



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

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

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

เริ่มการประชุม 14.00 น.

ก่อนเปิดการประชุม เลขานุการบริษัท แนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ร่วมสังเกตการณ์ประชุมและการนับคะแนน รวมถึงยืนยันตัวตนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ มีรายละเอียดดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

1. ดร. ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ
2. นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
3. นางคมคาย กุสุรานนท์	ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการอิสระ
4. นายไชน โสภณพนิช	รองประธานกรรมการบริหาร
5. ม.ล.จิรเศรษฐ์ ศุขสวัสดิ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
6. นายพนัส อีรวณิชย์กุล	กรรมการอิสระ
7. นางสาววิตรี รมยะรูป	กรรมการ
8. นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ
9. นางสาวชลลดา โสภณพนิช	กรรมการ
10. นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการ
11. นายเวทิต อัครมิ่งคณะ	กรรมการ

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. นายประพันธ์ อัครวารี	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการอิสระ
2. นายคาซุยุกิ ไชโกะ	กรรมการ
3. นายโคจิ อิชิบะ	กรรมการ

สัดส่วนกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 93.33 ของจำนวนกรรมการ 15 ท่าน

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

1. นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	รองผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน และเลขานุการบริษัท
2. นายอนุชา กิงคารวัฒน์	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายงานตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน
3. นางสาวจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายบัญชีและการเงิน



- 4. นางอรนุช สำราญฤทธิ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายประกันชีวิต
- 5. นายอภิพงศ์ พงศ์ไสวภาคย์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการขายช่องทางสถาบันการเงิน
- 6. นางสาวศิรินารท วงศ์เจริญสถิตย์ ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 7. นางลัดดาวลัย สิทธิวรนนท์ ผู้อำนวยการอาวุโส สายธุรกิจและช่องทางอื่น

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

- 1. นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชี
- 2. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชี
- 3. ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนาจชัย ผู้สอบบัญชี
- 4. นายนันท์วัฒน์ สำราญพันธ์ ผู้สอบบัญชี

ผู้ร่วมสังเกตการณ์การประชุมและการนับคะแนน

- นายเลิศศักดิ์ สุธรรมพร ที่ปรึกษากฎหมาย
- สำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

นายทินกร ปิยะกุลชัยเดช

เลขานุการบริษัทที่แจ้งวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมต่อผู้เข้าร่วมประชุมโดยการเปิดคลิปเสียง และรายงานต่อที่ประชุมว่าบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ

ประธานที่ประชุมกล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมประชุม และชี้แจงแนวทางในการดำเนินการประชุมครั้งนี้ว่าเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงของการแพร่กระจายเชื้อโรคไวรัส บริษัทได้ปฏิบัติตามคำแนะนำของหน่วยงานกำกับอย่างเข้มงวด และได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาขอบันฑะให้กรรมการอิสระของบริษัทที่เป็นตัวแทนผู้รับมอบพันธะของบริษัท เข้าร่วมประชุม แทนการเดินทางมาร่วมประชุมด้วยตนเอง และสำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทได้เตรียมการตามข้อปฏิบัติของกรมควบคุมโรคกระทรวงสาธารณสุขอย่างเคร่งครัด เพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อสุขภาพอนามัยของท่านผู้ถือหุ้น บุคลากรของบริษัท รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ นอกจากนี้ การประชุมเพื่อเป็นการกระชับ ไม่ใช้เวลายาวนานมากนัก กรณีที่ท่านผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือข้อเสนอนั้นขอให้เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมโดยตรงเท่านั้น และขอให้จดในกระดาษและส่งให้เจ้าหน้าที่ โดยมีรายละเอียดผู้เข้าร่วมประชุมดังนี้





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

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

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

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

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2562

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

ด้านผลการดำเนินงานในปี 2562

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



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

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

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

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

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

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

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

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



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

แนวทางในการดำเนินธุรกิจในอนาคต

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





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

การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ซึ่งมีผลต่อการประกอบธุรกิจ ที่สำคัญคือ

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





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

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

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยมีประเด็นดังนี้

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



จากการลงทุนในลักษณะของเงินปันผล ซึ่งแบบประกันลักษณะนี้จะช่วยลดความเสี่ยงด้านการลงทุนของบริษัท

ผู้ถือหุ้น
(คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์)

สอบถามผลกระทบจาก COVID-19 ต่อธุรกิจปัจจุบันทั้งด้านรายได้ การควบคุมค่าใช้จ่าย และการลงทุน

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(ม.ล.จิระเศรษฐ ศุขสวัสดิ์)

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

รองประธานกรรมการบริหาร
(คุณไชย โสภณพนิช)

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

ประธานกรรมการ
(ดร.ศิริ การเจริญดี)

จากภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่กำลังประสบปัญหา และมีความไม่แน่นอนสูง บริษัทมีการประชุมเพื่อติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด และกำหนดนโยบายให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายการออกสินค้าและนโยบายการลงทุนจะสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง บริษัทคาดว่าปัญหาที่เกิดขึ้นน่าจะยังคงอยู่ต่อไปอีกระยะเวลาหนึ่ง แผนงาน





ของบริษัทจึงเป็นการเตรียมการเพื่อรองรับในระยะยาวซึ่งอาจจะยังไม่เห็น
ผลประโยชน์ในทันทีทันใดแต่จะเป็นภูมิคุ้มกันต่อบริษัทในระยะยาว

ผู้ถือหุ้น
(คุณวินัย ธนศักดิ์บัณฑิต)

สอบถามความสัมพันธ์ของบริษัทกับธนาคารกรุงเทพ

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(ม.ล.จิระเศรษฐ ศุขสวัสดิ์)

ที่ผ่านมาธนาคารมีการปรับตัวจากการมีพันธมิตรใหม่เข้ามา แต่ยังคงมี
ความสัมพันธ์ที่ดีกับบริษัทและมีแนวโน้มที่ดีขึ้นต่อเนื่อง โดยในช่วงครึ่งหลัง
ของปี 2563 จะเริ่มเห็นกิจกรรมทางการตลาดและการโฆษณาสินค้าของ
บริษัทผ่านช่องทางธนาคารเพิ่มมากขึ้นซึ่งล้วนเป็นสินค้าที่บริษัทร่วมพัฒนา
กับธนาคารกรุงเทพเพื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น
(คุณวินัย ธนศักดิ์บัณฑิต)

สอบถามถึงแนวโน้มที่จะนำกำไรสะสมส่วนที่ยังไม่ได้จัดสรรมาจ่ายเป็นเงิน
ปันผลระหว่างกาลหรือซื้อหุ้นคืนเพื่อสร้างความมั่นใจให้ผู้ถือหุ้น

ประธานกรรมการ
(ดร.ศิริ การเจริญดี)

สภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันมีความไม่แน่นอนสูงมาก จึงมี
ความจำเป็นต้องเพิ่มความระมัดระวังให้มากขึ้น โดยเฉพาะในอุตสาหกรรม
การเงินซึ่งจำเป็นต้องมีเงินกองทุนที่เข้มแข็งในการประกอบธุรกิจ แม้ว่าบริษัท
จะมีกำไรสะสมสูงแต่จำเป็นต้องสำรองเงินทุนไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงใน
อนาคต ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของหน่วยงานกำกับในอุตสาหกรรมการเงิน

ผู้ถือหุ้น
(Mr. BASANT KUMAR
DUGAR)

บริษัทสามารถเพิ่มสัดส่วนสินทรัพย์ที่สามารถสร้างรายได้จากการลงทุนเพื่อ
เพิ่ม ROA และ ROE ได้หรือไม่

รองผู้จัดการใหญ่และ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ฝ่ายการเงิน
(คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

ปัจจุบันสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของบริษัทประมาณร้อยละ 96 เป็นสินทรัพย์ลงทุน
ที่สร้างรายได้ และสินทรัพย์ส่วนที่เหลือ เป็นสินทรัพย์ดำเนินงานอื่นๆ การเพิ่ม
รายได้จากการลงทุนคงต้องมาจากการปรับสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่
ละประเภท (Asset Allocation) ตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท
ประจำปี 2562





วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานฯ มอบหมายให้ ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามรายละเอียดที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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

วาระที่ 4 เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562

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





ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นใดมีประเด็นคำถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

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

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

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

ทั้งนี้ ประธานฯ ได้สรุปข้อมูลของกรรมการแต่ละท่านเพื่อประกอบการพิจารณา โดยบริษัทได้เสนอรายละเอียดข้อมูลของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งทุกท่านให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมเพื่อพิจารณาล่วงหน้าด้วยแล้ว โดยอยู่ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หน้า 26-35

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

มติที่ประชุม ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติดังต่อไปนี้

N.



1. แต่งตั้ง นายสุนทร อรุณานนท์ชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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

2. แต่งตั้ง นายประพันธ์ อัครวารี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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

3. แต่งตั้ง นางประไพวรรณ ลิ้มทรง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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

4. แต่งตั้ง นางสาวชลลดา ไสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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

5. แต่งตั้ง นางสาววราวรรณ เวชชสิทธิ์ เป็นกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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



วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563

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

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

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563

มติที่ประชุม

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

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

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุม

๙



สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2563 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

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

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้น เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้

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

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

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีประเด็นคำถามเพิ่มเติม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยมีรายละเอียดคะแนนดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

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



- เห็นด้วย	1,299,217,348	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.0488
- ไม่เห็นด้วย	12,477,398	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.9512
- งดออกเสียง	37,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท โดยเพิ่มข้อบังคับ ข้อ 63 เป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 ดังนี้

“ข้อ 63 การประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการ หรือการประชุมใดๆ ของบริษัท ประชานกรรมการ หรือผู้ที่ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมจะกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และการส่งหนังสือเชิญประชุม รวมถึงเอกสารประกอบการประชุม จะส่งโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้”

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีประเด็นคำถามเพิ่มเติม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท โดยมีรายละเอียดคะแนนดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,311,718,446	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9989
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	13,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0011
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ผลประกอบการของบริษัทบรรลุเป้าหมายได้ดี
(คุณปฏิภากร มัทธนาภิรักษ์) เพียงใด





รองประธานกรรมการบริหาร
(คุณโชน โสภณพนิช)

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

ผู้ถือหุ้น
(คุณปฏิภากร มัทธนาภิรักษ์)

นอกจากด้านการลงทุนแล้ว ปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่สำคัญมีอะไรบ้าง

รองประธานกรรมการบริหาร
(คุณโชน โสภณพนิช)

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

ผู้ถือหุ้น
(คุณนิภารัตน์ จารุวรรณการ)

สอบถามเบี้ยประกันภัยรับในปี 2563 ในแต่ละช่องทางการขาย

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(ม.ล.จิรเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์)

เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 บริษัทได้มีการประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิดและอยู่ระหว่างการปรับปรุงเป้าหมายและแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ในส่วนของช่องทางการขายปัจจุบันบริษัทได้ปรับช่องทางการขายให้มีความหลากหลายมากขึ้นเพื่อให้รายได้ของบริษัทมีความสมดุลในแต่ละช่องทาง ไม่พึ่งพิงช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป

f



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

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม และเปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 15.55 น.

(ดร.ศิริ การเจริญดี)
ประธานกรรมการ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)
เลขานุการบริษัท