD และสถาบันอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยรายละเอียดเพิ่มเติมจะเปิดเผยในแบบ 56-1 One Report แล้ว ทั้งนี้ ในบางกรณี บริษัทมีการจัดอบรมภายในโดยเชิญวิทยากรผู้เชี่ยวชาญมาให้ความรู้แก่คณะกรรมการบริษัทอีกด้วย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569 ภายในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,270,108,448	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	140	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569

ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการโดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีของธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้ง บริษัท ดีลอยท์ ฮูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2569 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	เป็นผู้ลงลายมือชื่อเป็นปีที่
1. นางนิสกร ทรงมณี	5035	-
2. นางสาวลลิตา มากัด	9039	-
3. นายวัชรระ ลิขิตบรรจงดี	11743	-

อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 เป็นเงิน 4,000,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2568

โดยบริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับค่าบริการอื่น (Non-Audit fee) ประจำปี 2569 รวมเป็นเงินจำนวน 3,180,000 บาท ประกอบด้วย ค่าตรวจสอบและสอบทานรายการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง จำนวน 1,700,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.09 ค่าสอบทานมูลค่าของบริษัทที่คำนวณตามวิธีคิดศาสตร์ประกันภัย (Value of New Business and Embedded value) จำนวน 1,030,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 นอกจากนี้ ในปี 2569 บริษัทจะมีค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) สำหรับการรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่บริษัทจัดทำและรายงานตามแบบประเมินตนเอง ตามประกาศนายทะเบียนว่าด้วยการประเมินศักยภาพและความพร้อมภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) จำนวน 450,000 บาท โดยเป็นค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บเพียงครั้งเดียว นอกจากนี้ บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัท บีแอลเอ อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท โดยมีค่าตอบแทนจำนวน 50,000 บาทด้วย

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

คุณสมคิด วงศ์ภากร
ผู้ถือหุ้น

ตั้งข้อสังเกตว่า แม้ปัจจุบันเทคโนโลยีและ AI จะช่วยให้กระบวนการทางบัญชีมีความรวดเร็วและใช้บุคลากรน้อยลง แต่ค่าใช้จ่ายกลับมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น จึงสอบถามถึงสาเหตุ ความเหมาะสมของค่าใช้จ่ายดังกล่าว และแนวโน้มในอนาคต

คุณจรรุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม
ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน
และเลขานุการบริษัท

ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักจากความซับซ้อนของธุรกรรมและการประมาณการตามมาตรฐานบัญชีใหม่ โดยเฉพาะการนำมาตรฐาน TFRS 17 มาใช้ ซึ่งทำให้ต้องมีการใช้สมมติฐานจำนวนมากและครอบคลุมภาวะผูกพันระยะยาวของกรมธรรม์ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการลงทุนในระบบและซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องเป็นจำนวนมาก รวมถึงผู้สอบบัญชีต้องลงทุนในระบบเพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินมีความถูกต้อง โดยบริษัทได้ทำการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีกับผู้ให้บริการรายอื่น รวมถึงเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกันแล้ว เห็นว่า

ค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 3.3 ยังอยู่ในระดับที่เหมาะสมและไม่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของตลาด

คุณสมคิด วงศ์ภากร
ผู้ถือหุ้น

ให้ข้อเสนอแนะว่า บริษัทควรมองไปข้างหน้าและปรับตัวตามการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี โดยเฉพาะ AI ที่สามารถช่วยเพิ่มประสิทธิภาพ ลดต้นทุน และเปลี่ยนรูปแบบการแข่งขันอย่างมีนัยสำคัญ พร้อมยกตัวอย่างว่าการตัดสินใจในปัจจุบันไม่ควรยึดติดกับวิธีเดิมเนื่องจากพฤติกรรมผู้บริโภค โดยเฉพาะคนรุ่นใหม่ มีการเปรียบเทียบสินค้าและบริการผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลมากขึ้น จึงเสนอให้ผู้บริหารเปิดรับและทดลองใช้เทคโนโลยีใหม่เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง

ดร. ศิริ การเจริญดี
ประธานกรรมการ

ข้อเสนอแนะดังกล่าวเป็นประโยชน์ โดยการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นเป็นผลจากวิวัฒนาการของทั้งอุตสาหกรรมธุรกิจและอุตสาหกรรมผู้สอบบัญชี ซึ่งต่างต้องปรับตัวและแข่งขันกันมากขึ้นจากการนำเทคโนโลยีมาใช้ทั้งในด้านคุณภาพ ความรวดเร็ว และการให้บริการที่สร้างมูลค่าเพิ่ม ขณะเดียวกัน ฝ่ายบริษัทในฐานะผู้ใช้งานก็ต้องพัฒนาระบบและการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้สามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีได้อย่างเหมาะสมและเกิดประสิทธิผลสูงสุด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569

มติที่ประชุม

ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายละเอียดต่อไปนี้

- | | |
|----------------------------|--|
| (1) นางนิสากร ทงมณี | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือ |
| (2) นางสาวลลิตา มากัด | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9039 และ/หรือ |
| (3) นายวัชรระ ลิขิตบรรจงดี | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11743 |

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 เป็นเงิน 4,000,000 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,270,039,597	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9946
- ไม่เห็นด้วย	68,291	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0054
- งดออกเสียง	700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

คุณจรัล ปิติวิวัฒน์นันท์ ผู้ถือหุ้น	สอบถามเกี่ยวกับนโยบาย Copayment ซึ่งปัจจุบันเป็นแนวปฏิบัติที่บริษัทประกันชีวิตส่วนใหญ่ได้นำมาใช้
คุณโชน โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	สำหรับกรมธรรม์ที่ออกตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2568 เป็นต้นไป ได้มีการกำหนดเงื่อนไข Contingent Copayment โดยในกรณีที่มีการเคลมเกินเกณฑ์ที่กำหนด ผู้เอาประกันจะต้องร่วมจ่าย (Copayment) ในปีถัดไป ทั้งนี้ จากข้อมูลที่ผ่านมา ยังมีผู้เอาประกันที่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวในสัดส่วนที่ไม่มาก นอกจากนี้ บริษัทยังคงสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพแบบเหมาจ่ายให้แก่ลูกค้าได้ตามปกติ โดยยังไม่มีมาตรการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ดังกล่าว
คุณจรัล ปิติวิวัฒน์นันท์ ผู้ถือหุ้น	ตั้งข้อสังเกตเบี้ยประกันภัยรับรวมมีแนวโน้มลดลง และสอบถามถึงแนวทางการปรับปรุงในปี 2569
คุณโชน โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ในปีที่ผ่านมา เบี้ยประกันภัยรับปีแรกเติบโตร้อยละ 15 ขณะที่เบี้ยประกันภัยรับรวมลดลงเล็กน้อย เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับปีต่อปีลดลงจากการทยอยสิ้นสุดการชำระเบี้ยของกรมธรรม์ในอดีต สำหรับปี 2569 คาดว่า เบี้ยประกันภัยรับปีต่อปีจะมีแนวโน้มเติบโตและช่วยสนับสนุนให้เบี้ยประกันภัยรับรวมปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ ปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามคือ การเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกว่าจะสามารถขยายตัวได้ในระดับใด ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความท้าทาย
คุณจรัล ปิติวิวัฒน์นันท์ ผู้ถือหุ้น	สอบถามถึงผลกระทบจากสถานการณ์ความตึงเครียดด้านภูมิรัฐศาสตร์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

คุณโชน โสภณพนิต
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทเริ่มเห็นสัญญาณการชะลอตัวของการตัดสินใจทำประกันชีวิตใหม่มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ช่วงปี 2567-2568 โดยมีสาเหตุหลักจากกำลังซื้อที่ลดลง ซึ่งเริ่มจากกลุ่มรายได้น้อยและขยายมาสู่กลุ่มรายได้ปานกลาง ขณะที่การเติบโตยังคงมาจากกลุ่มลูกค้าระดับกลางถึงบน สำหรับสถานการณ์ความไม่แน่นอนในปัจจุบัน รวมถึงความตึงเครียดด้านภูมิรัฐศาสตร์ ส่งผลให้ผู้บริโภคมีความระมัดระวังมากขึ้นในการตัดสินใจทำประกันระยะยาว อย่างไรก็ตาม ในภาวะที่การลงทุนมีความผันผวน ประกันชีวิตยังคงเป็นทางเลือกในการออมและบริหารความเสี่ยงที่มีความมั่นคง อีกทั้งความต้องการด้านความคุ้มครองสุขภาพและโรคร้ายแรงยังคงมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น

คุณจรัล ปิติวิวัฒน์นันท์
ผู้ถือหุ้น

ตั้งข้อสังเกตว่า แม้จำนวนตัวแทนประกันชีวิตจะเพิ่มขึ้นประมาณ 3,000 คนในปีที่ผ่านมา แต่รายรับจากช่องทางตัวแทนไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จึงสอบถามถึงแนวทางการปรับปรุง โดยมองว่าอาจจะสะท้อนถึงยอดขายเฉลี่ยต่อรายที่ลดลง

คุณโชน โสภณพนิต
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เบี้ยประกันภัยรับปีแรกของช่องทางตัวแทนในปีที่ผ่านมาเติบโตร้อยละ 13 โดยเป็นผลจากการทำงานร่วมกับตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงินอย่างใกล้ชิด การพัฒนาการดูแลลูกค้า รวมถึงการนำเสนอผลิตภัณฑ์และสิทธิประโยชน์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ามากขึ้น ซึ่งเริ่มส่งผลเชิงบวกต่อผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ สำหรับข้อมูลผลการดำเนินงานในไตรมาสแรกของปี 2569 บริษัทไม่สามารถเปิดเผยได้ เนื่องจากข้อกำหนดของบริษัทจดทะเบียน โดยข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะสามารถติดตามได้ผ่านสมาคมประกันชีวิตไทย ซึ่งจะสะท้อนทั้งในส่วนของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกและเบี้ยประกันภัยรับปีต่อ แต่ข้อมูลผ่านสมาคมฯ ก็จะล่าช้ากว่าปัจจุบันเล็กน้อย

คุณจรัล ปิติวิวัฒน์นันท์
ผู้ถือหุ้น

ตั้งข้อสังเกตว่า ผลประกอบการในปีที่ผ่านมาเติบโตจากผลตอบแทนด้านการลงทุนเป็นสำคัญ และสอบถามถึงแนวโน้มในปีถัดไปว่าผลตอบแทนจากการลงทุนจะมีทิศทางเปลี่ยนแปลงอย่างไร

คุณโชน โสภณพนิต
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทมีนโยบายการลงทุนโดยเน้นสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงเป็นหลัก เพื่อสร้างฐานรายได้ที่สม่ำเสมอและรองรับภาวะผูกพันตามกรมธรรม์

และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

โดยการลงทุนในตราสารหนี้ อาทิ พันธบัตรรัฐบาล และหุ้นกู้ เป็นต้น จะคัดเลือกจากผู้ออกที่มีความน่าเชื่อถือและมีศักยภาพในการชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์เสี่ยง อาทิ หุ้นและกองทุนอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น บริษัทให้ความสำคัญกับการกระจายการลงทุนและการติดตามผลการดำเนินงานของกิจการอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถปรับพอร์ตการลงทุนได้อย่างเหมาะสมตามสถานการณ์ ทั้งนี้ ในปีปัจจุบัน ตราสารหนี้ยังคงสามารถสร้างผลตอบแทนได้อย่างต่อเนื่อง ขณะที่ผลตอบแทนจากสินทรัพย์เสี่ยงจะขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจและผลการดำเนินงานของกิจการที่ลงทุน ซึ่งบริษัทมีการติดตามและบริหารจัดการอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาระดับผลตอบแทนในภาพรวมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

คุณจรัล ปิติวิวัฒน์นนท์
ผู้ถือหุ้น

สอบถามเกี่ยวกับเป้าหมายการเป็นผู้นำในช่องทางตัวแทนฯ รวมถึงความแตกต่างของอัตรากำไรในแต่ละช่องทาง อาทิ ช่องทางธนาคารและช่องทางดิจิทัล เป็นต้น

คุณโชชน โสภณพนิต
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อัตรากำไรขึ้นอยู่กับลักษณะของผลิตภัณฑ์เป็นสำคัญ มากกว่าช่องทาง การจำหน่าย โดยผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงหรือความผันผวนสูง มักจะให้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นตามไปด้วย ขณะที่ผลิตภัณฑ์ระยะยาวจะมีความผันผวนในระหว่างทาง และมีความซับซ้อนทั้งในด้านการนำเสนอและการให้บริการลูกค้า ทั้งนี้ กลไกตลาดจะเป็นปัจจัยที่ทำให้ผู้ประกอบการต้องบริหารสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน เพื่อให้สามารถสร้างผลกำไรที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

คุณบาชานท์ कुमार ดูการ์
ผู้ถือหุ้น

สินทรัพย์ประกันภัยลดลง มีสาเหตุหลักจากปัจจัยใด

คุณโชชน โสภณพนิต
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การลดลงของสินทรัพย์ลงทุนสอดคล้องกับการลดลงของจำนวนกรมธรรม์ที่มีผลบังคับ โดยในปีที่ผ่านมา มีกรมธรรม์ครบกำหนดจำนวนมากเป็นพิเศษ ส่งผลให้สินทรัพย์ลงทุนลดลง อย่างไรก็ตาม หากเบี้ยประกันภัยรวบรวมเพิ่มขึ้นในอนาคต คาดว่าสินทรัพย์ลงทุนจะทยอยปรับเพิ่มขึ้นตามแนวโน้มดังกล่าว

คุณสมคิด วงศ์ภากร
ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยระยะสั้น อาทิ ประกันการท่องเที่ยวหรือการพักผ่อนหรือไม่ และมีแนวทางในการร่วมมือกับ

ผู้ให้บริการ Virtual Bank ที่คาดว่าจะเริ่มดำเนินการในช่วงกลางปีหรือไม่

คุณโชน ไสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทรับข้อเสนอแนะดังกล่าวไว้พิจารณา โดยมีแนวทางในการมองหา
โอกาสในการสร้างพันธมิตรและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่าน
ช่องทางใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง

คุณสมคิด วงศ์ภากร
ผู้ถือหุ้น

ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมว่า การเข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับแพลตฟอร์มใหม่
ตั้งแต่ระยะเริ่มต้นจะช่วยสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน รวมถึงเพิ่ม
โอกาสในการเข้าถึงและคัดกรองลูกค้า ซึ่งอาจเป็นปัจจัยสำคัญต่อการ
เติบโตของบริษัทในอนาคต

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติมแล้ว ก่อนปิดการประชุม
เลขานุการบริษัทได้สรุปจำนวน ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	37 ราย	นับจำนวนเสียงได้	8,469,992 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	2 ราย	นับจำนวนเสียงได้	270,200 เสียง

ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	167 ราย	นับจำนวนเสียงได้	686,407,816 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	2 ราย	นับจำนวนเสียงได้	574,960,580 เสียง

รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด 208 ราย นับจำนวนเสียงได้ 1,270,108,588 เสียง

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 74.3812 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้
ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลา
มาร่วมประชุม และปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 12.20 น.



(ดร.ศิริ การเจริญดี)

ประธานกรรมการ



(นางสาวจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม)

เลขานุการบริษัท