

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 24 เมษายน 2567 เวลา 9.30 น. โดยจัดประชุมในรูปแบบไฮบริด

ณ ห้องประชุม "ซิน ไสภณพนิช" อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

เริ่มการประชุม 09.30 น.

การดำเนินการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นการปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดและเพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นจะได้รับควบคุมครองตามนโยบายการความเป็นส่วนตัวสำหรับผู้ถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทมีการบันทึกภาพและเสียงในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้น โดยภายหลังเสร็จสิ้นการประชุม บริษัทได้เผยแพร่เทปบันทึกภาพการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมรับทราบ

เลขานุการบริษัทและคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี รวมถึงบุคคลต่างๆ ที่เข้าร่วมประชุม มีรายละเอียดดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม "ซิน ไสภณพนิช" อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท

- |                          |   |
|--------------------------|---|
| 1. ดร. ศิริ การเจริญดี   | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน |
| 2. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน   |
| 3. คุณคมคาย อุตรานนท์    | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนา<br>สู่ความยั่งยืน / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการประเมินผลการ<br>ปฏิบัติงาน   |
| 4. คุณวราวรรณ เวชชสิทธิ์ | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการ<br>กำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ                      |
| 5. คุณสาวิตรี รมะรูป     | กรรมการ / ประธานกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้าน<br>เทคโนโลยีสารสนเทศ / กรรมการลงทุน                                      |

- |                         |   |
|-------------------------|---|
| 6. คุณเวทิต อัครวังคละ  | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน   |
| 7. คุณชัย ไสภณพนิช      | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน   |
| 8. คุณชิน ไสภณพนิช      | กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ / กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 9. คุณประไพวรรณ ลิ้มทอง | กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน / กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ   |
| 10. คุณชลลดา ไสภณพนิช   | กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน   |
| 11. คุณโทโมฮิโระ เยา    | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน   |
| 12. คุณฮิโรชิ ฟุจิคาเกะ | กรรมการ   |
| 13. คุณยุทธากะ สึโบอิ   | กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน   |

**สัดส่วนกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการ 13 ท่าน**

**ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| 1. คุณจากรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม   | ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินและเลขานุการบริษัท |
| 2. คุณอรนุช สำราญฤทธิ          | ผู้บริหารสายประกันชีวิต   |
| 3. คุณลัดดาวัลย์ สิริธินันท์   | ผู้บริหารสายช่องทางสถาบันการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจ (ออนไลน์)                          |
| 4. คุณศิริวารต วงศ์เจริญสถิตย์ | ผู้บริหารสายเทคโนโลยีสารสนเทศ (ออนไลน์)   |
| 5. คุณชัยพล อินทุประภา         | ผู้บริหารสายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร  |
| 6. คุณจักรพงษ์ แสงแก้ว         | ผู้บริหารสายงานตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน   |
| 7. คุณอรนาฎ นชะพงษ์            | ผู้บริหารสายกลยุทธ์การตลาดและบริหารจัดการลูกค้า   |
| 8. คุณสมมุติ ลูกอินทร์         | ผู้บริหารสำนักกฎหมาย  |
| 9. คุณสุชาติา เริมยินดี        | ผู้บริหารสำนักกำกับการปฏิบัติงาน  |
| 10. คุณสุภาภรณ์ ทิพย์ผืน       | ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน   |
| 11. คุณศศิธร จุฑินกายแก้ว      | ผู้บริหารฝ่ายบริหารความเสี่ยง (ออนไลน์)   |

**ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมีทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด**

- |                          |             |
|--------------------------|-------------|
| 1. คุณวัชร ธิจิตบรรจงดี  | ผู้สอบบัญชี |
| 2. คุณชนากานต์ วงศ์วิชัย | ผู้สอบบัญชี |

**ผู้ตรวจสอบการนับคะแนน**

- |                           |   |
|---------------------------|---|
| 1. คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร | ที่ปรึกษากฎหมาย                             |
|                           | สำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด |

**ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย**

- |                               |   |
|-------------------------------|---|
| 1. คุณปิติพัฒน์ พัฒน์ธนฐานโชค | ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ                        |
| 2. คุณอุมาชัชญา เจริญไชย      | เจ้าหน้าที่สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (ออนไลน์) |

เลขานุการบริษัทรายงานที่ประชุมเพื่อทราบว่า บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท รายเดียวหรือหลายรายถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 27 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ และชี้แจงวิธีปฏิบัติในการประชุม ซึ่งรวมถึงขั้นตอนวิธีการส่งคำถามในที่ประชุม การออกเสียงลงคะแนนในวาระการประชุม และการนับคะแนนเสียง โดยการเปิดคดีปวดีโอ ทั้งนี้ การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ

จากนั้นเลขานุการบริษัทรายงานจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	30 ราย	นับจำนวนเสียงได้	39,644,983 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	8 ราย	นับจำนวนเสียงได้	2,274,401 เสียง

ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	277 ราย	นับจำนวนเสียงได้	1,291,902,500 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	1 ราย	นับจำนวนเสียงได้	332,500 เสียง

รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด	316 ราย	นับจำนวนเสียงได้	1,334,154,384 เสียง
---------------------------	---------	------------------	---------------------

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 78.1319 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม ได้ชี้แจงว่า เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกสำหรับผู้ถือหุ้นทุกท่าน บริษัทจึงได้จัดการประชุมในรูปแบบไฮบริด ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่บริษัทใช้มีมาตรฐานสอดคล้องตามเงื่อนไขและวิธีการตามกฎหมาย กรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมที่สำนักงานใหญ่ รวมถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งที่มาประชุมที่สำนักงานใหญ่และที่ร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ผู้สังเกตการณ์ และผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามรายละเอียดที่เลขานุการบริษัทได้แนะนำแล้ว โดยขณะนี้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทแล้ว จึงเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้รวมทั้งสิ้น 8 วาระ ตามที่ได้ส่งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ได้ถูกจัดทำและบันทึกไว้อย่างเหมาะสม จึงเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณารับรอง โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,334,310,245	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

### **วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2566**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้จัดทำแบบแสดงข้อมูล 56-1 One Report ซึ่งได้แสดงข้อมูลการประกอบธุรกิจของบริษัท และข้อมูลผลการดำเนินงาน รวมถึงผลประกอบการทางการเงิน ในระหว่างปี 2566 โดยได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาในรูปแบบ QR Code ล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยกล่าวสรุปภาพรวมผลการดำเนินงานประจำปี 2566 ซึ่งเป็นปีที่ไม่ปกตินัก ภาวะเศรษฐกิจไทยได้ฟื้นตัวอย่างช้าๆ และต่ำกว่าเป้าหมายอย่างมีนัยสำคัญ ปัจจัยหลักที่ทำให้เศรษฐกิจไทยไม่ฟื้นตัวตามคาดมาจากทั้งปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในคละกันไป ปัจจัยภายนอกที่สำคัญ ได้แก่ เศรษฐกิจโลกฟื้นตัวช้า (ยกเว้น

สหรัฐอเมริกา) แต่เงินที่เป็นคู่ค้าสำคัญที่สุดของไทย มีการเติบโตที่ชะลอตัวลง นอกจากนั้น ปัญหาตึงเครียดระหว่างประเทศในภูมิภาคยุโรป ตะวันออกกลางและเอเชีย ก็มีส่วนที่ทำให้การค้าระหว่างประเทศขยายตัวต่ำ ปัจจัยภายนอกเหล่านี้ ทำให้ไทยไม่สามารถส่งออกไปยังประเทศคู่ค้าได้ตามเป้าหมาย และขณะเดียวกันการท่องเที่ยวของไทย แม้จะดีขึ้นหลังจากวิกฤตการณ์โควิด ก็ยังไม่สามารถขยายตัวได้เต็มที่ตามศักยภาพ ส่วนปัจจัยภายในก็มีส่วนทำให้เศรษฐกิจฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่เช่นกัน อาทิ ความล่าช้าของงบประมาณรัฐบาล ทำให้รายจ่ายการลงทุนภาครัฐต้องชะงักงัน ส่วนปัญหาเรื้อรังอันเกิดจากหนี้ครัวเรือนก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่อุดรั้งการขยายตัวของเศรษฐกิจ ในขณะที่ เศรษฐกิจหลายภาคส่วนกำลังรอมาตรการปรับโครงสร้างให้สอดคล้องกับภาวะปัจจุบัน โดยเฉพาะการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและประสิทธิภาพการผลิตในระยะต่อไปในภาคเศรษฐกิจสำคัญเพิ่มเติมจากมาตรการระยะสั้นที่ทางการกำลังดำเนินการอยู่ อย่างไรก็ตาม ในสถานการณ์ที่ท้าทายเช่นนี้ ธุรกิจประกันชีวิตยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากภาคประชาชนอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพราะประชาชนต้องการป้องกันความเสี่ยงทางการเงินที่นับวันจะมีมากขึ้น โดยเฉพาะภาวะจากการที่จะต้องดูแลสุขภาพของตนเองและคนใกล้ชิด ในสังคมที่มีผู้สูงอายุสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว และได้มอบหมายให้ คุณโชติ โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานผลการดำเนินงาน ปี 2566 มีรายละเอียดดังนี้

#### 1. ด้านผลการดำเนินงานในปี 2566

บริษัทมีผลงานเบี้ยประกันภัยรับปีแรก เท่ากับ 6,885 ล้านบาท ลดลง 1% เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว มีเบี้ยประกันภัยรับปีต่อ จำนวน 27,270 ล้านบาท ลดลง 6% เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว ซึ่งเกิดจากกรรมธรรมที่ชำระเบี้ยครบแล้ว ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับรวม มีจำนวน 34,155 ล้านบาท ลดลง 5% ทั้งนี้ อุตสาหกรรมประกันชีวิตไทยมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับปีแรก ที่ 5% และมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมที่ 4% โดยมีเบี้ยประกันภัยรับปีแรก จากช่องทางธนาคาร ช่องทางตัวแทน และช่องทางอื่นๆ มีสัดส่วน 66% 23% และ 11% ตามลำดับ

บริษัทได้พัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์ที่ขายในช่องทางธนาคารให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า และเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับทางธนาคารอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับปีแรกในช่องทางธนาคารเติบโตทั้งผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์และคุ้มครองสินเชื่อ นอกจากนี้ในช่องทางตัวแทนบริษัทยังคงรักษาอัตราการขายสัญญาเพิ่มเติม (หรือ Rider Attachment) ให้อยู่ที่ 27% เท่ากับปีที่ผ่านมา

บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุน จำนวน 316,736 ล้านบาท ลดลง 5% จากกรรมธรรมที่ครบกำหนด และการลดลงของมูลค่าตลาดของสินทรัพย์ลงทุน โดยในปีที่ผ่านมา ได้มีการปรับแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับสภาวะการลงทุน เน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง และลดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนและกองทุนอสังหาริมทรัพย์ ณ สิ้นปี บริษัทมีสัดส่วนการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้

รวมประมาณ 80% โดยมีรายได้จากการลงทุน รวมทั้งสิ้น 12,118 ล้านบาท ลดลง 9% จากปีก่อนหน้า และมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน อยู่ที่ 3.77%

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท มีจำนวน 1,710 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4% และมีค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยของบริษัทที่จำนวน 40,310 ล้านบาท ลดลง 5% จากสำรองประกันชีวิตที่ลดลงจากกรมธรรม์ที่ครบกำหนด ทั้งนี้ บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

กำไรสุทธิของบริษัท เท่ากับ 2,548 ล้านบาท หรือ 1.49 บาทต่อหุ้น ลดลง 21% จากปีที่แล้ว ส่วนของเจ้าของลดลงเล็กน้อยที่ 0.8% หรือเท่ากับ 44,435 ล้านบาท จากผลขาดทุนของการตีราคาหลักทรัพย์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง

ด้านการประเมินมูลค่ากิจการ (Embedded Values หรือ EV) เท่ากับ 67,871 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 2% และคิดเป็นมูลค่าต่อหุ้นที่ 39.75 บาท โดยลดลงจากการปรับประมาณการค่าสินไหมทดแทนของสัญญาสุขภาพที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ส่วนมูลค่าของธุรกิจใหม่ (Value of New Business หรือ VNB) เท่ากับ 2,759 ล้านบาท ลดลง 8% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 1.62 บาท ซึ่งมีสาเหตุมาจากการกำหนด Risk Discount Rate ที่สูงขึ้นตาม Risk Free Rate ของตลาดหุ้นไทยที่เพิ่มขึ้น และการปรับประมาณการค่าสินไหมทดแทนของสัญญาสุขภาพ

ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งที่ 405% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ 100% และสูงกว่าระดับ 140% ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้สำหรับการเฝ้าระวังอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งแสดงถึงความมั่นคงทางการเงินของบริษัท

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรแล้ว บริษัทยังมุ่งเน้นการมีบรรษัทภิบาลที่ดี การตอบแทนสังคมและการดูแลสิ่งแวดล้อม เพื่อให้กรุงเทพประกันชีวิตก้าวสู่องค์กรที่เติบโตได้อย่างยั่งยืน บริษัทได้รับการคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้เป็นหนึ่งใน 193 บริษัทที่มีรายชื่ออยู่ในหุ้นยั่งยืน (SET ESG Ratings) ประจำปี 2566 และเป็นหนึ่งใน 70 บริษัทที่ได้รับผลประเมินในระดับ AA

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับรางวัลและการรับรองต่างๆ ที่สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ อาทิ

- รางวัล "Best Customer Service Life Insurance Company Thailand 2023" จัดโดยนิตยสารด้านธุรกิจและการเงินชั้นนำระดับโลกจากประเทศอังกฤษ
- รางวัล "Most Trusted Insurance Service Provider Thailand 2023" จากนิตยสาร World Business Outlook จากประเทศสิงคโปร์

- รางวัล "สุดยอดองค์กรธุรกิจไทย "Most Admired Company Award" ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จากนิตยสาร BUSINESS+ ร่วมกับมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- รางวัล "ชมเชยการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ยอดเยี่ยมภาคเอกชน" จากงาน Prime Minister Awards: Cybersecurity Performance Excellence Awards 2023 โดยกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม และรางวัล "Best Health Insurance for Kids จากงาน Amarin Baby & Kids Awards 2023"

## 2. แนวทางในการดำเนินธุรกิจในอนาคต

บริษัทตั้งเป้ามีเบี้ยประกันภัยรับปีแรกที่ 10,000 ล้านบาทภายในปี 2569 และมีมูลค่าธุรกิจใหม่ที่ 4,000 ล้านบาท โดยบริษัทมีกลยุทธ์เพื่อสร้างความเติบโตใน 3 ด้านหลักๆ ดังต่อไปนี้

ด้านแรก คือ การสร้างเป้าหมายการเติบโตของเบี้ยรับประกันภัยปีแรกในช่องทางตัวแทนเป็น 2 เท่า ในระยะเวลา 5 ปี ผ่านการสนับสนุนใน 3 ด้าน ได้แก่

- 1) Special Campaign การสนับสนุนแคมเปญสำหรับตัวแทนเพื่อสร้างการเติบโตในสายอาชีพ
- 2) Modernization การพัฒนาหลักสูตร สื่อสำหรับตัวแทน และเครื่องมือต่างๆ ที่ทันสมัยเพื่อสนับสนุนการทำงานของตัวแทน และดึงศักยภาพของตัวแทนออกมาให้เต็มที่
- 3) Localization การสร้างกิจกรรมที่ตอบโจทย์ในแต่ละพื้นที่

ด้านที่สอง คือ การสร้างการเติบโตในช่องทางธนาคาร ด้วยการเพิ่มจำนวนผู้ถือกรมธรรม์ของกรุงเทพประกันชีวิตให้มากขึ้น และร่วมมือกับทางธนาคารในการทำงานอย่างใกล้ชิด รวมทั้งออกแบบผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าธนาคารในแต่ละกลุ่ม

ด้านที่สาม คือ การรักษาระดับอัตรากำไรให้อยู่ระดับที่เหมาะสม ผ่านการสร้างความสมดุลในช่องทางการขายและบริหารจัดการด้านสินไหม

## 3. การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง โปร่งใส โดยติดตามการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบ ข้อบังคับ ในธุรกิจประกันชีวิตอย่างต่อเนื่องอยู่เสมอ โดยที่ผ่านมาได้มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

- พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจประกันชีวิตที่จะต้องได้รับการยินยอมจากลูกค้าในการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2565
- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ซึ่งจะเริ่มใช้ในปี 2568

นอกจากนี้บริษัทยังคงมุ่งเน้นความสำคัญในการปฏิบัติตามประกาศ ระเบียบและข้อกำหนดจากภาครัฐ โดยจะดำเนินการเตรียมความพร้อมของบริษัทเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับ ดังนี้

- แนวปฏิบัติเรื่องการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance Guideline)
- พระราชกำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. 2566 (Common Reporting Standard: CRS)
- ข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งจะครอบคลุมถึงการกำกับดูแลและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information technology governance) การรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information technology security) และการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information technology audit)

ทั้งนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และการนำข้อมูลส่วนบุคคลมาใช้ อย่างเข้มงวด บริษัทเคารพสิทธิ และความเป็นส่วนตัวของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ในการดำเนินงานใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทได้กำหนดมาตรการจัดการและดูแลให้เป็นไปตามหลักการสากลด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ การใช้ข้อมูลเพียงเท่าที่จำเป็น ตามวัตถุประสงค์ที่ชัดเจน ขอบด้วยกฎหมาย โปร่งใส เป็นธรรม และมีความมั่นคงปลอดภัย คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินการ และบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการกำกับดูแลข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อกำกับดูแล การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับกฎหมายและนโยบายของบริษัท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

- |   |  |
|---|--|
| <p>คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์<br/>ผู้ถือหุ้น</p>                                    | <p>สอบถามในประเด็นต่างๆ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. จากงบการเงิน เห็นว่าค่าใช้จ่ายมีแนวโน้มที่สูงขึ้น เสนอแนะให้บริษัทเพิ่มความระมัดระวังในการบริหารค่าใช้จ่ายมากขึ้น โดยเฉพาะในสถานะที่เศรษฐกิจไม่ดี</li> <li>2. อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปีที่ผ่านมา และแนวทางการลงทุนในสถานการณ์ปัจจุบัน</li> </ol> |
| <p>คุณโชชน ไสภณพนิช<br/>กรรมการผู้จัดการใหญ่<br/>และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. บริษัทขอขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และจะใช้ความระมัดระวังในการบริหารค่าใช้จ่าย โดยในปีที่ผ่านมา กำไรของบริษัทลดลง จากค่าสินไหมประกันสุขภาพที่เพิ่มขึ้นทั้งผลิตภัณฑ์ประกันกลุ่ม</li> </ol>  |



และรายได้เยว สะท้อนจากความนิยมในประกันสุขภาพที่มีมากขึ้น ซึ่งบริษัทได้กำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อให้บริษัทมีอัตรากำไรที่ยั่งยืน ส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นเพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและบริหารความเสี่ยง รวมถึงค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัย ด้วยซึ่งเป็นเรื่องสำคัญที่จะต้องมีการลงทุนอย่างต่อเนื่อง

2. ผลลัพธ์ที่ประกันชีวิตมีต้นทุนจากค่าธรรมเนียมเป็นต้นทุนคงที่ระยะยาว บริษัทจึงเน้นการบริหารความสอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สิน โดยเน้นลงทุนในตราสารหนี้เป็นหลัก คิดเป็นสัดส่วนประมาณ 80% ของเงินลงทุนทั้งหมด ขณะที่เงินลงทุนส่วนที่เหลือจะลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น อาทิ หุ้นสามัญ และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้ภายใต้สถานะเศรษฐกิจที่มีความผันผวนสูง บริษัทจึงรักษาระดับการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยในปี 2566 บริษัทมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 3.77% และคาดหวังอัตราผลตอบแทนระยะยาวจากการลงทุนที่ 3.75%

คุณวสันต์ พงษ์พุทธรณต์  
ผู้ถือหุ้น

ดร.ศิริ การเจริญดี  
ประธานกรรมการ

สอบถามบริษัทมีการปรับกลยุทธ์การลงทุนอย่างไรเพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขัน หากลูกค้าเปรียบเทียบผลตอบแทนที่ได้รับจากค่าธรรมเนียมประกันภัยกับสินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ภายใต้สถานการณ์ความผันผวนในการลงทุนที่เพิ่มสูงขึ้น บริษัทได้ติดตามปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอย่างใกล้ชิด รวมถึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง โดยการปรับเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในสินทรัพย์ปลอดภัยมากขึ้น ทั้งนี้ยังคงพิจารณาให้ได้รับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่สอดคล้องกับภาวะผูกพันตามสัญญากรมธรรม์

**มติที่ประชุม** ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2566

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 ของพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 53 กำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงินและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยคณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด แล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขสำหรับรายละเอียดของงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566 ของบริษัท หน้า 217 ถึง 318 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

คุณปิติพัฒน์ พัฒนธรรมาโชติ  
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ

สอบถามเหตุผลที่ผู้สอบบัญชีระบุให้สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบบนหน้ารายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตบนงบการเงิน ขณะที่ไม่ได้ระบุให้สินทรัพย์ลงทุนซึ่งมีมูลค่าสูงใกล้เคียงกันเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

คุณจากรุวรรณ ลิ่มคุณธรรมโม  
ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน

เนื่องจากหลักการระบุเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ จะเป็นเรื่องซึ่งผู้สอบบัญชีต้องการให้ผู้ใช้งบการเงินทราบ โดยที่ส่วนใหญ่แล้วจะเป็นประเด็นสำคัญหรือต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการตรวจสอบซึ่งสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว มีความซับซ้อนในการตรวจสอบมากกว่าเรื่องอื่น โดยต้องใช้สมมุติฐานหลายอย่างประกอบการคำนวณมูลค่าหนี้สิน ในขณะที่สินทรัพย์ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหลักทรัพย์ที่บริษัทลงทุนได้ง่าย มีราคาตลาดอ้างอิงได้

คุณปิติพัฒน์ พัฒนธรรณฐานโชค  
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ

สอบถามบริษัทมั่นใจได้อย่างไรว่า สำรองประกันภัยที่ตรวจสอบโดย  
ผู้สอบบัญชีอนุญาตได้ประเมินตามหลักการหรือมาตรฐานที่เชื่อถือ  
ได้

คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย  
ประธานกรรมการตรวจสอบ

การตรวจสอบแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ ตรวจสอบบัญชี และตรวจสอบ  
ทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยผู้ตรวจสอบทางคณิตศาสตร์  
ประกันภัยของบริษัทเป็นผู้สอบบัญชีจากบริษัทที่มีชื่อเสียงและ  
มาตรฐานระดับสากล มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านและมีคุณวุฒิ  
ระดับ Fellow ตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

คุณปิติพัฒน์ พัฒนธรรณฐานโชค  
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ

สอบถามจำนวนรายได้จากเงินลงทุนในปีที่ผ่านมาจำนวน 11,743  
ล้านบาท ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของกระแสเงินสดจากการ  
ดำเนินงาน เพราะเหตุใดจึงไม่ได้แสดงอยู่ในกระแสเงินสดจากการ  
ลงทุน โดยในส่วนของกระแสเงินสดจากการลงทุน มีเพียงการลงทุน  
ในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งเป็นจำนวนเงินไม่มาก

คุณจาวรวัฒน์ ลิ้มคุณธรรมโม  
ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน

บริษัทแสดงรายการ "รายได้จากเงินลงทุน" เป็นกระแสเงินสดจาก  
การดำเนินงานในงบกระแสเงินสด เนื่องจากว่าในธุรกิจประกันชีวิต  
นั้น รายได้จากการลงทุนถือเป็นรายได้หลักในการดำเนินธุรกิจ ส่วน  
การลงทุนด้านอื่นๆ นอกเหนือจากการลงทุนในหลักทรัพย์นั้น  
จะต้องปฏิบัติตามประกาศการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของ  
สำนักงาน คปภ.

คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์  
ผู้ถือหุ้น

สอบถามวิธีการคำนวณมูลค่ากิจการ (Embedded Value) ที่ 39  
บาทต่อหุ้น

คุณโชน โสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เป็นการคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกรมธรรม์ที่บริษัทได้ขายไป  
แล้ว ด้วยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้สมมติฐานในการ  
คำนวณหลายอย่าง เช่น อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน อัตราคิด  
ลด ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เป็นต้น

คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์  
ผู้ถือหุ้น

สอบถามกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลงจาก 804 ล้านบาทในปี 2565  
เป็น 56 ล้านบาทในปี 2566

คุณโชน โสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ผลกำไรจากเงินลงทุนเป็นรายการกำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่ง  
ลดลงเนื่องจากภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย สะท้อนจากดัชนีตลาด  
หุ้นไทยที่ปรับตัวลดลงในปีก่อน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลง  
มติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติ  
งบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามรายละเอียดที่เสนอด้วยคะแนน  
เสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,334,310,245	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	22,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

#### วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2566

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นกองทุนสำรองตาม  
กฎหมายครบถ้วนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมในปี 2566 คณะกรรมการเห็นสมควร  
เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ในอัตราหุ้นละ  
0.48 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 818.31 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 32 ของกำไรสุทธิซึ่ง  
เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลใน  
อัตราร้อยละ 20 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 0.28 บาท เมื่อวันที่ 19 กันยายน  
2566 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท หรือคิดเป็นเงินจำนวน 341.51 ล้านบาท โดย  
กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 8 พฤษภาคม 2567 ทั้งนี้ บริษัทได้รับความเห็นชอบจาก  
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยให้จ่ายเงินปันผลตามจำนวนดังกล่าว  
ด้วยแล้ว โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 21 พฤษภาคม 2567

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด  
มีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี  
2566

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.48 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 818.31 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 32 ของกำไรสุทธิซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 0.28 บาท เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2566 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท หรือคิดเป็นเงินจำนวน 341.51 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 8 พฤษภาคม 2567 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผล ในวันที่ 21 พฤษภาคม 2567 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,334,332,645	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

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

1. นางสาวดิเรก รมะรูป ประธานกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ / กรรมการ / กรรมการลงทุน
2. นายเวทิต อัครมิ่งคณะ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน
3. นายโทโมฮิโระ เยา กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. นายยุทธากะ สีโบอิ กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่

27 พฤศจิกายน - 31 ธันวาคม 2566 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการการบริหาร โดยข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการ ให้มีผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในหลากหลายวิชาชีพที่เหมาะสม โดยได้พิจารณาจากตารางแสดงความรู้ความเชี่ยวชาญของกรรมการ และมีความเห็นว่าการที่ครบวาระมีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และได้ปฏิบัติงานในตำแหน่งกรรมการ และกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดี จึงเห็นควรเสนอพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นางสาววิตรี รมยะรูป นายเวทิต อัครมังคละ นายโทโมฮิโระ เยา และนายยุทธากะ สีโบอิ กลับดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติดังต่อไปนี้

1. แต่งตั้ง นางสาววิตรี รมยะรูป กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,333,199,824	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9151
- ไม่เห็นด้วย	1,132,821	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0849
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

2. แต่งตั้ง นายเวทิต อัครมังคละ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,320,818,013	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.9903
- ไม่เห็นด้วย	13,472,232	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.0097
- งดออกเสียง	42,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

3. แต่งตั้ง นายโทโมฮิโระ เยา กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,333,176,124	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9148
- ไม่เห็นด้วย	1,136,521	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0852
- งดออกเสียง	22,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

4. แต่งตั้ง นายยุทธากะ สีโบอิ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,333,179,824	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9136
- ไม่เห็นด้วย	1,152,821	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0864
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2567**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยได้พิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสถานะการดำเนินงานของบริษัท เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2567 ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2566

สำหรับองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการ และกรรมการชุดย่อย บริษัทจ่ายเบี้ยประชุมในอัตรา 40,000 บาท เมื่อมีการประชุม สำหรับเบี้ยประชุมของกรรมการชุดย่อย บริษัทจะจ่ายให้กับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น โดยประธานที่ประชุมได้รับในอัตรา 2 เท่า สำหรับค่าบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเงินบำเหน็จประจำปีกรรมการ โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และจัดสรรเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการแต่ละท่าน โดยระบบการให้คะแนนซึ่งสะท้อนภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการใช้เวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่าน และอยู่ภายใต้กรอบงบประมาณค่าตอบแทนรวมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในแต่ละปี สำหรับสิทธิประโยชน์อื่นๆ ได้แก่ ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดชอบต่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทค่าใช้จ่ายในการเข้าสัมมนาอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และสถาบันอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ค่าบริการรายเดือนอินเทอร์เน็ตสำหรับไอแพด เพื่อการเข้าถึงระบบของบริษัท สำหรับการปฏิบัติงาน รถประจำตำแหน่งประธานกรรมการ ค่าเบี้ยเลี้ยง และค่ารับรองกรรมการ ทั้งนี้ กรรมการที่มีสถานะเป็นพนักงานบริษัทและได้รับเงินเดือนประจำ ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการในฐานะกรรมการ ยกเว้นสิทธิประโยชน์อื่นๆ ได้แก่ ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดชอบต่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และค่าใช้จ่ายในการเข้าสัมมนาอบรมหลักสูตรของ IOD และสถาบันอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยท่านผู้ถือหุ้นสามารถ

พิจารณารายละเอียดคำตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2566 ได้จาก 56-1 One Report ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหน้า 181 ถึง 183

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

<p>คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์ ผู้ถือหุ้น</p>	<p>เสนอให้กำหนดคำตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัทที่มีแนวโน้มลดลงในหลายปีที่ผ่านมา และเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม</p>
<p>คุณโชน โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</p>	<p>บริษัทกำหนดคำตอบแทนกรรมการโดยพิจารณาเทียบเคียงกับบริษัทชั้นนำอื่น และได้พิจารณาแล้วเห็นว่าคำตอบแทนกรรมการที่นำเสนออยู่ อยู่ในระดับที่เหมาะสมในการดึงดูดกรรมการที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันให้กับบริษัท</p>

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2567

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2567 ภายในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,334,263,145	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9947
- ไม่เห็นด้วย	47,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0036
- งดออกเสียง	22,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0017
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567**

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 ของพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี



คณะกรรมการโดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีของธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ซอยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย สำหรับปี 2567 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่	เป็นผู้ลงลายมือชื่อ เป็นปีที่
1. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	4301	5
2. นางสาวนิสากร ทรงมณี	5035	-
3. นางสาวลลิตา มากัด	9039	-
4. นายวัชรระ ลิขิตบรรจงดี	11743	-

อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567 เป็นเงิน 2,341,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2566 โดยค่าสอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่รวมถึงค่าบริการอื่น

ทั้งนี้ ค่าบริการอื่น ประกอบด้วย ค่าตรวจสอบสถานะการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และค่าสอบทานการคำนวณมูลค่าบริษัทตามวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย รวมเป็นจำนวน 2,570,000 บาท ซึ่งเท่ากับปี 2566 นอกจากนี้ บริษัทมีค่าบริการอื่นเพิ่มเติม เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS17) เรื่อง สัญญาประกันภัย มาใช้ครั้งแรกในปี 2568 ซึ่งประกอบด้วย การตรวจสอบแบบจำลองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย การตรวจสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำข้อมูลทางการเงินตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 6,080,000 บาท

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์  
ผู้ถือหุ้น

สอบถามบริษัทถึงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาผู้สอบบัญชี ว่าได้มีการเปรียบเทียบอัตราค่าสอบบัญชีกับผู้สอบบัญชีรายอื่นๆ หรือไม่ พร้อมให้ข้อเสนอแนะถึงประโยชน์ในการพิจารณาเปลี่ยนแปลง

<p>ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการ</p>	<p>ผู้สอบบัญชี ว่าอาจทำให้ค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีลดลง และอาจเพิ่มคุณภาพการตรวจสอบบัญชีได้อีกด้วย</p> <p>บริษัทคัดเลือกผู้สอบบัญชีที่มีมาตรฐาน ได้รับการยอมรับในระดับสากล เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยได้มีการสืบราคาสอบบัญชีเปรียบเทียบกับบริษัทรายอื่นประกอบไปด้วยแล้ว ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีของบริษัทในปีนี้ ไม่ได้มีการปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อน</p>
<p>คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบ</p>	<p>บริษัทได้หมุนเวียนใช้บริการผู้สอบบัญชีหลายรายในช่วงหลายปีที่ผ่านมา และได้ทำการสอบราคาไม่ให้สูงไปกว่าค่าสอบบัญชีของบริษัทประกันชีวิตอื่น</p>
<p>คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์ ผู้ถือหุ้น</p>	<p>สอบถามเหตุโดยบริษัทจึงมีค่าบริการอื่นเพิ่มเติมนอกเหนือจากค่าสอบบัญชี และตั้งข้อสงสัยเหตุว่าเป็นสัดส่วนที่สูงเมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชี</p>
<p>คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบ</p>	<p>บริษัทมีค่าบริการอื่น ที่เกิดขึ้นเป็นประจำทุกปีสำหรับค่าตรวจสอบสถานะการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. กับค่าสอบทานการคำนวณมูลค่าบริษัทตามวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อสอบทานการเปิดเผยข้อมูลมูลค่ากิจการ (Embedded Values หรือ EV) และมูลค่าธุรกิจใหม่ (Value of New business หรือ VNB) รวมเป็นจำนวน 2,570,000 บาท ซึ่งส่วนนี้ ค่าใช้จ่ายเท่ากับปี 2566</p> <p>โดยในปี 2567 นี้ จะมีค่าบริการอื่นเพิ่มเติมสำหรับการเตรียมความพร้อมการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (IFRS 17) เรือง สัญญาประกันภัย ซึ่ง IFRS 17 นี้ เป็นมาตรฐานการบัญชีที่มีความซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงหลักการจากมาตรฐานปัจจุบันค่อนข้างมาก จึงจำเป็นต้องมีการตรวจสอบแบบจำลองทางคณิตศาสตร์ประกันภัย การตรวจสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม เป็นจำนวนเงิน 6,080,000 บาท โดยค่าบริการอื่นเพิ่มเติมนี้ เป็นการจ่ายครั้งเดียวก่อนที่ IFRS 17 จะมีผลบังคับใช้ในปี 2568</p>

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายละเอียดต่อไปนี้

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

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2567 เป็นเงิน 2,341,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,320,929,713	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.9955
- ไม่เห็นด้วย	13,403,532	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.0045
- งดออกเสียง	22,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

### วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

คุณปิติพัฒน์ พัฒนธนูฐานโชค	สอบถามบริษัทมีแผนปรับโครงสร้างกิจการให้อยู่ในรูปแบบ
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ	Holding company หรือไม่
ดร.ศิริ การเจริญดี	บริษัทจะเฝ้าติดตามและประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงรูปแบบธุรกิจ
ประธานกรรมการ	ในลักษณะดังกล่าวของบริษัทอื่นซึ่งได้ดำเนินการไปแล้ว ว่ามีผลกระทบและส่งเสริมกับการดำเนินธุรกิจหรือไม่ ซึ่งในขณะนี้ ยังไม่ได้มีแผนในการดำเนินการดังกล่าว

คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์  
ผู้ถือหุ้น

สอบถามแนวโน้มผลประกอบการ และเป้าหมายการดำเนินงานของ  
บริษัทในปี 2567

คุณโชน ไสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทมีพัฒนาการที่ดีโดยเฉพาะในช่องทางตัวแทนตั้งแต่ไตรมาส 4  
ของปี 2566 มาจนถึงปัจจุบัน โดยตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันภัยรับปี  
แรก (FYP) เติบโตมากกว่า 10% และเบี้ยประกันภัยรับรวมเติบโต  
3-4%

ดร.ศิริ การเจริญดี  
ประธานกรรมการ

ฝ่ายจัดการมุ่งมั่นในการบริหารงานของบริษัทให้มีผลประกอบการที่  
เติบโต มีการวางเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาวที่สอดคล้องกัน  
เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการเพิ่มเบี้ยประกันภัยรับจากช่องทาง  
ตัวแทนมากกว่า 2 เท่าภายใน 5 ปี ด้านช่องทางธนาคาร ก็มี  
แผนงานที่ทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดมากขึ้น โดยที่ด้านการลงทุน  
ยังมีความท้าทายค่อนข้างมาก ทั้งจากภาวะเศรษฐกิจ และอัตรา  
แลกเปลี่ยนซึ่งมีความผันผวนมาก อย่างไรก็ตาม แนวโน้มผลकार  
ดำเนินงานในภาพรวมยังคงสอดคล้องกับแนวทางที่กำหนดไว้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติมแล้ว ก่อนปิดการประชุม  
เลขานุการบริษัทได้สรุปจำนวน ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	37 ราย	นับจำนวนเสียงได้	39,797,790 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	9 ราย	นับจำนวนเสียงได้	2,274,501 เสียง

ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น

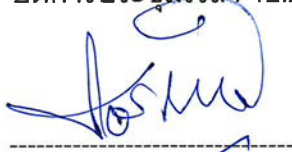
- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	284 ราย	นับจำนวนเสียงได้	1,291,928,161 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	1 ราย	นับจำนวนเสียงได้	332,500 เสียง

รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด 331 ราย นับจำนวนเสียงได้ 1,334,333,252 เสียง

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 78.1424 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้  
ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลา  
มาร่วมประชุม และปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 12.20 น.



(ดร.ศิริ การเจริญดี)

ประธานกรรมการ



(นางสาวจารุวรรณ ลิ่มคุณธรรมโม)

เลขานุการบริษัท