



ไทย
ประกัน
ชีวิต

หนังสือบอกกล่าว เชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2567
เวลา 14.00 น.

ในรูปแบบการประชุม
ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)

ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุม
ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563
รวมถึงกฎหมายและหลักเกณฑ์อื่น
ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์



5 เมษายน 2567

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566
 2. แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2566 ในรูปแบบคิวอาร์โค้ด
 3. รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการชำระเงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ
 4. ประวัติผู้ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ
 5. คุณสมบัติของกรรมการอิสระ
 6. ข้อบังคับของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 7. ข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ
 8. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.
 9. คำชี้แจงวิธีการลงคะแนนเข้าร่วมประชุม การเข้าร่วมประชุม การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง
 10. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)
 11. ช่องธุรกิจตอบรับ

คณะกรรมการบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) มีมติกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2567 เวลา 14.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมีระเบียบวาระการประชุมดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2566 และได้จัดทำรายงานการประชุมดังกล่าว โดยมีสำเนารายงานการประชุม ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ความเห็นของคณะกรรมการ พิจารณาเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2566 ไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

การลงมติ วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท และรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในรอบปี 2566 โดยมีรายละเอียดปรากฏตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2566 ในรูปแบบคิวอาร์โค้ด ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นของคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท และรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในรอบปี 2566 โดยมีรายละเอียดปรากฏตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2566

การลงมติ วาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 3 รับทราบการเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการชำระเงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามที่บริษัทได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (“IPO”) เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2565 จำนวน 850,000,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16 บาท บริษัทได้รับเงินสุทธิ (หลังหักค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหลักทรัพย์) ทั้งสิ้นจำนวน 13,338 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์และกำหนดระยะเวลาการชำระเงินเพิ่มทุนที่ได้รับจาก IPO ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และหนังสือชี้ชวนของบริษัท

บริษัทได้พิจารณาปรับปรุงแนวทางการดำเนินโครงการต่าง ๆ ด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) โดยการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่ตอบรับแนวทางการดำเนินธุรกิจในอนาคต การปรับปรุงเครื่องมือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการขายและการบริการหลังการขายของตัวแทน รวมถึงการปรับเปลี่ยนระบบสนับสนุนการดำเนินงานหลักของธุรกิจให้มีความทันสมัย (Core System Modernization) ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการเงินทุนที่ได้รับจาก IPO เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทและผู้ถือหุ้น รวมถึงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้การขับเคลื่อนด้าน Digital Transformation เกิดประสิทธิภาพสูงสุด จึงเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการชำระเงินเพิ่มทุนที่ได้รับจาก IPO ออกไป โดยรายละเอียดเกี่ยวกับกำหนดระยะเวลาการชำระเงินที่บริษัทประสงค์จะเปลี่ยนแปลง ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาโดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผล ความจำเป็น ตลอดจนประโยชน์และความคุ้มค่าที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับ และมีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการชำระเงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ซึ่งเป็นการเปลี่ยนแปลงอย่างไม่เป็นนัยสำคัญ จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 63/2561 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การชำระเงินตามแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และร่างหนังสือชี้ชวน

การลงมติ วาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณานอมนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 47 บริษัทต้องจัดให้มีการทำงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณานอมนุมัติ

ความเห็นของคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานอมนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทแล้ว โดยมีสาระสำคัญดังนี้

สรุปข้อมูลทางการเงินเปรียบเทียบ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2566		ปี 2565	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์ลงทุน	547,312.94	547,312.94	530,684.44	530,684.44
สินทรัพย์รวม	572,793.08	572,774.62	556,041.82	556,059.55
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	458,129.76	458,129.77	447,115.52	447,115.52
หนี้สินรวม	468,213.72	468,213.72	457,973.64	457,973.64
ส่วนของผู้ถือหุ้น	104,579.36	104,560.90	98,068.18	98,085.91
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	89,712.09	89,712.09	87,635.50	87,635.50
ผลตอบแทนจากการลงทุน	18,858.08	18,852.96	19,281.66	19,279.03
กำไรสุทธิ	9,706.66	9,701.54	9,265.06	9,262.43
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หน่วย: บาท)	0.85	0.85	0.84	0.84

รายละเอียดปรากฏตามงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ประจำปี 2566 ส่วนที่ 3 งบการเงินในรูปแบบคิวอาร์โค้ด ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

การลงมติ วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5

พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้ เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน และตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49 กำหนดห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร

ในปี 2566 บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดแล้ว ดังนั้น บริษัทจึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมอีก นอกจากนี้ จากผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 9,701,540,633 บาท (เก้าพันเจ็ดร้อยหนึ่งล้านห้าแสนสี่หมื่นหกร้อยสามสิบสามบาท) และมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท (แปดสิบลบาทสตางค์) ดังนั้น บริษัทจึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49 และนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น กำหนดให้บริษัทจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีในแต่ละรอบปีบัญชี โดยมีเงื่อนไขว่าต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ในปีนี้บริษัทจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลปกติให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.34 บาท (สามสิบลบาทสตางค์) นอกจากนี้ ในปี 2566 บริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็นหลักทรัพย์ที่ใช้สำหรับคำนวณดัชนี SET50 เป็นครั้งแรก ดังนั้น เพื่อเป็นการเฉลิมฉลองความสำเร็จของบริษัท จึงกำหนดจ่ายเงินปันผลพิเศษในปีนี้เป็นพิเศษ ในอัตราหุ้นละ 0.16 บาท (สิบลบาทสตางค์) รวมจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบลบาทสตางค์) ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทประจำปีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประจำปี พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม)

ความเห็นของคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

1. ไม่จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดแล้ว
2. จ่ายเงินปันผลปกติจากผลการดำเนินงานปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.34 บาท (สามสิบลบาทสตางค์) และจ่ายเงินปันผลพิเศษจากผลการดำเนินงานปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.16 บาท (สิบลบาทสตางค์) รวมจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบลบาทสตางค์) โดยคิดจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด จำนวน 11,450,000,000 หุ้น (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันสี่ร้อยห้าสิบลล้านหุ้น) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5,725,000,000 บาท (ห้าพันเจ็ดร้อยยี่สิบลห้าสิบลล้านบาท) คิดเป็นร้อยละ 59.01 ของกำไรสุทธิประจำปี 2566 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2567 ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะกระทำได้เมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประจำปี พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม)

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565 มีดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2566	ปี 2565
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	9,701.54	9,262.43
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.85	0.84
จำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว (ล้านหุ้น)	11,450	11,450
จำนวนเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.50	0.30
รวมจำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	5,725.00	3,435.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิสำหรับปี (ร้อยละ)	59.01	37.09

การลงมติ วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 **พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับการเลือกตั้งใหม่ได้ ปัจจุบัน บริษัทมีกรรมการทั้งสิ้น 12 ท่าน ดังนั้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา กรรมการอิสระ
2. นางวรางค์ ไชยวรรณ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. นายธัญญะ เจริญสุข กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
4. นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล กรรมการอิสระ

บริษัทได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2566 โดยบริษัทได้เผยแพร่หลักเกณฑ์บนเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ภายใต้ข้อกำหนดของนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ จะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งในการพิจารณาคัดสรร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับองค์ประกอบและโครงสร้างขององค์กร ตามกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท โดยผ่านกระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส และกรรมการผู้มีส่วนได้เสียได้เสียได้เข้าร่วมประชุมในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับตนเอง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาประวัติและคุณสมบัติของบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพิจารณาทักษะความชำนาญ

ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ตามตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของ คณะกรรมการ ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท ได้แก่ เพศ อายุ และศาสนา เป็นต้น ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของกรรมการที่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในวาระที่ผ่านมา เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับ กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และมีความเห็นว่า กรรมการที่ครบวาระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ (1) นายปกรณ มาลากุล ณ อยุธยา (2) นางวรางค์ ไชยวรรณ และ (3) นายธัญญะ เจริญสุข เป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มี ลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักเกณฑ์ของ หน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนเป็นผู้มีทักษะความชำนาญ ความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์อันเป็นประโยชน์ กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนระยะเวลาที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการ ในคณะกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดี มีความรับผิดชอบ ะมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตเสมอมา จึงเห็นสมควรเสนอต่อ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง

สำหรับนายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาเสนอชื่อ นายนิพนธ์ ะกิมี่ ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด มีทักษะความชำนาญ ความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์ อันเป็นประโยชน์กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท อีกทั้ง มีคุณสมบัติด้านความเป็นอิสระในการให้ความเห็น และ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แทนนายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล ซึ่งครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมครั้งนี้

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการ (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอ ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา เลือกลงตั้ง (1) นายปกรณ มาลากุล ณ อยุธยา (2) นางวรางค์ ไชยวรรณ และ (3) นายธัญญะ เจริญสุข กลับเข้าดำรง ตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเห็นว่ากรรมการ ทั้ง 3 ท่านเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ กฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล อีกทั้งเป็นผู้มีทักษะความชำนาญ ความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์อันเป็นประโยชน์กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนระยะเวลาที่ผ่านมา ได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดี มีความรับผิดชอบ ะมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต และพิจารณาเลือกตั้งนายนิพนธ์ ะกิมี่ เข้าเป็นกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แทนนายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล ซึ่งครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมครั้งนี้ เนื่องจาก นายนิพนธ์ ะกิมี่ เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด มีทักษะความชำนาญ ความรู้ความสามารถ และ มีประสบการณ์อันเป็นประโยชน์กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท อีกทั้ง มีคุณสมบัติด้านความเป็นอิสระในการให้ความเห็น ทั้งนี้ ประวัติผู้ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ปรากฏตาม [สิ่งที่ส่งมาด้วย 4](#) และคุณสมบัติของ กรรมการอิสระ ปรากฏตาม [สิ่งที่ส่งมาด้วย 5](#)

การลงมติ วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติเงินค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินบำเหน็จกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 34 กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการ ตามนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยคำนึงถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายของกรรมการ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการ ตลอดจนแนวปฏิบัติของธุรกิจประเภทเดียวกัน ผลประกอบการของบริษัท เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เห็นสมควรเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติงบประมาณสำหรับค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินบำเหน็จกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 17,220,000 บาท (สิบเจ็ดล้านสองแสนสองหมื่นบาท) ซึ่งเท่ากับงบประมาณค่าตอบแทนกรรมการและเงินบำเหน็จกรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2566 โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการตามความเหมาะสมแก่ภาระหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่าน องค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการ มีดังนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2567 (ปีที่เสนอ)	ปี 2566
1. ค่าตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริษัท และค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย		
1.1 ค่าตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริษัท (บาท/ท่าน) ⁽¹⁾		
- ประธานกรรมการ	120,000	120,000
- กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ)	50,000	50,000
1.2 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (บาท/ท่าน/ครั้ง) ⁽²⁾		
คณะกรรมการตรวจสอบ		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	15,000	15,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	15,000	15,000
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	15,000	15,000
2. ผลประโยชน์อื่นใด	ไม่มี	ไม่มี
3. บำเหน็จกรรมการ (บาท)⁽³⁾	9,600,000	9,600,000
4. รวมงบประมาณประจำปี (บาท)	17,220,000	17,220,000

หมายเหตุ (1) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริษัท
 (2) ค่าเบี้ยประชุมจ่ายเฉพาะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (เฉพาะกรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ทุกครั้งที่เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ คณะกรรมการอำนวยการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท จึงไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม
 (3) พิจารณากำหนดจากเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในแต่ละปีเป็นหลักเกณฑ์ในการคำนวณ โดยให้จ่ายตามความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานของกรรมการแต่ละท่าน

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงบประมาณสำหรับค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินบำเหน็จกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 17,220,000 บาท (สิบเจ็ดล้านสองแสนสองหมื่นบาท) ซึ่งเท่ากับงบประมาณค่าตอบแทนกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2566 ทั้งนี้ ภายหลังจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการให้แก่คณะกรรมการแล้ว ให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสมแก่ภาระหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่านต่อไป

การลงมติ วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

วาระที่ 8 **พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2567**

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีทุกปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีตามกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชี ตลอดจนค่าบริการ และความเหมาะสมของบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Service) และมีความเห็นว่า บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีความน่าเชื่อถือ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบบัญชีในธุรกิจประกันชีวิต มีความเป็นอิสระ เป็นกลาง และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชีในระดับสากลเป็นที่เชื่อถือได้ จึงเห็นสมควรเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2567 ตามรายละเอียดดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2567 โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่	เป็นผู้ลงลายมือชื่อติดต่อกัน เป็นปีที่
1. นายเจษฎา ลีลาวัฒน์สุข	11225	1 (ตั้งแต่ปี 2567)
2. นายโชคชัย งามวุฒิมกุล	9728	-
3. นางสาวชรินทร์ นพรมภา	10448	-

หรือ
หรือ

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด มาปฏิบัติหน้าที่แทนได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสีย หรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567 เป็นจำนวน 3,810,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่ได้รับอนุมัติในปี 2566 จำนวน 157,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

เงินค่าสอบบัญชี	ปี 2567	ปี 2566	เปลี่ยนแปลง
- ตรวจสอบงบการเงินประจำปี	2,860,000	2,738,000	122,000
- ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส	950,000	915,000	35,000
รวมเงินค่าสอบบัญชี	3,810,000	3,653,000	157,000

อนึ่ง เงินค่าสอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นรวมค่าใช้จ่ายเดินทาง และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงิน แต่ไม่รวมค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee) ได้แก่ ค่าสอบทานเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ค่าบริการสอบทานแบบแสดงรายการภาษีเงินได้นิติบุคคล และค่าบริการสำหรับการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) รวมเป็นเงินจำนวน 9,360,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชีในปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 8,223,000 บาท ทั้งนี้ ค่าบริการสำหรับการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) เป็นค่าบริการเพียงครั้งเดียวในการปฏิบัติช่วงเปลี่ยนผ่านสู่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (IFRS 17) และฉบับที่ 9 (IFRS 9) มีจำนวนเงิน 8,200,000 บาท

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นายเชษฐา ลีลาวัฒน์สุข เลขทะเบียน 11225 หรือนายโชคชัย งามวุฒิภู เลขทะเบียน 9728 หรือนางสาวชรินทร์ นพรมภา เลขทะเบียน 10448 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2567 โดยกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2567 เป็นจำนวน 3,810,000 บาท เพิ่มขึ้นจำนวน 157,000 บาท หรือร้อยละ 4 จากเงินค่าสอบบัญชีที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2566

การลงมติ วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ตามวันและเวลาดังกล่าวข้างต้น

ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์เข้าร่วมประชุม สามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตั้งแต่วันที่ 17 เมษายน 2567 จนถึงวันที่ 26 เมษายน 2567 จนกว่าการประชุมจะเสร็จสิ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถศึกษาวิธีการและปฏิบัติตามคำชี้แจงวิธีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การเข้าร่วมประชุม การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ปราบกฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 9 และขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) ปราบกฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 10

หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะแต่งตั้งบุคคลอื่น หรือกรรมการอิสระของบริษัทท่านใดท่านหนึ่ง (ข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 7) เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนในการประชุมครั้งนี้ โปรดนำส่งหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. หรือแบบ ค. (โปรดเลือกแบบใดแบบหนึ่ง ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 8 หรือสามารถพิมพ์ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ <https://investor.thailife.com/th/document/shareholder-meetings>) พร้อมเอกสารประกอบใส่ซองธุรกิจตอบรับที่แนบมาพร้อมหนังสือฉบับนี้ (ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 11) มายังบริษัท ภายในวันที่ 23 เมษายน 2567 เวลา 17.00 น. หรือนำส่งเอกสารการมอบฉันทะในขั้นตอนการลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ตามขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 10)

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันที่ 14 มีนาคม 2567

ขอแสดงความนับถือ
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)



(นางสาวสุนิษา ธนาพันธรักษ์)
เลขานุการบริษัท
โดยคำสั่งคณะกรรมการบริษัท

ประกาศความเป็นส่วนตัวสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

1. บทนำ

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลแก่ผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบอำนาจ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (“ท่าน”) โดยบริษัทจะดำเนินการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้เป็นไปอย่างโปร่งใสและเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ซึ่งรวมถึงกฎหมายลำดับรอง (“กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล”) ดังนั้น บริษัทจึงได้จัดทำประกาศฉบับนี้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อแจ้งให้ท่านทราบถึงขอบเขตและวิธีการที่บริษัทจะดำเนินการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผย (“ประมวลผล”) ข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

เพื่อให้ท่านเข้าใจขอบเขตการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทจึงขอให้ท่านศึกษาเพื่อทำความเข้าใจประกาศความเป็นส่วนตัวฉบับนี้ก่อนให้ข้อมูลส่วนบุคคลแก่บริษัท และหากท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โปรดติดต่อสอบถามตามช่องทางที่บริษัทได้แจ้งให้ท่านทราบในประกาศฉบับนี้

2. การเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทจะเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลจากการที่ท่านได้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลแก่บริษัทโดยตรง เช่น การกรอกข้อมูลส่วนบุคคลในแบบฟอร์ม หรือการให้ข้อมูลผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลจากการเข้าร่วมประชุมในสถานที่หรือในระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่บริษัทกำหนด นอกจากนี้แล้วบริษัทอาจทำการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่ได้รับจากแหล่งอื่น ได้แก่ นายทะเบียนหลักทรัพย์ หรือบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทจะดำเนินการเท่าที่จำเป็นภายใต้วัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนดและแจ้งให้ท่านทราบ หรือตามที่กฎหมายกำหนด

3. ข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทเก็บรวบรวม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทจะทำการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านซึ่งประกอบด้วย ชื่อ นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ เลขทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์ ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งรวมถึงข้อมูลการใช้งานหรือการเข้าถึงระบบอิเล็กทรอนิกส์ ข้อมูลพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ ข้อมูลภาพนิ่ง วิดีโอ หรือการถ่ายทอดการประชุมผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ทั้งภาพและเสียง หรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์อื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ข้อมูลจรรยาบรรณทางคอมพิวเตอร์ รวมทั้งเอกสารที่ใช้ยืนยันตัวตน เช่น สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือเอกสารราชการอื่น ทั้งนี้ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของท่านอาจมีข้อมูลศาสนา ซึ่งเป็นข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวตามกฎหมาย โดยบริษัทไม่มีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูลในส่วนนี้ ดังนั้น ท่านสามารถทำการปิดทึบข้อมูลศาสนาในเอกสารที่นำส่งแก่บริษัทได้

4. วัตถุประสงค์ในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเพื่อนำมาประมวลผลในการเรียกและจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ บริษัทจะเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านและผู้ที่ท่านกล่าวอ้างถึงตามที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลให้อำนาจในการเก็บรวบรวมได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอม ได้แก่ การเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายของบริษัท หรือบุคคลหรือนิติบุคคลอื่น หรือเพื่อการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัท

5. การเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลให้แก่บุคคลอื่น

บริษัทอาจมีความจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้แก่บุคคล นิติบุคคล หรือหน่วยงานราชการเท่าที่จำเป็นเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และฐานในการประมวลผลที่ได้แจ้งไว้ตามประกาศนี้ เช่น ผู้ให้บริการระบบเทคโนโลยีซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลให้แก่บริษัท หน่วยงานกำกับตามกฎหมาย หน่วยงานภาครัฐอื่น หรือตามคำสั่งของเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจตามกฎหมาย นอกจากนี้ บริษัทอาจต้องเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในกรณีที่กฎหมายหรือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีกำหนด เช่น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

6. ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเป็นระยะเวลาเท่าที่จำเป็นเพื่อวัตถุประสงค์ในการประมวลผลที่ได้แจ้งไว้ตามประกาศนี้ และในกรณีที่ไม่ว่าจะระยะเวลาเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านได้อย่างชัดเจน บริษัทอาจเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไว้เป็นระยะเวลาที่อาจคาดหมายได้ตามมาตรฐานของการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นรายกรณี เช่น อายุความตามกฎหมายทั่วไป 10 ปี

7. รายละเอียดของนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และช่องทางการติดต่อ ได้ใน “นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับลูกค้าและบุคคลทั่วไป” ที่เว็บไซต์ <https://www.thaillife.com/PrivacyPolicy>

8. วิธีการติดต่อ

ในกรณีที่ท่านมีข้อสงสัย หรือต้องการสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หรือนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท โปรดติดต่อตามช่องทางดังต่อไปนี้

8.1 โทรศัพท์ หมายเลข 1124

8.2 ไปรษณีย์ สำนักคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 123 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

8.3 อีเมล dpo@thaillife.com



ไทย
ประกัน
ชีวิต

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
123 ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทร. 0 2247 0247 โทรสาร 0 2246 9946
www.thaiflife.com ทะเบียนเลขที่ 0107555000104

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2566 เวลา 14.00 น.

ในรูปแบบการประชุมระบบไฮบริด (Hybrid Meeting)

ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 7 โรงแรมโซฟิเทล กรุงเทพ สุขุมวิท

เลขที่ 189 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

เริ่มประชุมเวลา 14.00 นาฬิกา

ก่อนเปิดการประชุม นางสาวสุนิษา ธนาพันธ์รักษ์ เลขานุการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับการประชุมในวันนี้ พลเอก วินัย ภัททิยกุล ประธานกรรมการ จะทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ("ประธานฯ") และเรียนเชิญประธานฯ เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของบริษัท ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และมอบหมายให้เลขานุการบริษัทแนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมายและผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง และล่ามผู้แปลภาษา ที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการที่เข้าประชุม ณ ห้องประชุม

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. พลเอก วินัย ภัททิยกุล | ประธานกรรมการ |
| 2. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ¹ |
| 3. นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 5. นายอำนาจ วงศ์พิณีจิวโรดม | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายปริญ มาลากุล ณ อยุธยา | กรรมการ |
| 8. นายไชย ไชยวรรณ | กรรมการ ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 9. นางวรางค์ ไชยวรรณ | กรรมการ ประธานคณะกรรมการลงทุน กรรมการอำนวยการบริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 10. นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นัท | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 11. นายธัญญะ เจริญสุข | กรรมการ เลขานุการคณะกรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |

กรรมการที่เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|-----------------------|--|
| 1. นายไต้สะคุ ชินทาคุ | กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
|-----------------------|--|

S. B.

¹ เข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 2

เลขานุการบริษัท

1. นางสาวสุนีนางู ธนาพันธ์รักษ์

ผู้บริหารที่เข้าประชุม ณ ห้องประชุม

- | | |
|-----------------------|--|
| 1. นายวิญญู ไชยวรรณ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายเคียน อิน ลิม | ผู้จัดการใหญ่ |
| 3. นายไมเคิล เฮียง ลี | รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer |
| 4. นายฉี-หลิง หยาง | Chief Actuary |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัดที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม

- | | |
|-----------------------------------|-------------|
| 1. นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ | ผู้สอบบัญชี |
| 2. นางสาวสมฤทัย แสงอังคนาวิน | ผู้สอบบัญชี |

ที่ปรึกษากฎหมาย และผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง ณ ห้องประชุม

- | | |
|------------------------------|--|
| 1. นางสาวเพชรดา กิ่งวัฒน์กุล | ผู้แทนจากที่ปรึกษากฎหมาย
บริษัท สำนักกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด |
|------------------------------|--|

ล่ามผู้แปลภาษาไทยเป็นภาษาอังกฤษ

- | | |
|--------------------------------|------|
| 1. นางสาวสิริกร ตระหนักยศ | ล่าม |
| 2. นางสาวกอบลาภ ฉันทพงษ์ | ล่าม |
| 3. นางสาวพรรณภัทธา ตันติพิเชษฐ | ล่าม |

ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

1. นายชนิภูฏี ศิริพานิชกร

เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมครั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 147 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 704 ราย รวมจำนวน 851 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 9,182,379,879 หุ้น (เก้าพันหนึ่งร้อยแปดสิบล้านสามแสนเจ็ดหมื่นเก้าพันแปดร้อยเจ็ดสิบกเก้าหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 80.1954² ซึ่งเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท จำนวน 11,450,000,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

ก่อนดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงรายละเอียดขั้นตอน กระบวนการในการดำเนินการประชุม และลำดับการประชุมต่อที่ประชุม



² มีผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมระหว่างการประชุม ทำให้จำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและที่มอบฉันทะเพิ่มเป็น 911 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 9,326,059,273 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 81.4502 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

เลขานุการบริษัทชี้แจงต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 บริษัทได้กำหนดรูปแบบการประชุมเป็นระบบไฮบริด (Hybrid Meeting) โดยจัดการประชุม และถ่ายทอดสด ณ ห้องประชุมแกรนด์บอลรูม ชั้น 7 โรงแรมโซฟิเทล กรุงเทพ สุขุมวิท ซึ่งการประชุมในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์นั้นเป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมทั้งบริษัทได้จัดให้มีผู้ให้บริการจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีความเชี่ยวชาญ และได้รับการรับรองจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแล้ว

สำหรับผู้ที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม บริษัทได้ขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะ ให้สวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่อยู่ในห้องประชุม และงดรับประทานอาหาร หรือของว่างใด ๆ ตลอดระยะเวลาที่อยู่ในห้องประชุม เพื่อสุขอนามัยของผู้เข้าร่วมประชุม และป้องกันการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ที่อาจเกิดขึ้น

ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีผู้แทนจากบริษัท สำนักกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด เป็นที่ปรึกษากฎหมาย และผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง รวมทั้งดูแลให้การประชุมครั้งนี้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อกำหนดต่าง ๆ ตลอดจนหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี

การดำเนินการประชุมในวันนี้ บริษัทจะดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย ซึ่งบริษัทได้จัดเตรียมล่ามผู้แปลภาษาไทยเป็นภาษาอังกฤษไว้ให้ ทั้งในห้องประชุม และผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยผู้ที่เข้าร่วมประชุมในห้องประชุมสามารถติดต่อขอรับอุปกรณ์สำหรับรับฟังได้ที่จุดบริการนักลงทุนสัมพันธ์ ส่วนผู้ที่เข้าร่วมประชุมผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์หลังจากที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมแล้ว สามารถเลือกรับฟังในช่องทางที่เป็นภาษาอังกฤษได้

ในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการเข้าร่วมประชุมจำนวน 12 ท่าน³ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด โดยเข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม จำนวน 11 ท่าน และเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 1 ท่าน ตามรายนามที่ปรากฏข้างต้น

เพื่อเป็นการส่งเสริมการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 15 ธันวาคม 2565 โดยบริษัทได้เผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ในการดำเนินการประชุม ที่ประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุมเมื่อมีการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ เสร็จสิ้น ตามลำดับ



³ นายปภกร วัลลาภกุล ณ อุตฺตยา เข้าร่วมประชุมตั้งแต่วาระที่ 2

จากนั้น เลขาธิการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดเกี่ยวกับวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนนเสียง การแสดงผลการลงมติ วิธีการถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น และรายละเอียดอื่น ๆ ดังนี้

1. วิธีการออกเสียงลงคะแนน

- ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ หรือที่ได้รับมอบฉันทะ โดยถือว่า 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง
- ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้นั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น
- ในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้น 1 ท่าน มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน "เห็นด้วย" "ไม่เห็นด้วย" หรือ "งดออกเสียง" ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น
- บริษัทจะเสนอให้มีการลงมติเพื่อพิจารณาอนุมัติเรื่องต่าง ๆ เป็นรายวาระ และในกรณีที่วาระนั้นมีหลายรายการ จะเสนอให้ลงมติพิจารณาอนุมัติเป็นแต่ละรายการ เช่น วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
- สำหรับผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ ที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม
 - บริษัทจัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้ผู้ถือหุ้นทุกราย เพื่อความสะดวกในการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในการประชุม โดยบัตรลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจะแบ่งเป็นวาระต่าง ๆ ซึ่งได้พิมพ์รายละเอียดไว้ในบัตรลงคะแนนแล้ว
 - ในการออกเสียงลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นที่ "เห็นด้วย" ไม่ต้องทำเครื่องหมายและส่งบัตรลงคะแนนแต่อย่างใด แต่หากเป็นกรณีที่ผู้ถือหุ้น "ไม่เห็นด้วย" หรือมีความประสงค์ที่จะ "งดออกเสียง" ขอให้ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมายลงในช่อง "ไม่เห็นด้วย" หรือ "งดออกเสียง" พร้อมลงนามในบัตรลงคะแนน และยกมือขึ้นเพื่อแสดงตัว จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนน เพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงต่อไป
- สำหรับผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ให้ลงคะแนนเสียงในระบบ Inventech Connect โดยปฏิบัติตามวิธีการที่ปรากฏในวิดีโอที่ได้นำมาแสดงในที่ประชุม
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ บริษัทจะเปิดให้ลงคะแนนเสียงเป็นเวลา 1 นาที และเมื่อปิดการส่งผลการลงคะแนนในแต่ละวาระแล้ว จะประกาศผลของวาระนั้นให้ที่ประชุมทราบต่อไป

2. วิธีการนับคะแนนเสียง

- ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ "ไม่เห็นด้วย" หรือ "งดออกเสียง" ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ "เห็นด้วย"
- การนับผลการลงคะแนนเสียง ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่ วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณาอนุมัติเงินค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 และเงินบำเหน็จกรรมการ จะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และวาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ซึ่งตาม

S.S.

ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 56 ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

3. การแสดงผลการลงมติ

- เมื่อนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น บริษัทจะแจ้งผลการลงคะแนนและมติที่ประชุมในแต่ละวาระ โดยจะมีการแสดงผลคะแนนเสียง "เห็นด้วย" "ไม่เห็นด้วย" "งดออกเสียง" และ "บัตรเสีย" พร้อมแสดงสัดส่วนร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ให้ที่ประชุมทราบ

4. วิธีการถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

- ก่อนลงมติแต่ละวาระ ประธานฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม
- ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม สามารถถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็น โดยการเขียนคำถามลงในกระดาษ แล้วส่งให้กับเจ้าหน้าที่ หรือสามารถยกมือขึ้น และเมื่อประธานฯ อนุญาตแล้ว เจ้าหน้าที่จะนำไมโครโฟนไปส่งมอบให้กับผู้ถือหุ้น ให้ผู้ถือหุ้นแจ้งชื่อ-นามสกุล รวมทั้งสถานะว่าเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ก่อนถามคำถาม เพื่อให้บริษัทสามารถนำมาบันทึกในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
- สำหรับผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) สามารถถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็น โดยปฏิบัติตามวิธีการดังรายละเอียดที่ปรากฏในวิดิทัศน์ที่ได้แสดงในที่ประชุม
- สำหรับการสอบถามผ่านข้อความ หากมีจำนวนคำถามที่ถูกส่งเข้ามาจำนวนมาก บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาคัดเลือกคำถามตามความเหมาะสม
- บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการตัดภาพและเสียง ของผู้ถือหุ้นที่ถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็นที่ไม่สุภาพ หมิ่นประมาทผู้อื่น ละเมิดกฎหมายหรือสิทธิของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุม หรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น
- บริษัทจะตอบคำถามในห้องประชุมเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมที่มีการลงคะแนนเสียงเท่านั้น เพื่อเป็นการรักษาระยะเวลาของการประชุม

ในกรณีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ประสบปัญหาในการเข้าระบบประชุม หรือระบบการลงคะแนน กรุณาศึกษาและปฏิบัติตามคู่มือการใช้งานระบบที่ได้นำไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หรือสามารถติดต่อ Inventech Call Center ซึ่งเป็นเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลระบบของการประชุมในครั้งนี ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2931-9130 และ Line Official @inventechconnect หรือสแกนคิวอาร์โค้ดที่ได้แสดงในที่ประชุม ทั้งนี้ ในกรณีที่ระบบขัดข้องระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมลเพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ว่า บริษัทได้มีการบันทึกภาพ และ/หรือวิดีโอของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ

S.S.

ที่มาประชุมด้วยตนเอง บริเวณด้านหน้าและภายในห้องประชุม เพื่อจัดเก็บเป็นหลักฐานตามความจำเป็น สำหรับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยระบบ Inventech Connect บริษัทได้จัดให้มีการบันทึกเสียงและภาพของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านตลอดระยะเวลาที่มีการประชุม รวมทั้งจัดเก็บข้อมูลจราจรอิเล็กทรอนิกส์ และข้อมูลที่ใช้ยืนยันตัวตนของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านไว้เป็นหลักฐาน และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้มีการบันทึก ทั้งในห้องประชุมและทางออนไลน์ บริษัทจะนำไปใช้เพื่อการเปิดเผยบนสื่อหรือเอกสารที่บริษัทจัดทำตามหลักการกำกับดูแลธุรกิจจดทะเบียน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถศึกษานโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท สำหรับลูกค้าและบุคคลทั่วไป ได้ที่เว็บไซต์ <https://www.thailife.com/PrivacyPolicy> หรือสแกนคิวอาร์โค้ดที่แสดงในที่ประชุม

หลังจากนั้น เลขานุการบริษัทเรียนเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ดังนี้

13

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2565 ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาแล้วมีความเห็นว่า รายงานการประชุมดังกล่าวมีการบันทึกไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน และเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรอง รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมเอกสารแนบท้ายหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หมายเลข 1 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนั้นแล้ว

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

มติ: ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,324,767,449	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9998
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	15,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001
งดออกเสียง	จำนวน	994,830	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565

ประธานฯ มอบหมายให้นายไชย ไชยวรรณ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนายไมเคิล เฮียง ดี รองผู้จัดการใหญ่และ Chief Financial Officer รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565 ต่อที่ประชุม

ส.อ.

นายไชย ไชยวรรณ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2565 ดังนี้

1. ภาพรวมเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมประกันชีวิตในประเทศไทย ปี 2565

เศรษฐกิจของประเทศไทยมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากการผ่อนคลายมาตรการในการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในประเทศ และขยายตัวตามทิศทางของการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก อย่างไรก็ตามยังมีปัจจัยที่ทำนายต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย ได้แก่ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2565 ซึ่งอยู่ในระดับสูง โดยเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 6.08 สูงกว่ากรอบเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 1 ถึง 3 โดยมีปัจจัยหลักเนื่องจากราคาพลังงานที่ปรับเพิ่มขึ้นจากความขัดแย้งระหว่างประเทศรัสเซียและประเทศยูเครน ส่งผลให้ราคาสินค้าและบริการอื่น ๆ มีต้นทุนสูงขึ้น อีกทั้ง อุปสงค์ในประเทศที่ปรับตัวดีขึ้นหลังการผ่อนคลายมาตรการในการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และการเปิดประเทศนั้น ส่งผลทำให้อัตราเงินเฟ้อในปี 2565 เพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ อัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยในระยะยาวสูงขึ้น ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยระยะสั้นและระยะกลางมีความผันผวนตลอดทั้งปี สำหรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในปี 2565 มีการปรับขึ้นร้อยละ 0.25 จำนวน 3 ครั้ง ทำให้ ณ สิ้นปี อัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ที่ร้อยละ 1.25 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ปรับเพิ่มขึ้น

สำหรับทิศทางของตลาดหุ้น จากความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นของการเข้าสู่ภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจ ทำให้ดัชนีตลาดหุ้นในต่างประเทศซึ่งอ้างอิงจาก MSCI Index มีแนวโน้มลดลง ในขณะที่ SET Index ของไทยค่อนข้างมีเสถียรภาพ ทั้งนี้ จากสถานการณ์ของเศรษฐกิจโลกที่เข้าสู่ภาวะถดถอย ส่งผลต่อภาคการส่งออกของไทยที่เติบโตแบบชะลอตัวในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี

นอกจากนี้ มีปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2565 เช่นกัน คือ สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผู้ติดเชื้อรายใหม่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2565 จากสายพันธุ์โอไมครอน (Omicron) และจำนวนผู้ติดเชื้อเริ่มลดลงในช่วงครึ่งปีหลัง ทำให้มีการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และมีการเปิดประเทศ ส่งผลให้รายได้ภาคแรงงานปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและบริการ

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจดังกล่าวส่งผลต่อการขยายตัวของธุรกิจประกันชีวิตไทยปี 2565 ทั้งในส่วนของอัตราเงินเฟ้อ ที่ส่งผลต่อกำล้างซื้อของกลุ่มเป้าหมาย สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในช่วงครึ่งปีแรก ที่ส่งผลต่อการลงทุนที่จัดกิจกรรมทางการตลาด รวมถึงทิศทางอัตราดอกเบี้ยและการลงทุนที่ยังคงมีความผันผวน ทำให้ธุรกิจต้องปรับกลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์ให้มีความเหมาะสม เพื่อรักษาความมั่นคงด้านฐานะทางการเงิน

สรุปผลการดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิต ระหว่างเดือนมกราคมถึงเดือนธันวาคม 2565 มีดังนี้

1) เบี้ยประกันภัยรับปีแรก มีจำนวน 105,192 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับปี 2564 ในระยะเวลาเดียวกัน โดยช่องทางหลักในการขยายตลาด ได้แก่ ช่องทางตัวแทน ซึ่งมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 50 และช่องทาง

S.B

การขายผ่านธนาคาร ซึ่งมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 39 โดยทั้ง 2 ช่องทางมีส่วนเพิ่มขึ้น

2) เบี้ยประกันภัยจ่ายครั้งเดียว มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 14 เนื่องจากยอดขายผลิตภัณฑ์ยูนิคิงค์ และผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ลดลง ขณะที่ผลิตภัณฑ์ประกันกลุ่มสินเชื่อ (Mortgage) มีการขยายตัวเพิ่มขึ้น

3) เบี้ยประกันภัยปีต่อไป มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 0.4 เนื่องจากผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ระยะสั้น ที่ขายในช่วงปีก่อนหน้าครบระยะเวลาการชำระเบี้ยประกันภัย

4) เบี้ยประกันภัยรับรวมของธุรกิจ มีจำนวน 611,374 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.4 เมื่อเทียบกับปี 2564 ในระยะเวลาเดียวกัน ซึ่งเป็นผลมาจากเบี้ยประกันภัยจ่ายครั้งเดียว และเบี้ยประกันภัยปีต่อไป ที่ลดลง

2. วิสัยทัศน์และกลยุทธ์ทางธุรกิจ

ไทยประกันชีวิตเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งแรกของคนไทยที่ดำเนินธุรกิจมายาวนานกว่า 80 ปี ในปี 2565 บริษัทได้ประกาศวิสัยทัศน์ “มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืน” โดยกำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ (Business Purpose) ว่า เป็นทุกคำตอบของการประกันชีวิต และการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในทุก Life Stage / Life Event และ Life Style ของลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าในรูปแบบเฉพาะบุคคล ผ่านการส่งมอบสุขภาพที่ดี ชีวิตที่ดี และความมั่นคงมั่งคั่งในบั้นปลายชีวิต อีกทั้งได้กำหนดเป้าหมายของแบรนด์ (Brand Purpose) ว่า เป็นแบรนด์ชั้นนำที่ได้รับความชื่นชม ได้รับความไว้วางใจ และสร้างแรงบันดาลใจให้กับทุกคนในสังคม

สำหรับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทในอีก 10 ปีข้างหน้า แบ่งออกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

- 1) ช่วง 5 ปีแรก (ปี 2565 - 2569) ได้แก่ การดำเนินการตามยุทธศาสตร์ Transforming Tomorrow หรือ การเปลี่ยนผ่านสู่อนาคตที่ดีกว่า โดยบริษัทจะมุ่งเน้นการปรับกระบวนการดำเนินงาน (Transform) การดำเนินธุรกิจในทุก ๆ ด้าน เพื่อสร้างความพร้อมขององค์กร เร่งปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานในด้านต่าง ๆ ให้เป็นระบบดิจิทัล และเป็นระบบอัตโนมัติมากขึ้น รวมถึงการปรับองค์กรให้เป็น Agile Organization
- 2) ช่วง 5 ปีหลัง (ปี 2570 - 2574) ได้แก่ การดำเนินการตามยุทธศาสตร์ Sustainable Tomorrow หรือ การก้าวสู่อนาคตที่เข้มแข็งและยั่งยืน ตามวิสัยทัศน์ของบริษัท

สำหรับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท มีด้วยกัน 5 ด้าน ได้แก่

- 1) การขับเคลื่อนโดยการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล (Digital Transformation) เพื่อเป็นรากฐานในการพัฒนาบริษัทในทุก ๆ ด้าน ซึ่งบริษัทจะให้ความสำคัญกับการเปลี่ยนผ่าน (Transform) กระบวนการดิจิทัลและโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีสารสนเทศในด้านต่าง ๆ ได้แก่

- การสร้างความผูกพันกับลูกค้า
- การเพิ่มประสิทธิภาพของช่องทางการจัดจำหน่าย
- การเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน
- การปรับปรุงเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันสมัย
- มุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล
- พัฒนารูปร่างด้านดิจิทัล (CoE: Center of Excellence)



- 2) การยกระดับประสบการณ์ของลูกค้า โดยบริษัทจะสร้างให้ลูกค้ามีความผูกพันกับแบรนด์ไทยประกันชีวิต ด้วยการนำเสนอการบริการพิเศษที่มีความแตกต่าง
- 3) การรักษาตำแหน่งผู้นำในอุตสาหกรรมประกันชีวิต ด้วยการสร้างการเติบโตในทุกช่องทางการจัดจำหน่าย ให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการเปลี่ยนผ่าน (Transform) ช่องทางตัวแทนประกันชีวิต เพื่อให้ตัวแทนเป็น Best in class ที่ครบถ้วนทั้ง Heart Made และ Heart Tech เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า ตลอดจนกระชับความสัมพันธ์กับพันธมิตรในช่องทางการจัดจำหน่ายต่าง ๆ และหาโอกาสสร้างการเติบโตของช่องทางอื่น ๆ
- 4) การพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้า โดยมุ่งเน้นกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่มีการเติบโตสูง และกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่มีมูลค่าสูง เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ตามกลุ่มลูกค้าและความต้องการเฉพาะบุคคล และผลิตภัณฑ์เพื่อตอบโจทย์ของสังคมผู้สูงอายุ รวมทั้งสร้างระบบนิเวศทางสุขภาพ (Health Eco-System) เพื่อเป็น Health Solution Provider ที่นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างครบวงจร
- 5) การขยายธุรกิจในต่างประเทศ ซึ่งในปัจจุบันบริษัทได้ร่วมลงทุนใน CB Life Insurance Company Limited บริษัทประกันภัยชั้นนำในประเทศเมียนมาร์ รวมทั้งเพิ่มการขยายธุรกิจไปยังตลาดใหม่ เช่น ประเทศกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เมื่อมีโอกาสทางธุรกิจที่เหมาะสม

3. ความสำเร็จที่สำคัญและรางวัลเกียรติยศ ในปี 2565

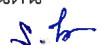
เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2565 บริษัทประสบความสำเร็จในการเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า "TLI"

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการสร้างสรรค์นวัตกรรมบริการในลักษณะ e-Services เช่น e-Policyholder Guidebook และ e-Payment มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพแบบเบาใจ สบายกระเป๋า ชื่อว่า "ไทยประกันชีวิต เฮลท์ฟิต เบาเบา" เพื่อเพิ่มโอกาสให้คนไทยทุกระดับสามารถเข้าถึงการประกันชีวิต และการประกันสุขภาพในราคาที่เหมาะสม

บริษัทได้ร่วมมือกับบริษัท เอไซ (ประเทศไทย) มาร์เก็ตติ้ง จำกัด เพื่อพัฒนานวัตกรรมด้านการดูแลรักษาผู้ป่วยโรคอัลไซเมอร์ โดยเฉพาะผู้ป่วยในระยะเริ่มต้น รวมถึงส่งเสริมความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันโรคอัลไซเมอร์ และภาวะสมองเสื่อมในประเทศไทย

บริษัทมีการขับเคลื่อนแผนแม่บทด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน บนพื้นฐานสำคัญของ ESG: Environment, Social, และ Governance เพื่อพัฒนากระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างรอบด้าน รวมทั้งผลักดันให้ไทยประกันชีวิตและสังคมไทยเติบโตควบคู่กันอย่างเข้มแข็ง

สำหรับรางวัลเกียรติยศ ในปี 2565 บริษัทได้รับรางวัลแห่งความภาคภูมิใจมากมายทั้งในระดับประเทศ และระดับสากล ในหลากหลายด้าน อาทิ ด้านองค์กร ด้านนวัตกรรม ด้านแบรนด์ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เป็นต้น



4. ผลการดำเนินงานปี 2565

นายไมเคิล เฮียง ลี รายงานต่อที่ประชุม ดังนี้

4.1 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ในปี 2565 บริษัทมีผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง บริษัทมีเบี่ยงประกันภัยรับรวมจำนวน 88,082 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 ขณะที่เบี่ยงประกันภัยรับปีแรกมีอัตราเพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 13 นอกจากนี้ บริษัทมีการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทลดลงจากปี 2564 ประมาณร้อยละ 3 ทำให้บริษัทสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืน โดยบริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 9,265 ล้านบาท และมีผลกำไรโดยเฉลี่ยที่เติบโตขึ้นจากปี 2563 ถึงปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 9.7

4.2 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สำหรับผลประกอบการของบริษัทในปี 2565 นั้นเติบโตด้วยตัวเลขสองหลัก (double digits) ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมั่นคงทางการเงิน และการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งจะส่งผลต่อความเชื่อมั่นในบริษัท โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- 1) บริษัททำกำไรสุทธิ มีจำนวน 9,265 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10
- 2) บริษัทสามารถรักษาระดับของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง โดยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) อยู่ที่ร้อยละ 420 ซึ่งสูงกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- 3) สถาบันจัดอันดับเครดิตทางการเงินระดับโลก Fitch Ratings ได้ประกาศผลการจัดอันดับให้บริษัทมีอันดับความน่าเชื่อถือที่มีเสถียรภาพ โดยมีอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินภายในประเทศอยู่ที่ระดับ AAA และอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากล อยู่ที่ระดับ A- ซึ่งถือเป็นอันดับเครดิตทางการเงินสูงสุดในภาคธุรกิจไทย
- 4) บริษัทมีมูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB) อัตรากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB Margin) และมูลค่าพื้นฐานของกิจการ (Embedded Value) ที่เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และมีเบี่ยงประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี (APE) จำนวน 12,819 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13

4.3 ฐานะทางการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

บริษัทมีฐานะทางการเงิน และอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ และส่วนของผู้ถือหุ้นที่แข็งแกร่งและมั่นคง เนื่องมาจากการบริหารพอร์ตการลงทุนที่ดี โดยบริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 556,042 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 4.2 เนื่องจากการเสนอขายหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) รวมถึงเงินที่ได้จากการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต นอกจากนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวน 98,068 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5 จากปี 2564 และมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 10

4.4 พอร์ตสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทมีการบริหารพอร์ตการลงทุนที่ดี มีการจัดสรรสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุนด้วยความเชี่ยวชาญ และระมัดระวังรอบคอบ ทำให้สามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนได้อย่างยั่งยืน ในช่วงระยะเวลา 10 ปี



ที่ผ่านมา บริษัทมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยรวม อยู่ที่ร้อยละ 4.1 นอกจากนี้ บริษัทมีพอร์ตการลงทุนที่หลากหลาย มีความเสี่ยงด้านคุณภาพเครดิตต่ำ และลงทุนในสินทรัพย์ ระดับ investment grade

4.5 ผลการดำเนินงานแยกตามสายธุรกิจ

เปรียบเทียบกันกับปีแรกแบบคำนวณรายปี (APE) และมูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB) ของทุกช่องทางกำหนดย่อยของบริษัท มีการเติบโตที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง

- 1) การจำหน่ายผ่านช่องทางตัวแทน มีการเติบโตเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลมาจากความสำเร็จในการมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่เพิ่มมูลค่า รวมถึงประสิทธิภาพในการขยายตลาดผ่านแคมเปญการตลาดที่หลากหลาย
- 2) การจำหน่ายผ่านช่องทางพันธมิตร มีการเติบโตที่แข็งแกร่ง เนื่องจากภาคธุรกิจมีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง และพันธมิตรสามารถดำเนินการเสนอขายได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น
- 3) การจำหน่ายผ่านช่องทางอื่น ๆ มีการเติบโตเพิ่มขึ้น โดยส่วนใหญ่มาจากช่องทางประกันชีวิตหมู่สำหรับพนักงาน

ทั้งนี้ รายละเอียดเป็นไปตามการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ ที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงานในรูปแบบคิวอาร์โค้ด ที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

5. นโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (ESG) และการดำเนินงานด้าน ESG ของบริษัทในปี 2565

บริษัทมีการดำเนินกิจกรรมด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนมาอย่างต่อเนื่อง และมุ่งมั่นกำหนด “แผนแม่บทด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน” ที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ นอกจากนี้ บริษัทมีการจัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability Report) ประจำปี 2565 ตามมาตรฐานการรายงานสากล หรือ Global Reporting Initiative Standards และได้เปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัท และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง นักลงทุน และประชาชนทั่วไป สามารถเข้าถึงข้อมูลนี้ได้ และสร้างความเชื่อถือในการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้นำหลักการพัฒนาอย่างยั่งยืนมาผสมผสานเข้ากับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อดำรงความเป็นบริษัทที่มีสำนึกรับผิดชอบต่อสังคม รวมทั้งบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน (SD Committee) เพื่อขับเคลื่อนองค์การสู่ความยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม

จากการตระหนักถึงความสำคัญของการดูแลสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงได้มุ่งสู่การเป็นองค์กรสีเขียว และได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องที่จะลดการใช้กระดาษในกระบวนการต่าง ๆ ตลอดจนมีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรในการดูแลรักษาธรรมชาติให้แก่พนักงานบริษัท

สำหรับมิติด้านสังคม บริษัทมีส่วนร่วมกับชุมชนในด้านสุขอนามัย โดยรณรงค์ให้คนไทยตระหนักถึงความสำคัญของการมีสุขภาพที่ดี ตลอดจนมุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนไทยอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ด้านการกำกับ

S. S.

ดูแลกิจการ บริษัทได้ยึดมั่นในการประกอบกิจการด้วยความสุจริต ป้องกันการทุจริตในองค์กร และสร้างความเชื่อมั่นว่า การบริการของบริษัทมีความโปร่งใส ตามแนวนโยบายการดำเนินงานของบริษัท

การนำหลักการของสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล (ESG) มาผสมผสานกับการดำเนินธุรกิจ จะทำให้บริษัทสามารถบรรลุวิสัยทัศน์ และเป้าหมายทางธุรกิจ คือ การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืน ตลอดไป

6. การกำกับดูแลกิจการ กฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองต่อวิสัยทัศน์ของบริษัท รวมทั้งดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ภายใต้นโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยในปี 2565 บริษัทได้ทบทวนและปรับปรุงจรรยาบรรณทางธุรกิจ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานในด้านต่าง ๆ ที่สอดคล้องตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ และสื่อสารให้กับผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ ตลอดจนจัดให้มีช่องทางแจ้งเบาะแส และกำหนดให้หน่วยงานภายในมีบทบาทหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต

นอกจากนี้ ยังมีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทในกระบวนการออก และเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย เช่น 1) แนวปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการออกและเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของ บริษัทประกันชีวิต 2) หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบ และข้อความใบคำขอเอาประกันภัย รวมทั้งกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2565 ดังนั้น บริษัทจึงมีการทบทวน ปรับปรุงนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

สำหรับการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญในปี 2565 ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเรียกร้องสินไหมสุขภาพที่ไม่เหมาะสม ความเสี่ยงจากสถานการณ์โรคระบาด เช่น โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และความเสี่ยงจากการโจมตีทางไซเบอร์ ซึ่งบริษัทได้มีการกำหนดมาตรการควบคุมเพื่อป้องกันและแก้ไขความเสี่ยงที่สำคัญดังกล่าวแล้ว

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามผ่านข้อความในระบบ Inventech Connect โดยประธานฯ เป็นผู้อ่านคำถามของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. นายสุทธีรัตน์ อาชิตา ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามดังนี้

(1) ภายใต้สภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น และความเสี่ยงของตลาดทุนในปัจจุบัน บริษัทมีแนวทางในการบริหารการลงทุนอย่างไร เพื่อปกป้องความเสี่ยงที่จะขาดทุน และสร้างผลตอบแทนที่ดี

นางวรางค์ ไชยวรรณ กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า เนื่องจากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจระยะยาว บริษัทจึงไม่เก็งกำไรในอัตราดอกเบี้ย และพยายามเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีอายุ หรือ duration ใกล้เคียงกับอายุของกรมธรรม์ประกันชีวิตที่บริษัทจำหน่ายให้แก่ผู้เอาประกันชีวิต ทั้งนี้ ในปัจจุบัน มีส่วนต่างเพียงเล็กน้อยระหว่างอายุของสินทรัพย์ และอายุของกรมธรรม์ซึ่งถือว่าเป็นหนี้สินที่บริษัทจะต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันชีวิต นอกจากนี้ ช่วงในระยะ 3 ถึง 4 ปีที่ผ่านมา บริษัทพยายามเน้นการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ไม่ได้ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ย

ว.ช.

เพื่อลดความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยผันผวน สำหรับภาวะผันผวนในตลาดหุ้น บริษัทได้มีการติดตามภาวะตลาดอย่างใกล้ชิด และเริ่มมีการลดสัดส่วนการลงทุนในหุ้นสามัญลง โดย ณ สิ้นปี 2565 บริษัทมีสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทหุ้นสามัญ และหน่วยลงทุน ประมาณร้อยละ 13.9 แต่ปัจจุบันสัดส่วนการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 11.3 อย่างไรก็ตาม บริษัทมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและสามารถรับความผันผวนของตลาดได้

(2) เกี่ยวกับการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ("IFRS") ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ในปี 2568 บริษัทมีการประเมินผลกระทบต่อการเงินของบริษัทแล้วหรือไม่ ผลกระทบเป็นอย่างไร และบริษัทมีแผนที่จะใช้มาตรฐานดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินตั้งแต่เมื่อใด

นายไมเคิล เสียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer ชี้แจงว่า ตามที่ IFRS ฉบับที่ 17 จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 นั้น บริษัทได้จัดทาระบบที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับเสร็จแล้ว และมีความพร้อมในการใช้งาน โดยบริษัทสามารถเลือกที่จะใช้ IFRS ฉบับที่ 17 ก่อนหรือตามกำหนดเวลาที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนดไว้ คือ วันที่ 1 มกราคม 2568 สำหรับการประเมินผลกระทบต่อการเงินของบริษัท บริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของ IFRS ฉบับที่ 17 กรณีการสำรองเบี้ยประกันภัย และของ IFRS ฉบับที่ 9 กรณีการลงทุน ทั้งนี้ ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวทั้ง 2 ฉบับ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความแตกต่างระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (duration gap) ค่อนข้างต่ำ ดังนั้น IFRS ทั้ง 2 ฉบับ จึงส่งผลกระทบต่อการเงินของบริษัทไม่มาก และไม่มีประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ

นอกจากนี้ เนื่องจากการปรับตัวลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัทจึงได้มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ออกจำหน่าย เป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสามัญแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล ทำให้ผลกระทบจากการตีมูลค่ายุติธรรม (fair value) ในเงินสำรองเกิดขึ้นไม่มาก

2. นายประเสริฐ แสงปิยะ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดราคาหุ้นของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปัจจุบันจึงมีราคาต่ำกว่าราคา ณ วันที่เสนอขายแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)

นางวรางค์ ไชยวรรณ กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทได้ดำเนินธุรกิจอย่างดีที่สุด เห็นได้จากผลการดำเนินงานของบริษัทในปีที่ผ่านมา ซึ่งมีผลกำไรเติบโตอย่างต่อเนื่อง อีกทั้ง บริษัทมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน สำหรับสาเหตุที่ราคาหุ้นของบริษัทลดลงนั้น คาดว่าเกิดจากผลกระทบจากปัจจัยอื่น หรือจากข่าวลือต่าง ๆ ทั้งนี้ ธุรกิจประกันชีวิตเป็นธุรกิจที่เข้าใจยาก ทำให้มีข่าวลือ หรือเกิดความเข้าใจที่แตกต่างกันได้ และส่งผลกระทบทำให้ราคาหุ้นลดลง ดังนั้น ราคาหุ้นที่ลดลงจึงเป็นผลกระทบจากปัจจัยภายนอก

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม ได้สอบถามเพิ่มเติมในประเด็นดังต่อไปนี้

1. นางสาวสุพร ปทุมสุวรรณดี ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอแนะ และสอบถาม ดังนี้

(1) หลังจากจบการนำเสนอรายละเอียดและขั้นตอนการประชุมแล้ว ควรจะมีการแจ้งข้อมูลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสอบถามรายละเอียดต่าง ๆ ในภายหลังได้

S. S.

(2) กรณีกรมธรรม์ครบกำหนดตามสัญญาประกันชีวิตแล้ว แต่ผู้เอาประกันภัยไม่ได้มารับเงินครบกำหนดสัญญา เงินครบกำหนดสัญญานั้นตกเป็นของแผ่นดินหรือไม่ อย่างไร

นายสัญญา เจริญสุข กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการ ที่แจ้งว่า เมื่อกรมธรรม์ครบกำหนดตามสัญญาประกันชีวิต บริษัทจะคืนเงินครบกำหนดสัญญาให้แก่ผู้เอาประกันภัย หากไม่มีผู้เอาประกันภัยมาขอรับเงินคืน หรือไม่สามารถติดต่อผู้เอาประกันภัยเพื่อคืนเงินดังกล่าวได้ บริษัทจะเก็บรักษาเงินนี้ไว้เป็นระยะเวลา 10 ปี หลังจากครบกำหนดดังกล่าวแล้ว บริษัทจะต้องนำส่งเงินให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("สำนักงาน คปภ.") ทั้งนี้ ผู้เอาประกันภัยสามารถติดต่อขอรับเงินครบกำหนดสัญญาดังกล่าวในภายหลังได้ที่สำนักงาน คปภ.

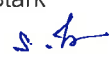
(3) ในการไปติดต่อสำนักงาน คปภ. ต้องจัดเตรียมและแสดงหลักฐานอะไรบ้าง

นายอำนาจ วงศ์พิณจิวโรดม กรรมการอิสระ ที่แจ้งว่า บริษัทประกันชีวิตจะเก็บรักษาเงินครบกำหนดตามสัญญาประกันชีวิตไว้เป็นระยะเวลา 10 ปี และในระหว่างระยะเวลา 10 ปีนี้ บริษัทประกันชีวิตจะพยายามติดต่อผู้เอาประกันภัยเพื่อให้มารับเงินครบกำหนดสัญญา โดยเมื่อครบระยะเวลาดังกล่าวแล้ว และบริษัทประกันชีวิตยังไม่สามารถคืนเงินครบกำหนดสัญญาให้แก่ผู้เอาประกันภัยได้ กฎหมายกำหนดให้บริษัทประกันชีวิตต้องนำส่งเงินครบกำหนดสัญญานั้นไปยังกองทุนประกันชีวิต ซึ่งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากสำนักงาน คปภ. เพื่อให้กองทุนประกันชีวิตเก็บรักษาไว้แทน และภายใต้หลักเกณฑ์ของกองทุนประกันชีวิต กองทุนประกันชีวิตจะคืนเงินครบกำหนดสัญญาให้แก่ผู้เอาประกันภัยที่มาแสดงตนและแสดงหลักฐานที่เชื่อถือได้ ดังนั้น ผู้เอาประกันภัยต้องพยายามหาเอกสารหลักฐานที่จะแสดงให้เห็นว่าตนเองเป็นเจ้าของเงินครบกำหนดสัญญานั้น ถ้าพิสูจน์ได้ กองทุนประกันชีวิตจะคืนเงินครบกำหนดสัญญานั้นให้ โดยไม่มีกำหนดอายุความ

2. นางสาวอุษา เทียมทอง ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดังนี้

(1) บริษัทได้รับผลกระทบอย่างไรจากการเข้าไปลงทุนในบริษัท สตาร์ค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ("Stark") และจะส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการลงทุน (return on investment) ที่จะเกิดขึ้นในปีนี้หรือไม่ รวมถึงนโยบายการลงทุนของบริษัทนั้น บริษัทมีการตรวจสอบบริษัทที่จะเข้าไปลงทุนรัดกุมเพียงใด เนื่องจากงบดุลของ Stark มีแนวโน้มไม่ดีมาตั้งแต่ปีที่แล้ว

นางวรางค์ ไชยวรรณ กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ที่แจ้งว่า บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของ Stark แต่บริษัทไม่ได้ถือหุ้นกู้ของ Stark ทั้งนี้ เนื่องจากหุ้นของ Stark อยู่ในบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ใช้ในการคำนวณดัชนี SET 100 และเป็นธุรกิจที่มีสินทรัพย์ขนาด 4 ถึง 5 หมื่นล้านบาท การพิจารณาเลือกธุรกิจสำหรับการลงทุน บริษัทจะอ้างอิงกับรายชื่อหลักทรัพย์ที่ใช้ในการคำนวณดัชนี SET 50 หรือ SET 100 และจะลงทุนตามเกณฑ์มาตรฐาน (benchmark) สำหรับชาวในหนังสือพิมพ์ที่ระบุว่า บริษัทเป็นหนึ่งในสิบผู้ถือหุ้นใหญ่ของ Stark นั้นเป็นข้อมูลที่ไม่เป็นปัจจุบัน กล่าวคือ เป็นข้อมูลในช่วงเดือนสิงหาคม 2565 ซึ่งต่อมา ในเดือนพฤศจิกายน 2565 Stark มีการเพิ่มทุน แต่บริษัทไม่ได้ซื้อหุ้นของ Stark เพิ่ม ดังนั้น ในปัจจุบันบริษัทจึงไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรกของ Stark



เนื่องจากกรณีหุ้นของ Stark ยังไม่มีความชัดเจน การดำเนินการต่อไปของบริษัท คือ บริษัทจะหารือกับผู้สอบบัญชี เพื่อพิจารณาแนวทางต่อไป อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการลงทุนในหุ้นของ Stark ในสัดส่วนร้อยละ 0.09 ของมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ค่อนข้างน้อย ดังนั้น ผลกระทบจากหุ้นของ Stark จึงมีไม่มาก ประกอบกับในช่วงปีก่อนหน้า บริษัทได้มีการขายหุ้นของ Stark บางส่วนออกไปเพื่อทำกำไร และบริษัทได้บันทึกบัญชีกำไรดังกล่าวแล้ว

(2) กลยุทธ์การเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และการพัฒนาเทคโนโลยี รวมถึงการจัดทำโครงการ customer data platform จะช่วยลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเท่าใด และจะเห็นผลเมื่อใด

นายไมเคิล เฮียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer ที่แจ้งว่า บริษัทมีแนวทางที่จะพัฒนาเทคโนโลยีและนำระบบดิจิทัลมาใช้ในการทำงาน ซึ่งแบ่งออกเป็น 4 กลุ่มใหญ่ ได้แก่

1) กลุ่มลูกค้า บริษัทได้พัฒนาแอปพลิเคชันไทยประกันชีวิต (Thailife Application) เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของบริษัท เมื่อลูกค้าใช้งานแอปพลิเคชันนี้ ลูกค้าจะสามารถตรวจสอบข้อมูลกรมธรรม์ของตนเองได้ รวมถึงการชำระเบี้ยประกันภัย และการรับเงินสินไหมทดแทนต่าง ๆ ทำให้ในปัจจุบันมีลูกค้าเข้าใช้งานแอปพลิเคชันนี้จำนวนมาก

2) กลุ่มตัวแทนฝ่ายขาย บริษัทได้พัฒนาแอปพลิเคชัน TL MDA plus เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ฝ่ายขายของบริษัท ซึ่งแอปพลิเคชันนี้จะเปลี่ยนจากการใช้กระดาษ มาเป็นการใช้ e-application ซึ่งสามารถใช้ได้กับทั้งกรมธรรม์ใหม่ และกรมธรรม์ปีต่อ รวมถึงใช้สำหรับการคัดสรรตัวแทนใหม่ โดยบริษัทได้มีการพัฒนาแอปพลิเคชันดังกล่าวอย่างต่อเนื่องให้กับฝ่ายขายของบริษัท

3) กลุ่มพันธมิตรของบริษัท ได้แก่ ธนาคารต่าง ๆ บริษัทมีการพัฒนาแอปพลิเคชันให้กับพันธมิตรของบริษัท เพื่อใช้สำหรับการส่งกรมธรรม์และการชำระเงินผ่านเครื่องมือดังกล่าว

4) กลุ่มพนักงานของบริษัท บริษัทได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสำหรับหน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กร เพื่อให้การดำเนินงานภายในของบริษัทมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ถึงแม้ว่าการพัฒนาเทคโนโลยีและระบบดิจิทัลดังกล่าวมีค่าใช้จ่ายค่อนข้างสูง แต่ในฐานะที่บริษัทเป็นบริษัทขนาดใหญ่ และมีลูกค้ามากกว่า 4 ล้านกรมธรรม์ บริษัทจำเป็นต้องมีโครงการพัฒนาเทคโนโลยีและระบบดิจิทัลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า อย่างไรก็ตาม บริษัทมีคณะทำงานซึ่งกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีและดิจิทัลที่มีความแข็งแกร่งและมีความเชี่ยวชาญ เพื่อช่วยให้การพิจารณาโครงการเทคโนโลยีดิจิทัลแต่ละโครงการเกิดประโยชน์กับบริษัทมากที่สุด รวมถึงควบคุมต้นทุนค่าใช้จ่าย เพื่อให้มั่นใจว่าผลตอบแทนที่บริษัทจะได้รับจากการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลจะมากกว่าค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่สามารถบอกได้ในขณะนี้ว่า เมื่อการพัฒนาระบบเสร็จสิ้นแล้ว จะทำให้ค่าใช้จ่ายของบริษัทลดลงเท่าใด เนื่องจากแต่ละซอฟต์แวร์ที่พัฒนาขึ้นนั้นสามารถใช้งานได้ไม่น้อยกว่า 5 ปี ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับองค์กรได้ ทั้งนี้ ในปัจจุบัน ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทลดลงประมาณร้อยละ 10 แต่ค่าใช้จ่ายที่ลดลงนั้นไม่ได้มาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีเพียงอย่างเดียว แต่ยังมีค่าใช้จ่ายด้านอื่น ๆ ที่ลดลงด้วย

นายไชย ไชยวรรณ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ทุกวันนี้ระบบดิจิทัลเข้ามามีส่วนเกี่ยวข้องในชีวิตประจำวันของทุกคน บริษัทจึงได้กำหนดกลยุทธ์ด้านการขับเคลื่อน โดยการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล

(Digital Transformation) เพราะบริษัทเล็งเห็นว่า เทคโนโลยีจะเข้ามาคุกคาม หรือ disrupt การทำธุรกิจของบริษัท ดังนั้น บริษัทควรจะนำเทคโนโลยีมาใช้เพิ่มมูลค่าทางธุรกิจ นอกจากนี้ ภายใต้ค่านิยมของบริษัท บุคลากรของบริษัทไม่ใช่ต้นทุนของบริษัท แต่เป็นทรัพย์สินของบริษัท เพราะฉะนั้นการจะเพิ่มมูลค่าทรัพย์สินของบริษัทได้ก็คือ ต้องทำให้บุคลากร รวมถึงฝ่ายขายของบริษัทมีเครื่องมือด้านเทคโนโลยีเพื่อมาดูแลลูกค้า และสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า เมื่อลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดี ก็จะกลับมาซื้อสินค้าของบริษัท ทำให้บริษัทมียอดขายเพิ่มขึ้น และรายรับของบริษัทจะสูงกว่าค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีที่บริษัทลงทุนไป แต่หากบริษัทไม่ดำเนินการใด ๆ จะกลายเป็นว่าเทคโนโลยีเข้ามาคุกคาม หรือ disrupt ธุรกิจของบริษัท แม้ว่าการลงทุนด้านเทคโนโลยีในแต่ละโครงการจะมีมูลค่าสูง แต่บริษัทมีการแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อพิจารณาว่าเทคโนโลยีที่จะนำมาใช้นั้นเหมาะสมหรือไม่ คุ่มค่าต่อการลงทุนหรือไม่ และเมื่อลงทุนไปแล้วสามารถนำมาใช้งานให้เกิดประโยชน์กับพนักงานและลูกค้าของบริษัทหรือไม่ รวมทั้งบริษัทสามารถนำมาใช้เพื่อทำให้เกิดมูลค่าทางธุรกิจได้หรือไม่ เพราะฉะนั้น ในวันนี้ จึงไม่สามารถตอบได้ว่า การนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้จะทำให้ค่าใช้จ่ายของบริษัทลดลงเท่าใด แต่ในปีที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทลดลง ซึ่งไม่ได้เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีเพียงอย่างเดียว แต่เกิดจากค่าใช้จ่ายส่วนอื่น ๆ ที่ลดลงด้วย นอกจากนี้ ยังอาจเป็นผลมาจากมูลค่าของธุรกิจใหม่ หรือ Value of New Business (VONB) ที่เพิ่มขึ้น

โดยทั่วไป นักลงทุนส่วนใหญ่จะพิจารณาส่วนแบ่งตลาด หรือ market share ของบริษัทที่จะเข้าไปลงทุน แต่สำหรับธุรกิจประกันชีวิต นักลงทุนจะพิจารณาแต่ส่วนแบ่งตลาดอย่างเดียวไม่ได้ เพราะผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีภาวะผูกพันกับลูกค้าเป็นระยะเวลา 10 ถึง 20 ปี หมายความว่า ในอีก 10 ปี ข้างหน้า เมื่อสัญญาประกันชีวิตครบกำหนด ลูกค้าจะต้องได้เงินครบกำหนดสัญญาตามที่บริษัทได้ให้สัญญาไว้ ดังนั้น ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่บริษัทจำหน่ายในวันนี้ บริษัทต้องคิดไปถึงอีก 10 ปีข้างหน้า ด้วยเหตุนี้ บริษัทต้องให้ความสนใจในมูลค่าของธุรกิจใหม่ (VONB) ทุกครั้งที่มีธุรกิจใหม่ หรือเบี้ยประกันภัยรับปีแรกเกิดขึ้น เพื่อพิจารณาว่าสินค้าที่บริษัทขายนั้นจะมีกำไรในอนาคตหรือไม่ ส่วนนี้เป็นส่วนที่ทำให้สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้

3. นายวิวัฒน์ คุสกุล ผู้รับมอบฉันทะ มีความคิดเห็น ดังนี้

(1) ฝ่ายบริหารของบริษัทเป็นทีมงานที่มีคุณภาพ การบริหารธุรกิจไม่มุ่งเน้นไปที่ส่วนแบ่งตลาด (market share) เพียงอย่างเดียว

(2) จากงบการเงินของบริษัท บริษัทมีการลงทุนในเงินดอลลาร์สหรัฐค่อนข้างเยอะ แต่ในขณะนี้เงินดอลลาร์สหรัฐมีความเสี่ยงมากกว่าอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากมีข่าวว่าสภาพเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกาอนุมัติให้เพิ่มเพดานเงินกู้ต่อผลิตภัณฑ์รวมในประเทศ (GDP: Gross Domestic Product) เพื่อป้องกันปัญหาการผิดนัดชำระหนี้ ดังนั้น ขอให้ผู้บริหารของบริษัทพิจารณาลงทุนอย่างรอบคอบ

นางวรางค์ ไชยวรรณ กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทมีการซื้อพันธบัตรสกุลเงินต่างประเทศ และจะลงทุนในหุ้นกู้ต่างประเทศต่อเมื่อมีอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าหุ้นกู้หรือพันธบัตรในประเทศในขณะนั้น ซึ่งทั้งสองกรณีดังกล่าว บริษัทได้ทำสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน (cross currency swap) ของเงินลงทุนทั้งจำนวน (fully hedged) ไว้

ว. คุ

4. นายวสันต์ พงษ์พุทธมนต์ ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

(1) เมื่อปี 2563 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี (APE) ของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสามัญแบบไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล จำนวน 14,031 ล้านบาท แต่ในปี 2565 ลดลงเหลือ 7,690 ล้านบาท ซึ่งเห็นว่าเป็นสาเหตุทำให้ผลประกอบการของบริษัทมีปัญหา ทำให้รายได้ของบริษัทในปีที่ผ่านมาลดลง ถึงแม้ว่าบริษัทจะควบคุมค่าใช้จ่าย ทำให้มีกำไรเพิ่มขึ้น แต่ยังคงไม่พอเพียง และมีผลกระทบต่อราคาหุ้นของบริษัท จึงขอให้บริษัทชี้แจง

นายวิญญู ไชยวรรณ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสามัญแบบไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผลมีลักษณะเป็นสัญญาประกันชีวิตที่บริษัทรับประกันการจ่ายผลตอบแทน (guarantee return) ให้แก่ผู้เอาประกันภัยเป็นจำนวนการจ่ายที่แน่นอน เนื่องจากในปี 2563 อัตราดอกเบี้ยอยู่ในอัตราค่อนข้างต่ำ เพราะฉะนั้นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสามัญแบบไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผลที่บริษัทออกจำหน่ายในอดีตจะทำให้ผลกำไรของบริษัทลดน้อยลง ในปี 2564 บริษัทจึงปรับเปลี่ยน รูปแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตครั้งใหญ่ โดยเน้นการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสามัญแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผลมากขึ้น ซึ่งทำให้บริษัทมีกำไรสูงขึ้น เป็นสาเหตุให้เบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปีจากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผลลดลงจาก 14,031 ล้านบาท เหลือเพียง 7,690 ล้านบาท แต่มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB) จากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผลเพิ่มมากขึ้น

(2) จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One report) ระบุว่า ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสามัญแบบไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล เป็นผลิตภัณฑ์ที่สร้างรายได้ให้กับบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 60 ซึ่งเห็นว่าการปรับเปลี่ยนแบบผลิตภัณฑ์ทำให้บริษัทมีกำไรเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย จึงขอให้บริษัทชี้แจง

นายวิญญู ไชยวรรณ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) หน้าที 16 เห็นได้ว่า แม้ว่ายอดของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี (APE: Annualized Premium Equivalent) ของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสามัญแบบไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผลจะลดลง แต่บริษัทมีกำไรเพิ่มขึ้น ซึ่งเห็นได้จากมูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB: Value of New Business Margin) ที่เพิ่มขึ้น โดยในปี 2563 บริษัทมี APE จำนวน 14,031 ล้านบาท และมี VONB จำนวน 230 ล้านบาท ขณะที่ในปี 2564 บริษัทมี APE จำนวน 7,029 ล้านบาท ส่วน VONB เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 2,618 ล้านบาท และในปี 2565 บริษัทมี APE จำนวน 7,690 ล้านบาท และมี VONB เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 3,790 ล้านบาท ทั้งนี้ สาเหตุที่บริษัทมี VONB เพิ่มขึ้นเพราะบริษัทเปลี่ยนมาขายผลิตภัณฑ์ที่ขายยากขึ้น แต่เป็นผลิตภัณฑ์ที่สามารถทำกำไรให้บริษัทได้มากขึ้น

นายไชย ไชยวรรณ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ธุรกิจประกันชีวิตเป็นธุรกิจที่ต้องมองระยะยาว สิ่งที่ต้องให้ความสำคัญ คือ กำไรระยะยาว ถ้าสินค้าตัวไหนไม่มีกำไร หรือเริ่มไม่มีกำไร บริษัทจะต้องยกเลิกการขายสินค้าตัวนั้น แล้วไปขายสินค้าตัวใหม่ ดังนั้น ผลิตภัณฑ์ที่ผู้ถือหุ้นเห็นว่า จำนวน APE ลดลง คือสินค้าที่บริษัทเห็นแล้วว่าไม่มีกำไร บริษัทต้องรีบปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์ เพราะหากไม่เปลี่ยน ในอนาคตจะมีผลกระทบต่อบริษัท เนื่องจากบริษัทจะต้องจ่ายผลตอบแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยจากสินค้าที่บริษัทมีแนวโน้มว่าจะขาดทุน กล่าวอีกนัยหนึ่งคือ ยอดขายของสินค้าที่หายไป เกิดจากการที่บริษัทจะไม่ขายสินค้านั้นแล้ว และบริษัทจะขายสินค้าตัวใหม่ที่มีกำไรในอนาคต ดังนั้น ไม่ได้หมายความว่ายอดขายของสินค้าลดลงอย่างมีนัยสำคัญ



นอกจากนี้ กรมธรรม์ประกันชีวิตเป็นสินค้าที่มีระยะเวลา 10 ถึง 15 ปี เมื่อบริษัทเริ่มเล็งเห็นว่า ในอนาคตบริษัทไม่สามารถหาดอกเบี้ยมาจ่ายผลตอบแทนตามสัญญาให้กับลูกค้าได้ บริษัทจึงต้องหยุดการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสามัญแบบไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล และขายสินค้าประเภทใหม่แทน เพราะฉะนั้น ในธุรกิจประกันชีวิต สิ่งที่สำคัญที่ผู้ถือหุ้นควรพิจารณา คือ มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ หรือ VONB ไม่ควรพิจารณาเฉพาะ APE เพราะ APE คือ ยอดขายสินค้าที่มีทั้งสินค้าที่มีกำไรและขาดทุน เป็นการสร้างส่วนแบ่งตลาด หรือ market share แต่หากผู้ถือหุ้นพิจารณา VONB จะเห็นว่าบริษัททำอะไรให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม และเป็นผลตอบแทนที่ยั่งยืน เพื่อให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ของบริษัท คือ การส่งมอบคุณค่าแห่งความยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้เสีย (stakeholders)

(3) ขอทราบมูลค่าที่บริษัทได้ลงทุนในหุ้นของ Stark มูลค่าปัจจุบันเป็นผลบวกหรือผลลบ และบริษัทมีการตั้งสำรองกรณีหุ้นของ Stark มีปัญหาหรือไม่

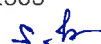
นางวรางค์ ไชยวรรณ กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงเกี่ยวกับการตั้งสำรองว่า เนื่องจากเหตุการณ์เกี่ยวกับ Stark เกิดขึ้นเมื่อสัปดาห์ที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทจะหารือกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับการตั้งสำรองต่อไป และมอบหมายให้นายสรังสี ลิมปริงซี่ ชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับมูลค่าของการลงทุนในหุ้นของ Stark

นายสรังสี ลิมปริงซี่ ผู้อำนวยการฝ่าย สายงานบริหารการลงทุน ชี้แจงว่า มูลค่าของการลงทุนในหุ้นสามัญของ Stark ของบริษัทอยู่ในอัตราส่วนต่ำกว่าร้อยละ 0.1 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมดของบริษัท โดยสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมดของบริษัทอยู่ที่ประมาณ 530,000 ล้านบาท ปัจจุบัน บริษัทประเมินมูลค่าสินทรัพย์ใหม่ โดยใช้มาตรฐานเดียวกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เนื่องจากขณะนี้หุ้นของ Stark มีการขึ้นเครื่องหมายแสดงการห้ามซื้อขายเป็นการชั่วคราว (SP: Trading Suspension) อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับ Stark ไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน หรือผลการลงทุนของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล กรรมการอิสระ ชี้แจงว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลที่ลึกไปกว่าที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน ประจำปี 2565 มาแถลงต่อที่ประชุมได้ เนื่องจากข้อมูลต่างๆ ของบริษัทจะต้องผ่านกระบวนการตรวจสอบ และการหารือกับผู้สอบบัญชี ดังนั้น ข้อมูลการลงทุนของบริษัทในกรณีที่มีการขาดทุน หรือมีการด้อยค่า เมื่อครบรอบระยะเวลาบัญชีที่เหมาะสม บริษัทและผู้สอบบัญชีจะต้องพิจารณาและดำเนินการให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2565 โดยไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565



วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทแล้ว รายละเอียดปรากฏตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ส่วนที่ 3 งบการเงิน ในรูปแบบคิวอาร์โค้ด ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าแล้ว ในกรณีนี้ ได้มอบหมายให้นายไมเคิล เฮียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer รายงานต่อที่ประชุม

นายไมเคิล เฮียง ลี รายงานต่อที่ประชุมดังนี้ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 47 บริษัทต้องจัดให้มีการทำงานแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณานุมัติ

คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ และผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทแล้ว

เนื่องจากในปี 2565 บริษัทได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชีจึงทำการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามที่มาตรฐานการสอบบัญชีกำหนด สำหรับ "เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (Key audit matters)" ได้แก่ การวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

นอกจากนี้ นายไมเคิล เฮียง ลี รายงานภาพรวมของผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2565 ว่าบริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 9,265 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มจากปี 2564 จำนวน 871 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.38

สำหรับฐานะการเงินของบริษัท ในปี 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 556,042 ล้านบาท ซึ่งเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งเงินทุนที่แข็งแกร่งและมั่นคง โดยเมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2565 บริษัทได้มีการเพิ่มทุนโดยการเสนอขายหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) จำนวน 13,339 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนสุทธิจากค่าใช้จ่ายจำนวน 261 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งมีผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม สอบถามดังนี้



1. นายอดิเรก พิพัฒน์ปัทมา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการที่ปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) หน้า 55 ระบุว่า "เบี้ยประกันภัยรับจากกรมธรรม์ใหม่ ซึ่งประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับปีแรก และเบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว มีจำนวน 18,899 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1,197 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.76 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยลักษณะของอุตสาหกรรม การเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับใหม่ดังกล่าวจะส่งผลให้เกิดการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนในปีแรกสำหรับกรมธรรม์รายใหม่ ทำให้กำไรลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน" ขอให้อธิบายเพิ่มเติมว่า เมื่อบริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับใหม่เพิ่มขึ้น เหตุใดกำไรจึงลดลง

นางวรางค์ ไชยวรรณ กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า โดยลักษณะของธุรกิจประกันชีวิต กรมธรรม์ที่ขายได้ในปีแรกจะมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่สูง เช่น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการออกกรมธรรม์ และค่านายหน้า เป็นต้น ซึ่งค่าใช้จ่ายเหล่านี้จะสูงในปีแรก และจะลดลงในปีถัดไป เพราะฉะนั้นการที่บริษัทขยายธุรกิจมากขึ้น กำไรของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกอาจจะติดลบ แต่ในปีที่ 2 และ 3 กรมธรรม์เหล่านั้นจะเริ่มทำกำไร และทำให้กำไรโดยรวมของบริษัทเพิ่มขึ้น

2. นายวิวัฒน์ คุสกุล ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามดังนี้

(1) จากงบการเงินที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) หน้า 178 ระบุว่า ปี 2565 บริษัทขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของปี 2565 จำนวน 12,085,892 บาท นั้น การขาดทุนดังกล่าวเกิดจากเงินลงทุนประเภทใด เนื่องจากในปี 2564 บริษัทมีกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 3,632,430 บาท

นางสรังสี ลิ้มปริงซี่ ผู้อำนวยการฝ่าย สายงานบริหารการลงทุน ชี้แจงว่า ถึงแม้ว่าบริษัทมีวิธีป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (FX Hedging) สำหรับกำไรขาดทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมจากการลงทุนในตราสารต่างประเทศ แต่ยังคงมีส่วนต่างทางมาตรฐานบัญชี เพราะบริษัททำสัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามมูลค่าตลาดของพอร์ตการลงทุน แต่ในการบันทึกบัญชี จะทำการบันทึกอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยใช้มูลค่าพอร์ต ณ ราคาทุน จึงทำให้เกิดส่วนต่างของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

(2) นายวิวัฒน์ คุสกุล มีความเห็นว่า การตีมูลค่ายุติธรรม ไม่ใช่การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (FX Hedging) เนื่องจากบริษัทมีกำไรจากการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน จำนวน 1,700,000 บาท ขอทราบว่าการขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ใด

นายไมเคิล เฮียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer ชี้แจงว่า บริษัทมีการลงทุนส่วนหนึ่งในรูปแบบของหน่วยลงทุนต่างประเทศ (unit trusts) แต่จากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน สกุลเงินต่างประเทศ และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เมื่อมีการตีราคาตามมูลค่ายุติธรรม จึงส่งผลให้บริษัทขาดทุน ประกอบกับมูลค่าของหน่วยลงทุนต่างประเทศจากการตีราคาตามมูลค่ายุติธรรม (fair value) ในปีที่ผ่านมาที่มีผลขาดทุน



(3) บริษัทอาจจะต้องจ่ายค่าหน่วยลงทุนต่างประเทศลงหรือไม่ เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในช่วงนี้เพิ่มขึ้นมาก เพื่อให้ได้มูลค่าสูงขึ้น (gain value) จากการลงทุนในตราสารหนี้ บริษัทอาจจะต้องราคาเป็นมูลค่าปัจจุบัน (present value) แล้วลดลงตามราคาซื้อขายในตลาด แต่เป็นคนละตัวกับที่บริษัททำการป้องกันความเสี่ยง (hedging)

นายไมเคิล เฮียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer ชี้แจงว่า การลงทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ บริษัทจะทำ FX hedging เพื่อปกป้องความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ แต่ในการตีราคาสินทรัพย์จะขึ้นอยู่กับราคาคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรม ("Mark to Market") และราคาสินทรัพย์ที่ลงทุน ว่าเพิ่มขึ้นหรือลดลง ซึ่งจะต้องนำผลต่างมาตีราคาอีกครั้งหนึ่งด้วย

นางสรังสี ลิ้มปริงซี่ ผู้อำนวยการฝ่าย สายงานบริหารการลงทุน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับรายการตราสารอนุพันธ์ กำไรขาดทุนนั้นเกิดจากการตีราคามูลค่ายุติธรรม อีกส่วนหนึ่งที่สำคัญ คือ ผลกระทบจาก Mark to Market ของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งโดยทั่วไป พอร์ตพันธบัตรรัฐบาลส่วนใหญ่จะใช้วิธีถือจนครบกำหนด (hold to maturity) ไม่ใช่ Mark to Market แต่จะมีส่วนหนึ่งที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย (available for sale securities) ซึ่งในส่วนนี้เมื่ออัตราดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นพันธบัตรในพอร์ตจะมีการตีราคาลดลง

(4) พันธบัตรรัฐบาลในส่วนนี้บริษัทถือไว้จำนวนเท่าใด เพราะการ Mark to Market เป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้ธนาคารซิลิคอน วัลเลย์ (SVB) ประสบปัญหา เนื่องจากพันธบัตรรัฐบาลที่ SVB ถือไว้มีมูลค่าลดลงจากการที่อัตราดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้น

นางวรางค์ ไชยวรรณ กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารซิลิคอน วัลเลย์ นั้นลงทุนในหุ้นกู้ระยะยาว แต่ปล่อยกู้ระยะสั้น ส่วนบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่มีอายุใกล้เคียงกัน นอกจากนี้ ธนาคารซิลิคอน วัลเลย์ มีปัญหาในการขายสินทรัพย์ ส่วนบริษัทใช้วิธี amortized cost กล่าวคือ บริษัทค่อย ๆ ตัดค่าเสื่อมไปตามระยะเวลา เนื่องจากบริษัทไม่มีการขายพันธบัตรรัฐบาลก่อนครบกำหนด ดังนั้น แม้ว่าดอกเบี้ยจะปรับตัวสูงขึ้นอีก แต่นี่สินของบริษัทในด้านผู้ถือกรรมธรรมนั้นเป็นหนี้สินระยะยาว โดยผู้ถือกรรมธรรมส่วนใหญ่จะไม่มีการถอนเงินก่อนครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากธนาคาร

3. นายวสันต์ พงษ์พุทธมนต์ ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

(1) จากงบการเงินที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) หน้า 175 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ในปี 2565 เพิ่มขึ้นจากประมาณ 480 ล้านบาท เป็นประมาณ 500 ล้านบาท ขอทราบว่าเกิดจากการลงทุนในรูปแบบใดบ้าง และเป็นจำนวนเท่าใด

นายไมเคิล เฮียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer ชี้แจงว่า บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุน จำนวน 538,400 ล้านบาท ประกอบด้วยการลงทุนในตราสารหนี้ประมาณร้อยละ 82 ส่วนใหญ่ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล และการลงทุนในตราสารทุนประมาณร้อยละ 11 สำหรับความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารหนี้ คือ การเคลื่อนไหว



ของอัตราดอกเบี้ย กับความเสี่ยงด้านเครดิต (credit risk) ส่วนความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุน ได้แก่ ความผันผวนของราคาตลาด

(2) ขอคำอธิบายเกี่ยวกับกรณี Mark to Market

นายไมเคิล เฮียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer ชี้แจงว่า ในงบการเงินที่ปรากฏในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) หมวดที่ 7.1 หน้า 224 แสดงให้เห็นมูลค่ายุติธรรมเปรียบเทียบกับราคาหุ้นหรือราคาหุ้นตัดจำหน่าย โดยจะแยกตามประเภทของเงินลงทุน สำหรับปี 2565 กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในบัญชี มีจำนวน 2,098,672 บาท ซึ่งมีมูลค่าลดลงจากปี 2564 ซึ่งอยู่ที่จำนวน 14,482,679 บาท เนื่องจาก ณ สิ้นปี 2565 ภาวะตลาดไม่อำนวย ทั้งนี้ มูลค่าดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงขึ้นอยู่กับภาวะตลาด ณ เวลานั้น

(3) ถ้าอัตราดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้น มูลค่าหลักทรัพย์จะลดลงหรือไม่

นายไมเคิล เฮียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer ชี้แจงว่า บริษัทได้มีการปรับลดผลต่างระหว่างระยะเวลา หรือ Duration gap ของสินทรัพย์กับหนี้สินประกันภัยให้ลดลง สำหรับอัตราดอกเบี้ยที่มีการเคลื่อนไหว ปัจจุบันการตีราคาที่เป็นมาตรฐานบัญชีสำหรับการถือจนครบกำหนดนั้นใช้วิธี amortized cost แต่ยังไม่มีการตีราคาของหนี้สินประกันภัย ซึ่งบริษัทพยายามลดผลกระทบจากที่มีการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี

(4) งบการเงินที่ปรากฏในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) หน้า 183 ระบุรายการผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน ว่าในปี 2564 มีจำนวนติดลบ จำนวน 53,174,519 บาท แต่ปี 2565 ติดลบเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 66,576,831 บาท ขอทราบรายละเอียดว่าสาเหตุเป็นเพราะอะไร

นายไมเคิล เฮียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer ชี้แจงว่า “ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน” หมายความว่า เมื่อมีกรรมธรรม์ที่ครบกำหนดสัญญาแล้ว บริษัทต้องจ่ายเงินคืนให้แก่ผู้เอาประกันภัย โดยในปี 2565 บริษัทมีกรรมธรรม์ที่ครบกำหนด และมีจำนวนเงินที่จ่ายคืนให้แก่ผู้เอาประกันภัยเพิ่มขึ้น ในขณะที่เดียวกันสำรองประกันภัยในฝั่งของหนี้สินก็ลดลงไปด้วย เนื่องจากทุกครั้งที่มีการจ่ายผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ประกันภัยที่ครบกำหนด ทำให้สำรองประกันภัยลดลง

(5) ค่าสินไหมทดแทนส่งผลกระทบต่อค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ด้วยหรือไม่

นายไมเคิล เฮียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer ชี้แจงว่า ในปี 2565 บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเกี่ยวกับ COVID-19 เพิ่มขึ้น ส่วนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ไม่เกี่ยวกับ COVID-19 ลดลง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

มติ: ที่ประชุมอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้
เห็นด้วย จำนวน 9,325,798,173 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9996

S. S.

ไม่เห็นด้วย	จำนวน	28,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0003
งดออกเสียง	จำนวน	187,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายไมเคิล เฮียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล

นายไมเคิล เฮียง ลี รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) “พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด” และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน และมาตรา 115 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49 กำหนดห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร

ในปี 2565 บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 1,160 ล้านบาท ซึ่งครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดแล้ว ดังนั้น บริษัทจึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมอีก นอกจากนี้ จากผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 9,262,427,838 บาท (เก้าพันสองร้อยหกสิบสองล้านสี่แสนสองหมื่นเจ็ดพันแปดร้อยสามสิบแปดบาท) และมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานในอัตราหุ้นละ 0.84 บาท ดังนั้น บริษัทสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ทั้งนี้ ตามข้อบังคับของบริษัท และนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น กำหนดให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีในแต่ละรอบปีบัญชี โดยมีเงื่อนไขว่าต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

1. ไม่จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดแล้ว
2. จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท (สามสิบลบาท) โดยคิดจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด จำนวน 11,450,000,000 หุ้น (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันสี่ร้อยห้าสิบล้านหุ้น) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,435,000,000 บาท (สามพันสี่ร้อยสามสิบลบาท) คิดเป็นร้อยละ 37.09 ของกำไรสุทธิประจำปี 2565 ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับ และนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 10 พฤษภาคม 2566

ทั้งนี้ บริษัทได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 สำหรับการจ่ายเงินปันผลตามจำนวนดังกล่าวแล้ว และได้กำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2566

S. B.

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

มติ: ที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

1. ไม่จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดแล้ว
2. จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท (สามสิบบสตางค์) โดยคิดจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด จำนวน 11,450,000,000 หุ้น (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันสี่ร้อยห้าสิบล้านหุ้น) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,435,000,000 บาท (สามพันสี่ร้อยสามสิบล้านบาท) คิดเป็นร้อยละ 37.09 ของกำไรสุทธิประจำปี 2565 ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 10 พฤษภาคม 2566 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2566

ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,325,966,073	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9995
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	43,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0004
งดออกเสียง	จำนวน	4,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระ ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และเนื่องจากประธานฯ เป็นหนึ่งในกรรมการที่ครบวาระ ดังนั้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ จึงเสนอให้กรรมการที่ครบวาระ ได้แก่ พลเอก วิญญู ภัททิยกุล (ประธานฯ) นายอำนาจ วงศ์พินิจวิโรดม นายไชย ไชยวรรณ และนางศรีสุตา พูลพิพัฒน์นท์ ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 42 “ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมี แต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม” ด้วยบริษัทไม่มีรองประธานกรรมการ จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมคนหนึ่ง เป็นประธานในที่ประชุม

นายธัญญา เจริญสุข ในฐานะผู้ถือหุ้น เสนอให้คุณปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท และเป็นประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นประธานในที่ประชุม



เลขานุการบริษัทแถลงต่อที่ประชุมว่า เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอผู้ถือหุ้นท่านอื่นเป็นประธานในที่ประชุม จึงขอ
ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบให้เลือกนายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นประธาน
ในที่ประชุมสำหรับวาระนี้ และเชิญนายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ในฐานะประธานในที่ประชุม ดำเนินการประชุม

นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ประธานในที่ประชุม ได้มอบหมายให้นางสาวขวัญวี ปรามิธ ญ อยุธยา
กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ รายงานต่อที่ประชุม เพื่อ
พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

นางสาวขวัญวี ปรามิธ ญ อยุธยา รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัท
มหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23 กำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ
ประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจาก
ตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ในปี 2566 มีกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่ง จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. พลเอก วินัย ภัททิยกุล กรรมการ
2. นายอำนาจ วงศ์พิณีจวโรดม กรรมการอิสระ
3. นายไชย ไชยวรรณ กรรมการ
4. นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นท์ กรรมการ

บริษัทได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็น
กรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 15 ธันวาคม 2565
และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งได้เปิดเผยสารสนเทศบนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่ง
ประเทศไทย ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ภายใต้ข้อกำหนดของนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร
ระดับสูง บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ จะต้องมีความเหมาะสม และไม่มีลักษณะ
ต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ในการพิจารณาคัดสรร
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้องคำนึงถึงความเหมาะสมและ สอดคล้องกับองค์ประกอบและโครงสร้าง
ขององค์กร ตามกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท โดยผ่านกระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาประวัติและ
คุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักเกณฑ์
กระบวนการสรรหาที่เหมาะสม ครบถ้วน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของ
กรรมการที่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในวาระที่ผ่านมาแล้ว มีความเห็นว่า กรรมการที่ครบวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ (1) พลเอก วินัย
ภัททิยกุล (2) นายอำนาจ วงศ์พิณีจวโรดม (3) นายไชย ไชยวรรณ และ (4) นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นท์ เป็นผู้มีความเหมาะสม

S.B

เหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล อีกทั้งเป็นผู้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์อันเป็นประโยชน์กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดี มีความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตเสมอมา จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และให้ทำหน้าที่ในตำแหน่งเดิม รวมถึงกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง

นอกจากนี้ กรรมการลำดับที่ 2 นายอำนาจ วงศ์พิณีจิวโรดม ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้มีความคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดสำหรับกรรมการอิสระ และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ อีกทั้งไม่มีการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

คณะกรรมการ (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาและเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง (1) พลเอกวินัย ภัททิยกุล (2) นายอำนาจ วงศ์พิณีจิวโรดม (3) นายไชย ไชยวรรณ และ (4) นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และให้ทำหน้าที่ในตำแหน่งเดิม รวมถึงกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความรู้ความสามารถของผู้ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 4 ท่าน ปรากฏตามเอกสารแนบท้ายหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หมายเลข 3 และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ปรากฏตามเอกสารแนบท้ายหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หมายเลข 4

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

มติ: ที่ประชุมอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

1. เลือกตั้ง พลเอก วินัย ภัททิยกุล กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และให้ทำหน้าที่ในตำแหน่งเดิม รวมถึงกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,324,408,437	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9827
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,605,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0172
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

S. S.

2. เลือกตั้ง นายอำนาจ วงศ์พิณีจวโรดม กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และให้ทำหน้าที่ในตำแหน่งเดิม รวมถึงกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,307,486,237	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8014
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	18,520,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1985
งดออกเสียง	จำนวน	7,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

3. เลือกตั้ง นายไชย ไชยวรรณ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และให้ทำหน้าที่ในตำแหน่งเดิม รวมถึงกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,325,598,073	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9955
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	415,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0044
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

4. เลือกตั้ง นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นันทน์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และให้ทำหน้าที่ในตำแหน่งเดิม รวมถึงกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,325,580,973	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9953
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	431,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0046
งดออกเสียง	จำนวน	1,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

ก่อนเริ่มการพิจารณาวาระถัดไป เลขานุการบริษัทได้เรียนเชิญกรรมการที่ครบวาระ ทั้ง 4 ท่าน ได้แก่ พลเอก วินัย ภัททิยกุล นายอำนาจ วงศ์พิณีจวโรดม นายไชย ไชยวรรณ และนางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นันทน์ กลับเข้าห้องประชุม และเรียนเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมในวาระต่อไป

วาระที่ 6 พิจารณาเงินค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 และเงินบำเหน็จกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้นางสาวขวัญวีรี ปราโมช ณ อยุธยา ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณาอนุมัติเงินค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 และเงินบำเหน็จกรรมการ

นางสาวขวัญวีรี ปราโมช ณ อยุธยา รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 34 กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา



คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการ ตามนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง โดยคำนึงถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายของกรรมการ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการ ตลอดจนแนวปฏิบัติของธุรกิจประเภทเดียวกัน ผลประกอบการของบริษัท เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งได้นำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการได้พิจารณาและเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบประมาณค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 และเงินบำเหน็จกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 17,220,000 บาท (สิบเจ็ดล้านสองแสนสองหมื่นบาท) ซึ่งเท่ากับงบประมาณค่าตอบแทนกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2565 โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการตามความเหมาะสมแก่ภาระหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่าน

สำหรับองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ มีรายละเอียดดังนี้

องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2566 (ปีที่เสนอ)	ปี 2565
1. ค่าตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริษัท และค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย		
1.1 ค่าตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริษัท (บาท/ท่าน) ⁽¹⁾		
- ประธานกรรมการ	120,000	120,000
- กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ)	50,000	50,000
1.2 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (บาท/ท่าน/ครั้ง) ⁽²⁾		
<u>คณะกรรมการตรวจสอบ</u>		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	15,000	15,000
<u>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</u>		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	15,000	15,000
<u>คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี</u>		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	15,000	15,000
2. ผลประโยชน์อื่นใด	ไม่มี	ไม่มี
3. เงินบำเหน็จกรรมการ (บาท)	9,600,000	9,600,000
4. รวมงบประมาณประจำปี (บาท)	17,220,000	17,220,000

หมายเหตุ (1) กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริษัท

(2) ค่าเบี้ยประชุมจ่ายเฉพาะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (เฉพาะกรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ทุกครั้งที่เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ คณะกรรมการอำนวยการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท จึงไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งมีผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะ ที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม สอบถามดังนี้

1. นายวสันต์ พงษ์พุทธมนต์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ในปี 2566 บริษัทตั้งงบประมาณค่าตอบแทนกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการไว้เท่ากับปี 2565 คือ 17,220,000 บาท นั้น บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการจริงในปี 2565 เป็นจำนวนเท่าไร และเสนอแนะให้บริษัทระบุรายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการไว้ในรายงานการประชุม

นายไมเคิล เฮียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer ชี้แจงว่า ในการจัดทำงบประมาณค่าตอบแทนกรรมการประจำปี บริษัทได้กำหนดไว้สำหรับการประชุมคณะกรรมการแต่ละคณะไว้ จำนวน 12 ครั้งต่อปี ซึ่งในปี 2565 ค่าใช้จ่ายจริงสำหรับค่าตอบแทนกรรมการ มีจำนวนทั้งสิ้น 16,370,000 บาท รายละเอียดปรากฏตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) หน้า 109 และหน้า 110

2. นายวิวัฒน์ คุสกุล ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามว่า ตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที่ 3 หมายเหตุท้ายตาราง ข้อ (3) ระบุว่า เงินบำเหน็จกรรมการ "พิจารณากำหนดจากเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในแต่ละปีเป็นหลักเกณฑ์ในการคำนวณ โดยให้จ่ายตามความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานของกรรมการแต่ละท่าน" นั้นขอทราบหลักเกณฑ์การกำหนดบำเหน็จกรรมการของบริษัท ว่ามีการคำนวณจ่ายจากจำนวนเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละเท่าใด อย่างไร

นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา ชี้แจงว่า หลักการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงเงินบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ได้แก่ ข้อบังคับของบริษัท นโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน และหลักปฏิบัติเกี่ยวกับการเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ สำหรับหลักเกณฑ์ในการคำนวณ ขอให้นายไมเคิล เฮียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer เป็นผู้ชี้แจง ซึ่งนายไมเคิล เฮียง ลี ชี้แจงว่าบริษัทมีการกำหนดหลักเกณฑ์การคำนวณไว้อย่างชัดเจน และเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น แต่จะไม่อยู่ในระดับที่สูงเกินไป จนทำให้เกิดการมุ่งเน้นเฉพาะผลประโยชน์ในระยะสั้น จึงเป็นเหตุให้เงินบำเหน็จกรรมการที่เสนอมีจำนวนเท่ากับปีที่ผ่านมา ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน

นายไมเคิล เฮียง ลี ชี้แจงเพิ่มเติมว่า อัตราการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการนั้น บริษัทพิจารณากำหนดจากเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยที่ผ่านมา อัตราการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการอยู่ที่ร้อยละ 0.25 ถึงร้อยละ 0.6 ของเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งคิดเป็นเงินจำนวน 8,580,000 บาท ถึง 20,600,000 บาท นอกจากนี้ บริษัทมีข้อกำหนดในการจ่ายเพิ่มเติมว่า จำนวนเงินบำเหน็จกรรมการที่จ่ายต้องเพิ่มขึ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินบำเหน็จกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จกรรมการที่สามารถพิจารณายจ่ายในปี 2566 จึงควรอยู่ระหว่าง 8,580,000 บาท ถึง 10,560,000 บาท ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้วเห็นว่าควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการในจำนวนเดียวกับที่จ่ายในปี 2565 คือ 9,600,000 บาท



เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

มติ: ที่ประชุมอนุมัติงบประมาณสำหรับค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 และเงินบำเหน็จกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 17,220,000 บาท (สิบเจ็ดล้านสองแสนสองหมื่นบาท) และให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการตามความเหมาะสมแก่ภาระหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่านต่อไป ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,035,869,273	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.8884
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,661,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0285
งดออกเสียง	จำนวน	287,520,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.0829
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2566

ประธานฯ มอบหมายให้นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2566

นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีทุกปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีตามกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชี ตลอดจนค่าบริการ และมีความเห็นว่าเป็นบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีความน่าเชื่อถือ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบบัญชีในธุรกิจประกันชีวิต มีความเป็นอิสระ เป็นกลาง และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชีในระดับสากลเป็นที่เชื่อถือได้ อีกทั้งไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสีย หรือการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คณะกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2566 ตามรายละเอียดดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2566 ซึ่งได้แก่ (1) นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208 หรือ (2) นายชาอุทัย สกกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827 หรือ (3) นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9728 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด มาปฏิบัติงานแทนได้

S. S.

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน เป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสีย หรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2566 เป็นจำนวน 3,653,000 บาท ซึ่งเท่ากับจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่ได้รับอนุมัติในปี 2565 โดยแบ่งเป็นค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบงบการเงินประจำปี จำนวน 2,738,000 บาท และสำหรับการตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส จำนวน 915,000 บาท

ทั้งนี้ เงินค่าสอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นรวมค่าใช้จ่ายเดินทาง และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงิน แต่ไม่รวมค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ซึ่งเป็นเงินค่าสอบทานเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงสำหรับงวดหกเดือน และประจำปี จำนวน 757,000 บาท

คณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ เลขทะเบียน 4208 หรือนายชาญชัย สกกุลเกิดสิน เลขทะเบียน 6827 หรือนายโชคชัย งามวุฒิกุล เลขทะเบียน 9728 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ภูเก็ต สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2566 และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ภูเก็ต สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ภูเก็ต สอบบัญชี จำกัด มาปฏิบัติงานแทนได้ โดยกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2566 เป็นจำนวน 3,653,000 บาท เท่ากับจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2565

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

มติ: ที่ประชุมอนุมัติการแต่งตั้ง (1) นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ เลขทะเบียน 4208 หรือ (2) นายชาญชัย สกกุลเกิดสิน เลขทะเบียน 6827 หรือ (3) นายโชคชัย งามวุฒิกุล เลขทะเบียน 9728 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ภูเก็ต สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ปี 2566 และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ภูเก็ต สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ภูเก็ต สอบบัญชี จำกัด มาปฏิบัติงานแทนได้ โดยกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2566 เป็นจำนวน 3,653,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,297,614,337	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.6962
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	28,327,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3037
งดออกเสียง	จำนวน	117,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

ร. ๒

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นางสาวสุนีนางุ ธนาพันธ์รักษ์ เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

นางสาวสุนีนางุ ธนาพันธ์รักษ์ รายงานต่อที่ประชุมว่า ด้วยคณะกรรมการเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 5. เพื่อปรับปรุงข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยให้เป็นปัจจุบัน ข้อ 29. เพื่อให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทมีความยืดหยุ่นมากขึ้น ข้อ 40. และข้อ 49. เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 โดยเพิ่มวิธีการโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในข้อ 40. และเพิ่มวิธีการโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในข้อ 49 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติม
<p>ข้อ 5. เว้นแต่จะมีข้อความระบุไว้ชัดเจนเป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ ให้คำต่อไปนี้มีความหมายดังนี้</p> <p>"คณะกรรมการชุดย่อย" หมายถึง คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) คณะกรรมการอำนวยการบริหาร (Executive Committee) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยอื่นใดซึ่งมีหน้าที่รายงานโดยตรงแก่คณะกรรมการบริษัท</p>	<p>ข้อ 5. เว้นแต่จะมีข้อความระบุไว้ชัดเจนเป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ ให้คำต่อไปนี้มีความหมายดังนี้</p> <p>"คณะกรรมการชุดย่อย" หมายถึง คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Committee) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) คณะกรรมการอำนวยการบริหาร (Executive Committee) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee) และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยอื่นใดซึ่งมีหน้าที่รายงานโดยตรงแก่คณะกรรมการบริษัท</p>
<p>ข้อ 29. คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ หรือที่คณะกรรมการเห็นสมควร ในกรณีนี้ ให้มีกำหนดการประชุมคณะกรรมการล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรโดยเร็วที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ภายหลังการเริ่มรอบปีบัญชีในแต่ละปี ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกำหนด การประชุมคณะกรรมการดังกล่าวให้แจ้งกรรมการแต่ละคนทราบโดยไม่ชักช้า</p> <p>การประชุมคณะกรรมการทั้งหมดให้ดำเนินการประชุมเป็นภาษาอังกฤษ ทั้งนี้ เอกสารทั้งหลายที่จัดทำขึ้นซึ่ง</p>	<p>ข้อ 29. คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ หรือที่คณะกรรมการเห็นสมควร ในกรณีนี้ ให้มีกำหนดการประชุมคณะกรรมการล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรโดยเร็วที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ภายหลังการเริ่มรอบปีบัญชีในแต่ละปี ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกำหนด การประชุมคณะกรรมการดังกล่าวให้แจ้งกรรมการแต่ละคนทราบโดยไม่ชักช้า</p> <p>การประชุมคณะกรรมการทั้งหมดให้ดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ ทั้งนี้ เอกสารทั้งหลายที่</p>

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติม
<p>เกี่ยวเนื่องกับการประชุมคณะกรรมการ ต้องจัดทำขึ้นเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ</p>	<p>จัดทำขึ้นซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการประชุมคณะกรรมการ ต้องจัดทำขึ้นเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ</p>
<p>ข้อ 40. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่าเจ็ดวัน ก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย โดยหนังสือและคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องอื่นใดที่จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นให้จัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ</p>	<p>ข้อ 40. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวและจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่าเจ็ดวัน ก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ หรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย โดยหนังสือและคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องอื่นใดที่จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นให้จัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ</p>
<p>ข้อ 49. การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล</p> <p>โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผล บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมด หรือบางส่วนในรูปของหุ้นปันผล (Stock Dividend) โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะกระทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผลนั้นให้กระทำภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี โดยให้แจ้งการจ่ายเงินปันผลเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่าย เงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ ทั้งนี้ เมื่อบริษัทได้รับความเห็นชอบในการ</p>	<p>ข้อ 49. การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล</p> <p>โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผล บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมด หรือบางส่วนในรูปของหุ้นปันผล (Stock Dividend) โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะกระทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผลนั้นให้กระทำภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี โดยให้แจ้งการจ่ายเงินปันผลเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่าย เงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ หรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ เมื่อบริษัท</p>

S. S.

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติม
คำนวณผลกำไรเพื่อการจ่ายเงินปันผลจากนายทะเบียนตามกฎหมายแล้ว	ได้รับความเห็นชอบในการคำนวณผลกำไรเพื่อการจ่ายเงินปันผลจากนายทะเบียนตามกฎหมายแล้ว
บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละสามสิบของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีในแต่ละรอบปีบัญชี โดยมีเงื่อนไขว่าต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และบริษัทได้กันเงินสำรองอย่างเพียงพอเพื่อใช้เป็นเงินทุนและการชดใช้ความรับผิดชอบต่าง ๆ ของบริษัทแล้ว	บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละสามสิบของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีในแต่ละรอบปีบัญชี โดยมีเงื่อนไขว่าต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และบริษัทได้กันเงินสำรองอย่างเพียงพอเพื่อใช้เป็นเงินทุนและการชดใช้ความรับผิดชอบต่าง ๆ ของบริษัทแล้ว

โดยมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทคนใดคนหนึ่ง และ/หรือ บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทมอบหมาย มีอำนาจลงนามในแบบคำขอและเอกสารอื่น ๆ ที่จำเป็นเกี่ยวกับการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทที่จะต้องยื่นต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (โดยไม่ต้องประทับตราสำคัญของบริษัท) และให้มีอำนาจแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงข้อความในแบบคำขอหรือเอกสารอื่นใดดังกล่าวที่ต้องยื่นต่อกระทรวงพาณิชย์ ตลอดจนมีอำนาจกระทำการอื่น ๆ (รวมทั้งการมอบอำนาจช่วงแก่บุคคลอื่น) ตามที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์แก่การดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การพิจารณาตีความของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้มีอำนาจกระทำการอื่นใดตามคำแนะนำหรือคำสั่งของนายทะเบียนหรือพนักงานเจ้าหน้าที่

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

มติ: ที่ประชุมอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 5. เพื่อปรับปรุงข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยให้เป็นปัจจุบัน ข้อ 29. เพื่อให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทมีความยืดหยุ่นมากขึ้น ข้อ 40. และข้อ 49. เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 โดยเพิ่มวิธีการโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในข้อ 40. และเพิ่มวิธีการโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในข้อ 49. ตลอดจนการมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทคนใดคนหนึ่ง และ/หรือบุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทมอบหมาย ให้ดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,326,057,273	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0

S.S.

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 และมาตรา 105 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมได้ โดยผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท หรือเท่ากับ 3,816,666,667 หุ้น สามารถขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเรื่องอื่นได้

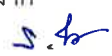
ประธานฯ สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นหรือไม่ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมต่อที่ประชุม

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามผ่านข้อความในระบบ Inventech Connect โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้อ่านคำถาม ดังนี้

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากสถานการณ์การล้มละลายของธนาคารพาณิชย์ของประเทศสหรัฐอเมริกา คือ ธนาคารซิลิคอน วัลเลย์ (SVB) ลามไปจนถึงธนาคารพาณิชย์ในทวีปยุโรป ที่ประสบปัญหาคล้ายคลึงกัน เช่น ธนาคารเครดิตสวิส (Credit Suisse) ประสบปัญหาการขาดสภาพคล่อง จนทำให้ลูกค้าของธนาคารถอนเงินพร้อมกันเป็นจำนวนมาก จนทำให้ ยูเนียน แบงก์ ออฟ สวิตเซอร์แลนด์ (UBS: Union Bank of Switzerland) ชื่อกิจการของธนาคารเครดิตสวิส นั้น ขอทราบว่าบริษัท และบริษัทในเครือ ได้รับผลกระทบอย่างไร รวมทั้งบริษัทได้สร้างความเชื่อมั่นและความมั่นคงแก่ธุรกิจประกันชีวิตของไทยอย่างไรบ้าง

นางวรางค์ ไชยวรรณ กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทไม่มีการฝากเงินในธนาคารซิลิคอน วัลเลย์ รวมถึงไม่ได้ทำธุรกรรมกับธนาคารเครดิตสวิส ทั้งนี้ สาเหตุการล้มละลายของธนาคารซิลิคอน วัลเลย์ เกิดจากการรับฝากเงินระยะสั้น แล้วนำไปลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลระยะยาว เมื่อมูลค่าของพันธบัตรรัฐบาลลดลง จึงทำให้ประสบปัญหา แต่บริษัทมีแนวทางบริหารเงินลงทุนของบริษัท โดยลงทุนในสินทรัพย์ที่มีอายุการลงทุนเท่ากับอายุของกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งถือว่าเป็นหนี้สินที่บริษัทจะต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัย จึงทำให้บริหารจัดการความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยได้ นอกจากนี้ ด้วยลักษณะของธุรกิจประกันชีวิต ผู้เอาประกันชีวิตไม่สามารถถอนเงินได้ตลอดเวลา เหมือนกับการฝากเงินกับธนาคาร มิฉะนั้น ผู้เอาประกันชีวิตอาจจะขาดทุน รวมทั้งอาจประสบปัญหาเนื่องจากสุขภาพในขณะที่ขอทำประกันชีวิตฉบับใหม่ซึ่งจะมีผลต่อการพิจารณารับประกันภัย เพราะฉะนั้น เหตุการณ์ลักษณะเดียวกับธนาคารซิลิคอน วัลเลย์ จึงจะเกิดขึ้นกับบริษัทประกันชีวิตได้ค่อนข้างยาก

นอกจากนี้ การลงทุนของบริษัทยังอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ด้านการลงทุนที่ค่อนข้างเข้มงวด เช่น หากบริษัทจะนำเงินไปฝากไว้กับธนาคารต่างประเทศ ธนาคารนั้นจะต้องเป็นธนาคารขนาดใหญ่ในระดับสากล และได้รับการจัดอันดับเครดิตในระดับสูงตามที่กำหนดไว้ รวมทั้งบริษัทต้องจัดเตรียมเงินกองทุนไว้เพื่อรองรับความเสี่ยง (Risk charge) เพิ่มขึ้นด้วย เป็นต้น ดังนั้น จึงเชื่อว่าธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยมีความมั่นคงมาก



ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่น ๆ ให้ที่ประชุมพิจารณาอีก ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามา
เข้าร่วมประชุม และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.22 นาฬิกา



ลงชื่อ Mr. O. Saw ประธานที่ประชุม
(พลเอก วินัย ภัททิยกุล)

ลงชื่อ S. Sanyantak เลขานุการบริษัท
(นางสาวสุนีนางุ ธนาพันธ์รักษ์)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
และรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2566 ในรูปแบบคิวอาร์โค้ด



รายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566



รายงานความยั่งยืน ประจำปี 2566

ทั้งนี้ ท่านสามารถเข้าถึงรายงานประจำปีของบริษัทได้ที่ <https://investor.thailife.com/th/document/annual-reports>

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการใช้จ่ายเงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขาย
หุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ

1. ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการใช้จ่ายเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้ใช้เงินจากการเพิ่มทุนสำหรับการลงทุนตามวัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการด้านการลงทุนด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) และการทำการตลาด เป็นจำนวน 306 ล้านบาท และมียอดเงินคงเหลือสำหรับการดำเนินงานในวัตถุประสงค์ดังกล่าวจำนวน 1,694 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับปรุงรายละเอียดโครงการและกรอบระยะเวลาในการดำเนินการของโครงการต่าง ๆ ภายใต้วัตถุประสงค์นี้ โดยการปรับปรุงดังกล่าว ทางคณะทำงานกำกับดูแลด้าน digital transformation ของบริษัทได้กำหนดแนวทางในการดำเนินงานที่มีสาระสำคัญในการขับเคลื่อน Digital Transformation ให้มีประสิทธิภาพสูงสุดดังนี้

- 1) ทบทวนกลยุทธ์ในการดำเนินการ Digital Transformation ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการขับเคลื่อนธุรกิจ รวมถึงการพิจารณาการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่ต่อบริบทแนวทางการดำเนินธุรกิจในอนาคต เช่น การนำ Generative AI เข้ามาใช้งาน
- 2) ปรับปรุงเครื่องมือสนับสนุนการดำเนินงานในส่วนของตัวแทน โดยการนำเทคโนโลยีดิจิทัลใหม่ ๆ เข้ามาประยุกต์ใช้ในขอบเขตการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการขายและการบริการหลังการขายของตัวแทน
- 3) ปรับเปลี่ยนระบบสนับสนุนการดำเนินงานหลักของธุรกิจให้มีความทันสมัย (Core System Modernization) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจมีความสามารถในการปรับเปลี่ยน การขยายตัว และการเพิ่มเติมพันธมิตรทางธุรกิจได้คล่องตัวมากขึ้น ซึ่งจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการดำเนินการ

จากแนวทางในการดำเนินงานดังกล่าวข้างต้น บริษัทได้กำหนดแผนการดำเนินการใหม่ ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2569

สำหรับกำหนดระยะเวลาการใช้จ่ายเงินที่บริษัทประสงค์จะเปลี่ยนแปลง เป็นดังนี้

วัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงิน	จำนวนเงินโดยประมาณ (ล้านบาท)	จำนวนเงินที่ใช้ไป (ล้านบาท)	คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566 (ล้านบาท)	ระยะเวลาใช้จ่ายเงินโดยประมาณ (เดิม)	ระยะเวลาใช้จ่ายเงินโดยประมาณ (ใหม่)
การลงทุนด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) และการทำการตลาด	2,000	306	1,694	2565-2567	2565-2569
เสริมสร้างความแข็งแกร่งของช่องทางจัดจำหน่ายผ่านทางพันธมิตร	5,400	-	5,400	2567-2569	2567-2569
เสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินทุนและสำหรับเงินทุนหมุนเวียนและวัตถุประสงค์อื่น ๆ	5,938	5,938	-	2565	2565
รวม	13,338	6,244	7,094		

2. ความสมเหตุสมผล เหตุผลและความจำเป็น และประโยชน์และความคุ้มค่าที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับจากการเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการชำระเงิน

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาปรับปรุงระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้การดำเนินงานและการให้บริการต่อลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ มีความคล่องตัว สะดวกรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และช่วยยกระดับความพึงพอใจของลูกค้า ซึ่งเป็นการเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและโอกาสในการขยายธุรกิจ ส่งผลให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผลการดำเนินงานของบริษัท และผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ดังนั้น การปรับเปลี่ยนทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ภายใต้แผนงาน Digital Transformation นั้น จะต้องพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างทางเทคโนโลยีและระบบงานหลักในการดำเนินธุรกิจ โดยการนำเทคโนโลยีที่มีความทันสมัยและยืดหยุ่น รวมทั้งตอบสนองต่อการใช้งานในรูปแบบดิจิทัลเข้ามาเป็นปัจจัยหลักในการคัดเลือก ซึ่งส่งผลให้ต้องพิจารณาขยายระยะเวลาในการดำเนินงานดังกล่าว


3. แผนการชำระเงินภายหลังการเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการชำระเงิน รวมถึงความเพียงพอของแหล่งเงินทุนและมาตรการรองรับในกรณีที่เงินที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นไม่เพียงพอสำหรับการดำเนินการตามแผนดังกล่าว

บริษัทคาดการณ์ว่า บริษัทจะสามารถนำเงินที่ได้รับจาก IPO ไปใช้ในแผนการชำระเงินที่ขอเปลี่ยนแปลงตามข้างต้นได้อย่างเพียงพอ และตามระยะเวลาที่ประมาณการไว้

4. ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อการประกอบธุรกิจของบริษัท หรือต่อประมาณการใด ๆ ที่ได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล (ถ้ามี) อันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการชำระเงิน ที่เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล

ไม่มี

ประวัติผู้ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ชื่อ-นามสกุล	นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา		
ประเภทกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี 		
อายุ	81 ปี		
สัญชาติ	ไทย		
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร B.Sc. Economics ปี พ.ศ. 2510 โดย The Queen's University of Belfast, Northern Ireland - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน ปี พ.ศ. 2539 โดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 		
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 33/2567 - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร The Role of Chairman Program (RCP) รุ่น 7/2545 		
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	17 กันยายน 2564		
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการจนถึงปัจจุบัน	2 ปี 7 เดือน		
ตำแหน่งในบริษัท	2564 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ	บริษัท สตาร์ฟিল์ม จำกัด (มหาชน)
	2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ	บริษัท อินเทอร์เน็ต เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
	2550 – 2565	กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
	2548 – 2565	ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	
	2546 – 2565	กรรมการตรวจสอบ	

<p>ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)</p>	<p>2561 – ปัจจุบัน คณะอนุกรรมการกลั่นกรอง กรรมการรัฐวิสาหกิจ</p> <p>2559 – ปัจจุบัน นายกสมาคม</p> <p>2555 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ</p> <p>2557 – 2563 ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้าน บรรษัทภิบาลและรับผิดชอบต่อสังคม</p> <p>2555 – 2561 คณะกรรมการจัดทำบันทึก ข้อตกลงและประเมินผลการ ดำเนินงานทุนหมุนเวียน</p> <p>2552 – 2561 ประธานกรรมการ</p> <p>2546 – 2559 ประธานกรรมการ</p> <p>สำนักนายกรัฐมนตรี</p> <p>สมาคมนักศึกษาสถาบัน วิทยาการตลาดทุน</p> <p>มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนา องค์กรภาครัฐ</p> <p>ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย</p> <p>กรมบัญชีกลาง</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจ หลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</p>
<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท</p>	<p>ไม่มี</p>
<p>การถือหุ้นในบริษัท</p>	<p>125,000 หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)</p>
<p>สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิ ออกเสียงทั้งหมด</p>	<p>0.001%</p>
<p>ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญา ในศาลที่ไม่ใช่ศาลอุทธรณ์</p>	<p>ไม่มี</p>
<p>การเข้าร่วมประชุมในปี 2566</p>	<ul style="list-style-type: none"> - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 5 ครั้ง จาก 6 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี 4 ครั้ง จาก 4 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566
<p>ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่าง ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา เป็นผู้มีความรู้ และประสบการณ์ด้านเศรษฐศาสตร์ และธนาคาร ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ด้านบริหาร ทรัพยากรบุคคล และด้านการกำหนดวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ ด้านการส่งเสริม การประกอบธุรกิจให้มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ด้านการกำกับดูแล กิจการ ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน โดยนายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ได้นำประสบการณ์ ความรู้และความเชี่ยวชาญ ดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ และสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างเต็มที่</p>

<p>หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา</p>	<p>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการสรรหาตามหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาประวัติ คุณสมบัติ ตลอดจนทักษะ ความชำนาญ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ตามตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท ได้แก่ เพศ อายุ และศาสนา เป็นต้น เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไป</p>
--	---

ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ

<p>การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับ บริษัทใหญ่ / บริษัทย่อย / บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา</p> <p>(1) เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ</p> <p>(2) เป็นผู้บริการทางวิชาชีพ</p> <p>(3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ</p>	<p>- ไม่เป็น</p> <p>- ไม่เป็น</p> <p>- ไม่มี</p>
---	--

ประวัติผู้ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ชื่อ-นามสกุล	นางวรางค์ ไชยวรรณ		
ประเภทกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - ประธานคณะกรรมการลงทุน - กรรมการอำนวยการบริหาร 		
อายุ	56 ปี		
สัญชาติ	ไทย		
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท MBA, George Washington University ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 		
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Refreshment Program เรื่อง แนวปฏิบัติที่ดีในเรื่องการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับกรรมการและผู้บริหาร รุ่น 9/2566 - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บยส.) รุ่นที่ 26 - วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง - ผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - Certified Financial Planner รุ่นที่ 1 ของสมาคมนักวางแผนการเงินไทย - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 131/2559 		
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	30 เมษายน 2556		
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการจนถึงปัจจุบัน	11 ปี		
ตำแหน่ง/ประสบการณ์ในบริษัท	ก.พ. 2565-ปัจจุบัน	กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
	2558 – ม.ค. 2565	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
	2564 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการลงทุน	
	2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร	
	2556 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	
		กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	
	2553 – 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	



<p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น</p>	<p>2564 – ม.ค. 2567 กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและ ความเสี่ยง</p> <p>2552 - 2564 กรรมการบริษัท กรรมการสรรหาพิจารณา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล</p> <p>2535 – 2536 Corporate Finance</p>	<p>บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p>
<p>ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)</p>	<p>2552 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>2552 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท</p> <p>2550 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>2549 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>2549 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>2549 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>2549 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>2549 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>2547 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>2545 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p>	<p>บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด</p> <p>บริษัท ดุสิตไทย พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ไทย จินเนบรา เทรคดิง จำกัด</p> <p>บริษัท แสงโสม จำกัด</p> <p>บริษัท กาญจนสิงขร จำกัด</p> <p>บริษัท เฟื่องฟูอนันต์ จำกัด</p> <p>บริษัท ธนภัคดี จำกัด</p> <p>บริษัท มงคลสมัย จำกัด</p> <p>บริษัท เพชรการค้า จำกัด</p> <p>บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)</p>
<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท</p>	<p>ไม่มี</p>	
<p>การถือหุ้นในบริษัท</p>	<p>143,288,100 หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)</p>	
<p>สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิ ออกเสียงทั้งหมด</p>	<p>1.251%</p>	

ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญา ในศาลที่ไม่ใช่ศาลอุทธรณ์	ไม่มี
การเข้าร่วมประชุมในปี 2566	<ul style="list-style-type: none"> - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการลงทุน 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอำนวยการบริหาร 8 ครั้ง จาก 10 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566
ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่าง ดำรงตำแหน่งกรรมการ	<p>นางวรางค์ ไชยวรรณ เป็นผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ ด้านผลิตภัณฑ์ ประกันภัยที่บริษัทรับประกัน ด้านการวิเคราะห์การลงทุนและการบริหาร ด้านเศรษฐศาสตร์และธนาคาร ด้านการเงินและการบัญชี ด้านการกำหนดวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ โดยนางวรางค์ ไชยวรรณ ได้นำประสบการณ์ ความรู้และความเชี่ยวชาญดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ และสนับสนุนการดำเนินการของบริษัท คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการอำนวยการบริหาร และคณะกรรมการลงทุน อย่างเต็มที่</p>
หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา	<p>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการสรรหาตามหลักเกณฑ์ และกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาประวัติ คุณสมบัติ ตลอดจนทักษะ ความชำนาญ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ตามตาราง องค์ประกอบความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ ประกอบกับความหลากหลาย ในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท ได้แก่ เพศ อายุ และศาสนา เป็นต้น เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรง ตำแหน่งต่อไป</p>


ประวัติผู้ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ชื่อ-นามสกุล	นายธัญญา เจริญสุข
ประเภทกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการที่เป็นผู้บริหาร - กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ - กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
อายุ	85 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - Mini MBA พาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 177/2563
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	28 เมษายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการจนถึงปัจจุบัน	12 ปี
ตำแหน่ง/ประสบการณ์ในบริษัท	2564 – ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด 2542 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม (มหาชน) 2540 - ปัจจุบัน กรรมการและเลขานุการ คณะกรรมการ 2537 – 2540 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2535 - 2537 ผู้จัดการฝ่ายประกันชีวิต 2519 - 2535 รองหัวหน้าฝ่ายกฎหมาย-สินไหม
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	2547 - ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิหนึ่งคนให้หลายคนรับ
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัท	187,500 หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	0.002%
ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาลที่ไม่ใช่ศาลอุทธรณ์	ไม่มี



<p>การเข้าร่วมประชุมในปี 2566</p>	<ul style="list-style-type: none"> - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จาก 6 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี 4 ครั้ง จาก 4 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566
<p>ความเชี่ยวชาญ/ผลงานในระหว่างดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>นายธัญญะ เจริญสุข เป็นผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ด้านกฎหมายด้านการเงินและการบัญชี ด้านการส่งเสริมการประกอบธุรกิจให้มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ด้านการกำกับดูแลกิจการ ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน โดยนายธัญญะ เจริญสุข ได้นำประสบการณ์ ความรู้และความเชี่ยวชาญดังกล่าวมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ และสนับสนุนการดำเนินการของบริษัท คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างเต็มที่</p>
<p>หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา</p>	<p>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการสรรหาตามหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาประวัติ คุณสมบัติ ตลอดจนทักษะ ความชำนาญ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ตามตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท ได้แก่ เพศ อายุ และศาสนา เป็นต้น เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไป</p>

ประวัติผู้ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ชื่อ-นามสกุล	นายนิพนธ์ สะกิมิ	
ประเภทกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ 	
อายุ สัญชาติ	68 ปี ไทย	
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - Brevet d' Administration Publique จาก Ecole Nationale d' Administration (ENA) สาธารณรัฐฝรั่งเศส - D.E.A. สาขา Sociologie du Droit มหาวิทยาลัยปารีส II, สาธารณรัฐฝรั่งเศส - D.S.U. สาขา Sociologie du Droit มหาวิทยาลัยปารีส II, สาธารณรัฐฝรั่งเศส - D.S.U. สาขา Droit Du Travail มหาวิทยาลัยปารีส II, สาธารณรัฐฝรั่งเศส - ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์สถาบันวิทยากรการค้า (TEPCOT) รุ่นที่ 9 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิทยากรพลังงาน รุ่นที่ 4 สถาบันวิทยากรพลังงาน - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFA) รุ่นที่ 10/2556 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 15/2556 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่นที่ 17/2556 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 13/2555 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 36/2554 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) รุ่นที่ 143/2554 - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 20 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์ รุ่นที่ 43 สำนักงาน ก.พ. - หลักสูตรนักกฎหมายกฤษฎีกา รุ่นที่ 1 สำนักงานกฤษฎีกา - หลักสูตรการพัสดุ (Public Procurement) จาก I.I.A.P. สาธารณรัฐฝรั่งเศส - หลักสูตร Drafting Texts and Administrative จาก I.I.A.P. สาธารณรัฐฝรั่งเศส 	

<p>ประสบการณ์ทำงานในบริษัท จดทะเบียน</p>	<p>2564 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ</p> <p>2557 – 2560 กรรมการบริษัท กรรมการบริหารความเสี่ยง</p>	<p>บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</p> <p>สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)</p>
<p>ประสบการณ์ทำงานในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)</p>	<p>2566 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษากรรมการกำกับกิจการ การพลังงาน</p> <p>2561 – ปัจจุบัน อนุกรรมการบริหาร ศาลปกครองด้านกฎหมายและ ระเบียบ ในคณะกรรมการ ศาลปกครอง</p> <p>2557 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการพิจารณาโทษ ตามพระราชบัญญัติควบคุม การใช้สารต้องห้ามทางการกีฬา</p> <p>2563 – 2565 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้าน กฎหมาย</p> <p>2561 – 2563 ที่ปรึกษากรรมการการตรวจเงิน แผ่นดิน</p> <p>2557 – 2563 กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร</p> <p>2555 – 2565 ประธานคณะอนุกรรมการ กฎหมาย ในคณะกรรมการ การกีฬาแห่งประเทศไทย</p> <p>2554 – 2560 รองเลขาธิการคณะกรรมการ กฤษฎีกา</p> <p>2554 – 2560 กรรมการในคณะกรรมการ บริหารกองทุนประกันชีวิต</p> <p>2553 – 2565 อนุกรรมการในคณะกรรมการ กำกับกิจการพลังงาน</p> <p>2552 – 2565 กรรมการกฤษฎีกา</p>	<p>สำนักงานคณะกรรมการกำกับ กิจการพลังงาน</p> <p>สำนักงานศาลปกครอง</p> <p>สำนักงานควบคุมการใช้ สารต้องห้ามทางการกีฬา การกีฬาแห่งประเทศไทย</p> <p>คณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปภ.)</p> <p>สำนักงานการตรวจเงิน แผ่นดิน</p> <p>ธนาคารอิสลามแห่ง ประเทศไทย</p> <p>การกีฬาแห่งประเทศไทย</p> <p>สำนักงานคณะกรรมการ กฤษฎีกา</p> <p>กองทุนประกันชีวิต</p> <p>สำนักงานคณะกรรมการกำกับ กิจการพลังงาน</p> <p>สำนักคณะกรรมการกฤษฎีกา</p>
<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท</p>	<p>ไม่มี</p>	
<p>การถือหุ้นในบริษัท</p>	<p>ไม่มี</p>	

สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	-
ข้อพิพาททางกฎหมายที่เป็นคดีอาญาในศาลที่ไม่ใช่ศาลอุทธรณ์	ไม่มี
ความเชี่ยวชาญ	นายนิพนธ์ ณะกิมิ เป็นผู้มีความรู้ และประสบการณ์ด้านกฎหมาย ด้านธุรกิจประกันภัยด้านการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ด้านเศรษฐศาสตร์และธนาคารด้านการเงินและการบัญชี
หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการสรรหาตามหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาประวัติ คุณสมบัติ ตลอดจนทักษะ ความชำนาญ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ตามตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท ได้แก่ เพศ อายุ และศาสนา เป็นต้น เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไป

ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ

การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับ บริษัทใหญ่ / บริษัทย่อย / บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	
(1) เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	- ไม่เป็น
(2) เป็นผู้บริการทางวิชาชีพ	- ไม่เป็น
(3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ	- ไม่มี

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณี ที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของส่วนราชการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท

3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการกู้ยืม หรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

หมายเหตุ คุณสมบัติของกรรมการอิสระข้างต้นเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

ข้อบังคับของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 4 กรรมการ คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย

- ข้อ 21. คณะกรรมการของบริษัทที่มีจำนวนเท่าใดให้เป็นไปตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด ทั้งนี้ต้องไม่น้อยกว่าห้าคน โดยให้มีจำนวนของกรรมการอิสระซึ่งมีคุณสมบัติตามที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนดไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่าสามคน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรและจะต้องมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่าอัตราส่วนที่กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตกำหนด
- ข้อ 22. การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - (2) ในการเลือกกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตามข้อ 22 (1) ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดหรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุด และผู้ที่ได้คะแนนเสียงรองตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ (ในกรณีเลือกคราวละหลายคน) ทั้งนี้ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งได้คราวนั้น
 - (4) ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน สำหรับบุคคลสุดท้าย ให้ประธานของที่ประชุมลงคะแนนเสียงชี้ขาด
- ข้อ 23. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ในขณะที่นั้น ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับหนึ่งในสาม ส่วนกรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกกลับเข้ามารับตำแหน่งอีกก็ได้
- ข้อ 24. นอกจากพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- (1) ตาย
 - (2) ลาออก
 - (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
 - (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ข้อ 34. กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนที่แน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ หรือมอบหมายให้คณะกรรมการดำเนินการกำหนดค่าตอบแทนตามหลักเกณฑ์ที่วางไว้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงาน หรือลูกจ้างบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท

หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 39. คณะกรรมการต้องจัดให้มีประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกัน หรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 41. ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ ต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

ข้อ 40. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์หรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย โดยหนังสือและคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องอื่นใดที่จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นให้จัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

ข้อ 41. ในการประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน หรือน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และจะต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วยังถึงหนึ่งชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสัญชาติไทยมีสิทธิที่จะนำลามาผู้แปลภาษา และ/หรือเลขานุการผู้ช่วย เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมผู้ถือหุ้นได้ เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทได้จัดเตรียมล่ามผู้แปลภาษา และ/หรือเลขานุการผู้ช่วยไว้ให้

ข้อ 42. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ข้อ 43. การวินิจฉัยชี้ขาดหรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้กระทำโดยออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการออกเสียงลงคะแนนจะกระทำด้วยวิธีใดให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งในเสียงเสมอ

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้นั้น ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในข้อนั้น เว้นแต่เป็นการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ออกเสียงลงคะแนนโดยไม่มีข้อห้าม

กรณีผู้ถือหุ้นรายใดได้หุ้นของบริษัทมาเป็นจำนวนเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตกำหนด โดยไม่ได้รับยกเว้นให้ถือหุ้นเกินกว่าจำนวนดังกล่าว ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงเท่าจำนวนหุ้นที่กฎหมายกำหนดให้ถือได้เท่านั้น

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ถือปฏิบัติดังนี้

- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในกรณีดังต่อไปนี้ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 - (2.1) การขายหรือโอนธุรกิจของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - (2.2) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทมหาชนอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
 - (2.3) การทำ แก้วไข หรือยกเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่าธุรกิจของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

- ข้อ 44. กิจการซึ่งที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำอย่างน้อยมีดังนี้
- (1) รับทราบรายงานคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของบริษัทในรอบหนึ่งปีที่ผ่านมา
 - (2) พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
 - (3) พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไร
 - (4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
 - (5) แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัท
 - (6) กิจการอื่น ๆ

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 47. บริษัทต้องจัดให้มีการทำงานงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนั้นให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 48. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

- (1) สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมกับรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
- (2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 49. การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผล บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมด หรือบางส่วนในรูปของหุ้นปันผล (Stock Dividend) โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะกระทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

การจ่ายเงินปันผลนั้นให้กระทำภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี โดยให้แจ้งการจ่ายเงินปันผลเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ หรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ เมื่อบริษัทได้รับความเห็นชอบในการคำนวณผลกำไรเพื่อการจ่ายเงินปันผลจากนายทะเบียนตามกฎหมายแล้ว

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละสามสิบของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีในแต่ละรอบปีบัญชี โดยมีเงื่อนไขว่าต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และบริษัทได้กั้นเงินสำรองอย่างเพียงพอเพื่อใช้เป็นเงินทุนและการชดเชยความรับผิดชอบต่าง ๆ ของบริษัทแล้ว

- ข้อ 50. บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน
- ข้อ 51. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้
- ข้อ 52. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท
- ข้อ 53. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมและชี้แจงให้ความเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท และให้บริษัทจัดส่งรายงานและเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

ข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ

ชื่อ-นามสกุล	นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา
ประเภทกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน - กรรมการตรวจสอบ
อายุ	56 ปี
สัญชาติ	ไทย
ที่อยู่	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 8 เลขที่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	4 พฤศจิกายน 2556
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการจนถึงปัจจุบัน	10 ปี 5 เดือน
ส่วนได้เสียในวาระการประชุม	ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษที่แตกต่างจากกรรมการท่านอื่น ๆ ในทุกวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท LLM, University College London, London University - ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - สัมมนาหลักสูตร ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาด โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) วันที่ 24 พฤศจิกายน 2566 - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (English Program) รุ่น 313/2564 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่น 16/2564 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Financial Statements for Directors รุ่น 42/2563 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program รุ่น 3/2561 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Ethical Leadership Program รุ่น 4/2559 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 120/2558



<p>ประสบการณ์</p>	<p>2558 – ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</p> <p>2557 – ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ</p> <p>2556 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ</p> <p>2563 – 2564 กรรมการบริษัท CB Life Insurance Company Limited</p> <p>2557 – ปัจจุบัน กรรมการกองทุน กองทุนศาสตราจารย์ ม.ร.ว. เสนีย์ ปราโมช คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>2549 – ปัจจุบัน อาจารย์พิเศษ ภาควิชาการจัดการ การท่องเที่ยวและการบริการ วิทยาลัยนานาชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล</p> <p>2548 – ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิ ม.ร.ว. เสนีย์ ปราโมช</p> <p>2538 – ปัจจุบัน ทนายความ สำนักงานทนายความ เสนีย์ ปราโมช</p>
<p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น</p>	<p>ไม่มี</p>
<p>ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)</p>	<p>2557 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยไฟนอลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p>
<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท</p>	<p>ไม่มี</p>
<p>การถือหุ้นในบริษัท</p>	<p>62,500 หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)</p>
<p>สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด</p>	<p>0.001%</p>

ข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ

ชื่อ-นามสกุล	นายอำนาจ วงศ์พิณีจิวโรดม
ประเภทกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน - กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
อายุ	68 ปี
สัญชาติ	ไทย
ที่อยู่	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 8 เลขที่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	26 เมษายน 2560
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการจนถึงปัจจุบัน	7 ปี (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ มาแล้ว 3 ปี)
ส่วนได้เสียในวาระการประชุม	ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษที่แตกต่างจากกรรมการท่านอื่น ๆ ในทุกวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (สถิติ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - สัมมนาหลักสูตร ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาด โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) วันที่ 24 พฤศจิกายน 2566 - ภาพรวมหลักการของ TFRS9 และ TFRS17 โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Ethical Leadership (ELP) รุ่น 28/2565 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่น 44/2565 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Corporate Governance Program for Insurance (CIC) รุ่น 3/2565 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 176/2563 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่น 12/2562 - ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 37/2546



ประสบการณ์	2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
	2554 – 2559	ผู้ช่วยเลขาธิการ สายวางแผนและพัฒนาระบบ การตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการ กำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
	2550 – 2554	ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวางแผนและพัฒนาการ ตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการ กำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี		
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	ไม่มี		
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	ไม่มี		
การถือหุ้นในบริษัท	62,500 หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)		
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิ ออกเสียงทั้งหมด	0.001%		

หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.
(หนังสือมอบฉันทะแบบทั่วไป)

เขียนที่ _____
วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

- (1) ข้าพเจ้า _____ สัญชาติ _____
อยู่บ้านเลขที่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____
อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____
- (2) เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง ดังนี้
หุ้นสามัญ _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง
หุ้นบริวารสิทธิ _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง
- (3) ขอมอบฉันทะให้
- (1) นางสาวขวัญวี ปราโมช ณ อรุณยา กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ อายุ 56 ปี ที่อยู่ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 8 เลขที่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 หรือ
- (2) นายอำนาจ วงศ์พิณีจิวโรดม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี อายุ 68 ปี ที่อยู่ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 8 เลขที่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 หรือ
- (3) _____ อายุ _____ ปี อยู่บ้านเลขที่ _____
ถนน _____ ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____
จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้า เพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2567 เวลา 14.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 กฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำการทุกประการ

ลงชื่อ _____ ผู้มอบฉันทะ
(_____)

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
(_____)

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
(_____)

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
(_____)

หมายเหตุ

- ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม ตามที่ระบุในคำชี้แจงวิธีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การเข้าร่วมประชุม การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 9

หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.

(หนังสือมอบฉันทะแบบที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะที่จะเสียขาดเจตนายตัว)

ปิดอากรแสตมป์
20 บาท

เขียนที่ _____
วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

(1) ข้าพเจ้า _____ สัญชาติ _____
อยู่บ้านเลขที่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____
อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง ดังนี้
หุ้นสามัญ _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง
หุ้นบุริมสิทธิ _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง

- (3) ขอมอบฉันทะให้
- (1) นางสาวขวัญวี ปรามโซ ญ อัยยิกา กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ อายุ 56 ปี ที่อยู่ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 8 เลขที่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 หรือ
 - (2) นายอำนาจ วงศ์พิณจิโรตม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี อายุ 68 ปี ที่อยู่ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 8 เลขที่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 หรือ
 - (3) _____ อายุ _____ ปี อยู่บ้านเลขที่ _____
ถนน _____ ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____
จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้า เพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2567 เวลา 14.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 กฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

- (4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้
- วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566
 - (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 - (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 - เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

- วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566
เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่มีการลงคะแนนเสียง

- วาระที่ 3 รับทราบการเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่มีการลงคะแนนเสียง
- วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบประมาณและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล
- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การเลือกตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้
- (1) ชื่อกรรมการ นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- (2) ชื่อกรรมการ นางวรางค์ ไชยวรรณ
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- (3) ชื่อกรรมการ นายธัญญา เจริญสุข
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- (4) ชื่อกรรมการ นายนิพนธ์ สะกิมิ
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 7 พิจารณานุมัติเงินค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินบำเหน็จกรรมการ
- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2567
- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)
- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน หรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำการทุกประการ

ลงชื่อ _____ ผู้มอบฉันทะ
()

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
()

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
()

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
()

หมายเหตุ

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
2. วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
3. ในกรณีที่มิวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแนบ
4. ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม ตามที่ระบุในคำชี้แจงวิธีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การเข้าร่วมประชุม การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 9

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2567 เวลา 14.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 กฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

- วาระที่ _____ เรื่อง _____
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ _____ เรื่อง _____
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ _____ เรื่อง _____
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ _____ เรื่อง _____
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- วาระที่ _____ เรื่อง เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)
- ชื่อกรรมการ _____
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ _____
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ _____
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ _____
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.

(หนังสือมอบฉันทะแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)

ปิดอากรแสตมป์
20 บาท

เขียนที่ _____
วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____

- (1) ข้าพเจ้า _____
สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ _____ ถนน _____ ตำบล/แขวง _____
อำเภอ/เขต _____ จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____
ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ _____
ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง ดังนี้
หุ้นสามัญ _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง
หุ้นบุริมสิทธิ _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง

(2) ขอมอบฉันทะให้

- (1) นางสาวขวัญวี ปราโมช ณ อยุธยา กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ อายุ 56 ปี ที่อยู่ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 8 เลขที่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 หรือ
- (2) นายอำนาจ วงศ์พิณีจโรดม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี อายุ 68 ปี ที่อยู่ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 8 เลขที่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 หรือ
- (3) _____ อายุ _____ ปี อยู่บ้านเลขที่ _____
ถนน _____ ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____
จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้า เพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2567 เวลา 14.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ตามพระราชกำหนด ว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 กฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และ สถานที่อื่นด้วย

- (3) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในครั้งนี้ ดังนี้
- มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้
- มอบฉันทะบางส่วน คือ
- หุ้นสามัญ _____ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ _____ เสียง
- หุ้นบุริมสิทธิ _____ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ _____ เสียง
- รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด _____ เสียง

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

- วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง
- วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2566
- เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่มีการลงคะแนนเสียง
- วาระที่ 3 รับทราบการเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการชำระเงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ
- เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบจึงไม่มีการลงคะแนนเสียง
- วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง
- วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง
- วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การเลือกตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง
- การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้
- (1) ชื่อกรรมการ _____ นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา _____
- เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง
- (2) ชื่อกรรมการ _____ นางวรางค์ ไชยวรรณ _____
- เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง
- (3) ชื่อกรรมการ _____ นายธัญญะ เจริญสุข _____
- เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง
- (4) ชื่อกรรมการ _____ นายนิพนธ์ สะกิมิ _____
- เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง
- วาระที่ 7 พิจารณานุมัติเงินค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินบำเหน็จกรรมการ
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2567

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

- (5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้อง และไม่ใช้เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น
- (6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน หรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำการเองทุกประการ

ลงชื่อ _____ ผู้มอบฉันทะ
()

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
()

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
()

ลงชื่อ _____ ผู้รับมอบฉันทะ
()

หมายเหตุ

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. นี้ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น
- หลักฐานที่ต้องแนบพร้อมทั้งหนังสือมอบฉันทะ คือ
 - สำเนาเอกสารการได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ Custodian
 - สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของ Custodian ที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ระบุชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล เจือนไซหรือชื่อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ และที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ซึ่งมีข้อมูลเป็นปัจจุบัน มีอายุไม่เกิน 1 ปีนับจากวันที่ในหนังสือรับรองถึงวันประชุมผู้ถือหุ้น และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจกระทำการแทนของ Custodian พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)
 - สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้มีอำนาจกระทำการแทน Custodian
 - สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะ
 - สำเนาเอกสารการมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้ Custodian เป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน

3. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
4. วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
5. ในกรณีที่มีวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ตามแนบ

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2567 เวลา 14.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 กฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ _____ เรื่อง _____

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้าดังนี้

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

วาระที่ _____ เรื่อง **เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)**

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

ชื่อกรรมการ _____

เห็นด้วย _____ เสียง ไม่เห็นด้วย _____ เสียง งดออกเสียง _____ เสียง

คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การเข้าร่วมประชุม
การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น การมอบฉันทะ การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง

1. การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จะต้องยื่นแบบคำร้องเพื่อเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้า โปรดศึกษาขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 10 โดยบริษัทจะเปิดให้ยื่นแบบคำร้องเพื่อเข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 17 – 26 เมษายน 2567 ในวันและเวลาทำการ (ตั้งแต่เวลา 8.30 – 17.00 น.) จนกว่าจะปิดการประชุม โดยมีเอกสารที่ต้องจัดเตรียมล่วงหน้าเพื่อใช้ในการยื่นแบบคำร้อง ดังนี้

1.1 ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

สำเนาเอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการออกให้ ซึ่งยังไม่หมดอายุและปรากฏรูปถ่ายของเจ้าของเอกสาร เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่ ใบอนุญาตขับขี่สากล ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หนังสือเดินทาง เป็นต้น (“เอกสารแสดงตน”)

กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

- (ก) หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. หรือแบบ ข. (ที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม) ซึ่งกรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
- (ข) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้มอบฉันทะ
- (ค) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะ

สำเนาเอกสารทุกฉบับขอให้มีการลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร

ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทย หากเอกสารมิได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ ขอให้แนบคำแปลภาษาอังกฤษ ซึ่งผู้ถือหุ้นลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของเอกสาร ทั้งนี้ หากเป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นในต่างประเทศ จะต้องมีการรับรองลายมือชื่อโดยพนักงานรับรองเอกสาร (Notary Public) ด้วย

1.2 ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

กรณีผู้มีอำนาจกระทำการแทนของผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- (ก) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ หรือส่วนราชการที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่ ระบุชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจ

ลงลายมือชื่อผูกพัน เงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ และที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ซึ่งมีข้อมูลเป็นปัจจุบัน มีอายุไม่เกิน 1 ปีนับจากวันที่ในหนังสือรับรองถึงวันประชุมผู้ถือหุ้น

(ข) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล

กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

(ก) หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. (ที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม) ซึ่งกรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน ลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

(ข) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ หรือส่วนราชการที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่ ระบุชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล เงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ และที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ซึ่งมีข้อมูลเป็นปัจจุบัน มีอายุไม่เกิน 1 ปีนับจากวันที่ในหนังสือรับรองถึงวันประชุมผู้ถือหุ้น

(ค) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล

(ง) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะ

สำเนาเอกสารทุกฉบับขอให้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง ดังนี้ (1) กรณีเป็นเอกสารของบุคคลธรรมดา ขอให้มีการลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร และ (2) กรณีเป็นเอกสารของนิติบุคคล ขอให้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)

สำหรับนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ โดยเอกสารที่ได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ ขอให้แนบคำแปลภาษาอังกฤษซึ่งผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของเอกสาร ทั้งนี้ หากเป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นในต่างประเทศ จะต้องมีการรับรองลายมือชื่อโดยพนักงานรับรองเอกสาร (Notary Public) ด้วย

1.3 ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

(ก) หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. (ที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม) ซึ่งกรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

(ข) สำเนาเอกสารการได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ Custodian

(ค) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของ Custodian ที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ระบุชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล เงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ และที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ซึ่งมีข้อมูลเป็นปัจจุบัน มีอายุไม่เกิน 1 ปีนับจากวันที่ในหนังสือรับรองถึงวันประชุมผู้ถือหุ้น

(ง) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้มีอำนาจกระทำการแทน Custodian

(จ) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะ

(ฉ) สำเนาเอกสารการมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้น ให้ Custodian เป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน



สำเนาเอกสารทุกฉบับขอให้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง ดังนี้ (1) กรณีเป็นเอกสารของบุคคลธรรมดา ขอให้มีการลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร และ (2) กรณีเป็นเอกสารของนิติบุคคล ขอให้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)

ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทย หรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ หากเอกสารมิได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ ขอให้แนบคำแปลภาษาอังกฤษซึ่งผู้ถือหุ้น หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล (แล้วแต่กรณี) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของเอกสาร ทั้งนี้ หากเป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นในต่างประเทศ จะต้องมีการรับรองลายมือชื่อโดยพนักงานรับรองเอกสาร (Notary Public) ด้วย

ทั้งนี้ บริษัทจะไม่รับลงทะเบียนให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีดังต่อไปนี้

- ก. หนังสือมอบฉันทะมีการกรอกข้อความไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วน หรือมิได้ปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
- ข. ผู้มอบฉันทะ หรือผู้รับมอบฉันทะมิได้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะ
- ค. หนังสือมอบฉันทะมีการแก้ไขข้อมูลที่สำคัญ โดยผู้มอบฉันทะมิได้ลงนามกำกับทุกแห่งที่มีการแก้ไขดังกล่าว
- ง. สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลมีอายุเกิน 1 ปีนับจากวันที่ในหนังสือรับรองถึงวันประชุมผู้ถือหุ้น
- จ. เอกสารแสดงตนของผู้มอบฉันทะ หรือผู้รับมอบฉันทะไม่ครบถ้วน

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีการหรือปัญหาในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ Inventech Call Center ตามช่องทาง ดังนี้

-  0-2931-9130
-  @inventechconnect ให้บริการระหว่างวันที่ 17 - 26 เมษายน 2567 เวลา 8.30 น. ถึง 17.00 น. (เฉพาะวันทำการ ไม่รวมวันหยุดราชการและวันหยุดนักขัตฤกษ์)

2. การเข้าร่วมประชุม

- 2.1 ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถกดลิงก์สำหรับการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมตามที่ปรากฏในอีเมลแจ้งผลการอนุมัติ เพื่อ Log in เข้าใช้งานระบบ Inventech Connect ได้ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2567 ตั้งแต่เวลา 12.00 น. เป็นต้นไป (ก่อนเปิดการประชุม 2 ชั่วโมง)
- 2.2 เมื่อ Log in เข้าระบบ Inventech Connect แล้ว ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะกดปุ่ม “ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม” ซึ่งในขั้นตอนนี้จะถือว่าผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะทำการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเรียบร้อยแล้ว และจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นจะถูกนับเป็นองค์ประชุม
- 2.3 หากเกิดกรณีที่ระบบขัดข้อง ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจะได้รับแจ้งผ่านอีเมลเพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป
- 2.4 ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจะต้องอยู่ในการประชุมจนจบวาระ และจะต้องลงมติในแต่ละวาระก่อนจะปิดให้ลงมติในวาระนั้น ๆ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกจากการประชุม หรือ Log out จากระบบก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใด ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุม และไม่ถูกนำมานับคะแนน

ในวาระนั้น ๆ อย่างไรก็ตาม การออกจากการประชุม หรือ Log out ในวาระใดวาระหนึ่งจะไม่เป็นการตัดสิทธิ์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุมและลงคะแนนในวาระต่อไป

3. การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

ก่อนลงมติในแต่ละวาระ ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม โดยหากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีคำถาม หรือต้องการแสดงความคิดเห็นในเรื่องที่เกี่ยวข้อง สามารถดำเนินการได้ ดังนี้

- 3.1 เลือกเมนูการส่งคำถาม จากนั้นเลือกวาระที่ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นกด “คำถาม” ในกรณีที่ต้องการสอบถามผ่านข้อความ สามารถพิมพ์คำถามหรือความคิดเห็น แล้วกด “ส่งคำถาม”
- 3.2 ในกรณีผู้เข้าร่วมประชุมต้องการสอบถามผ่านทางระบบภาพและเสียง ขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมกดที่เมนู “สอบถามผ่านภาพและเสียง” จากนั้นกด “ตกลง” เพื่อยืนยันในการจองคิว จากนั้นเมื่อได้รับสัญญาณให้ถามคำถาม ให้ทำการเปิดกล้องและไมโครโฟนของท่าน โดยขอให้แจ้งชื่อ นามสกุล และสถานะการเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นท่านใด ก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อให้บริษัทสามารถบันทึกในรายงานการประชุมได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

ทั้งนี้ บริษัทจะตอบคำถามในที่ประชุมเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมที่มีการลงคะแนนเสียงเท่านั้น สำหรับคำถามและข้อเสนอแนะอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม ซึ่งผู้ถือหุ้นสอบถาม และไม่ได้มีการตอบในที่ประชุม บริษัทจะสรุปประเด็นคำถาม-คำตอบไว้เป็นเอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ภายใน 14 วันนับแต่วันที่มีการประชุม

4. การมอบฉันทะ

บริษัทได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้ากำหนด จำนวน 3 แบบ ได้แก่

- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. เป็นหนังสือมอบฉันทะแบบทั่วไป ซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน
- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. เป็นหนังสือมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว
- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. เป็นหนังสือมอบฉันทะที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

บริษัทได้จัดส่งแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวมาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 8 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองพิจารณาว่าจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 7 เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทน ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นยังสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มดังกล่าวได้ที่เว็บไซต์ของบริษัท <https://investor.thailife.com/th/document/shareholder-meetings>

นอกจากนี้ บริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ท่านผู้ถือหุ้นในการนำส่งเอกสารการมอบฉันทะมายังบริษัทเป็นการล่วงหน้า ก่อนวันประชุม โดยบริษัทได้จัดเตรียมและแนบซองบริการธุรกิจตอบรับมาพร้อมทั้งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ทั้งนี้ ท่านสามารถ ปิดผนึกและนำส่งถึงบริษัททางไปรษณีย์ โดยไม่ต้องผนึกตราไปรษณียากร ภายในวันอังคารที่ 23 เมษายน 2567 เวลา 17.00 น. เพื่อความเรียบร้อยในการเตรียมการประชุม ทั้งนี้ ท่านสามารถนำส่งเอกสารการมอบฉันทะในขั้นตอนการลงทะเบียนแบบคำร้อง ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้อีกช่องทางหนึ่ง

4.1 การมอบฉันทะให้บุคคลอื่น

- 4.1.1 ผู้มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- 4.1.2 ผู้มอบฉันทะต้องกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ รวมทั้งจัดให้ผู้รับมอบฉันทะลงลายมือชื่อให้ถูกต้องครบถ้วน
- 4.1.3 กรณีที่มีการแก้ไขหนังสือมอบฉันทะในวาระใด ผู้มอบฉันทะต้องลงลายมือชื่อกำกับการแก้ไข มิฉะนั้น บริษัทจะถือว่าผู้รับมอบฉันทะเป็น “ผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง” ในวาระดังกล่าว

4.2 การมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ

ท่านสามารถระบุชื่อกรรมการอิสระของบริษัทที่กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นเพียงท่านเดียว ดังนี้

- นางสาวขวัญวรี ปราโมช ณ อยุธยา กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ
อายุ 56 ปี
ที่อยู่ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 8 เลขที่ 123
อาคารไทยประกันชีวิต 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 หรือ
- นายอำนาจ วงศ์พิณิชวิโรตม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
อายุ 68 ปี
ที่อยู่ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 8 เลขที่ 123
อาคารไทยประกันชีวิต 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

5. การออกเสียงลงคะแนน

- 5.1 สำหรับวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 43 ให้นับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะต้องลงมติ ผู้นั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น เว้นแต่เป็นการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ออกเสียงลงคะแนนโดยไม่มีข้อห้าม
- 5.2 ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะหรือกรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมแทน และได้ทำเครื่องหมายในช่อง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในหนังสือมอบฉันทะถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว บริษัทจะ

บันทึกคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นไว้เป็นการล่วงหน้าในระบบ และจะนำมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป

- 5.3 การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานในที่ประชุมจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยการลงคะแนนผ่านระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องลงคะแนนเสียงในช่อง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” เพียงช่องเดียว
- 5.4 ในวาระใดที่ผู้เข้าร่วมประชุมทำการยกเลิกการลงคะแนนเสียง หรือมิได้ทำการลงคะแนนเสียงใด ๆ ผ่านระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ภายในระยะเวลาที่บริษัทเปิดให้ออกเสียงลงคะแนน บริษัทจะถือว่าผู้เข้าร่วมประชุมออกเสียง “เห็นด้วย” ในวาระนั้น



6. การนับคะแนนเสียง

- 6.1 บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ “เห็นด้วย”
- 6.2 ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด เว้นแต่ วาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาอนุมัติเงินค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินบำเหน็จกรรมการ ซึ่งตามมาตรา 90 วรรคสอง ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
- 6.3 บริษัทจะประกาศมติของที่ประชุมในวาระใด ๆ และแสดงผลการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบว่ามีมติดังกล่าว มีคะแนนเสียง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” และ “บัตรเสีย” เท่าใด อย่างไรก็ตามหากบางวาระต้องใช้เวลาในการนับคะแนนนานกว่าปกติ ประธานในที่ประชุมอาจจะขอให้ที่ประชุมดำเนินการพิจารณาในวาระถัดไปก่อน เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างต่อเนื่อง และเมื่อเจ้าหน้าที่ได้ตรวจนับคะแนนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ก็จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบผลของมติในวาระนั้น ๆ ทันที

กรณีที่จะถือว่าเป็นบัตรเสีย

กรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะหรือกรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมแทนและได้ส่งหนังสือมอบฉันทะไว้ล่วงหน้า โดยระบุการออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะไว้แล้ว ต่อมาผู้ถือหุ้นได้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในระบบซ้ำอีกครั้ง


หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีการหรือปัญหาในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ Inventech Call Center ตามช่องทาง ดังนี้

-  0-2931-9130
-  @inventechconnect ให้บริการระหว่างวันที่ 17 - 26 เมษายน 2567 เวลา 8.30 น. ถึง 17.00 น. (เฉพาะวันทำการ ไม่รวมวันหยุดราชการและวันหยุดนักขัตฤกษ์)

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)

ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง สามารถดำเนินการได้ตามขั้นตอนการยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

ขั้นตอนการยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. ยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านอินเทอร์เน็ตเบราว์เซอร์ โดยเข้าไปที่ <https://app.inventech.co.th/TLI130526R/#/homepage> หรือสแกน QR Code นี้  เพื่อเข้าสู่ระบบ และดำเนินการตามขั้นตอน



****หากต้องการรวมบัญชีผู้ใช้ ให้ทำรายการด้วยอีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกัน****

1. กดลิงก์ URL หรือสแกน QR Code จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม
2. เลือกประเภทในการยื่นแบบคำร้อง เพื่อทำรายการ 4 ขั้นตอน ดังนี้
 ขั้นตอนที่ 1 กรอกข้อมูลผู้ถือหุ้น
 ขั้นตอนที่ 2 กรอกข้อมูลสำหรับยืนยันตัวตนผู้ถือหุ้น
 ขั้นตอนที่ 3 ยืนยันตัวตนผ่าน OTP
 ขั้นตอนที่ 4 ทำรายการสำเร็จ ระบบจะแสดงข้อมูลผู้ถือหุ้นอีกครั้ง เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล
3. รออีเมลจากเจ้าหน้าที่ แจ้งรายละเอียดข้อมูลการประชุมและรหัสผ่านเข้าใช้งาน


2. ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง หรือโดยผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท ระบบยื่นแบบคำร้องจะเปิดให้ดำเนินการตั้งแต่วันที่ 17 – 26 เมษายน 2567 ในวันและเวลาทำการ (ตั้งแต่เวลา 8.30 – 17.00 น.) จนกว่าจะปิดการประชุม
3. ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะเปิดให้เข้าระบบได้ในวันที่ 26 เมษายน 2567 ตั้งแต่เวลา 12.00 น. (ก่อนเปิดประชุม 2 ชั่วโมง) โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้ Username และ Password ที่ได้รับ และปฏิบัติตามคู่มือในการเข้าใช้งานระบบ


การมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท


ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท สามารถยื่นแบบคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ตามขั้นตอนที่กำหนด หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะ พร้อมเอกสารประกอบมายังบริษัททางไปรษณีย์ตามที่อยู่ข้างล่างนี้ โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่แนบมา พร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ทั้งนี้ เอกสารจะต้องมาถึงบริษัทภายในวันที่ 23 เมษายน 2567 เวลา 17.00 น.

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 8
 ตู้ ปณฝ. 123 ไทยประกันชีวิต กรุงเทพมหานคร 10326

หากพบปัญหาในการใช้งานระบบ Inventech Connect สามารถติดต่อ Inventech Call Center

 02-931-9130

 @inventechconnect

 ให้บริการระหว่างวันที่ 17-26 เมษายน 2567 เวลา 8.30-17.00 น.

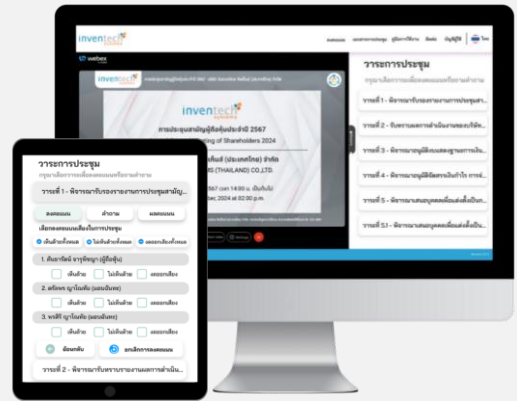
(เฉพาะวันทำการ ไม่รวมวันหยุดราชการและวันหยุดนักขัตฤกษ์)



แจ้งปัญหาการใช้งาน
 @inventechconnect

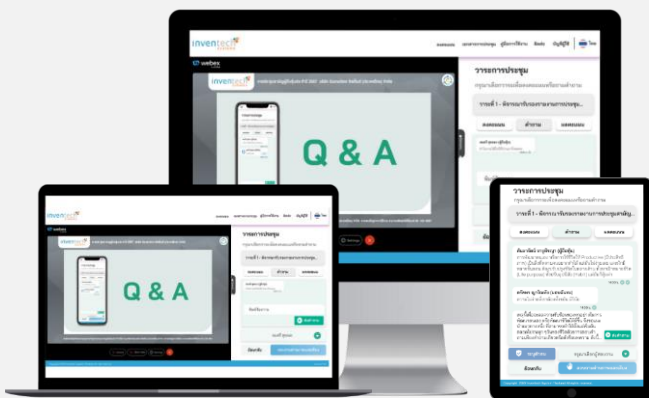
ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน (e-Voting)

- 1 กรอกรหัสผ่านที่ได้รับจากอีเมล หรือขอรหัส OTP
- 2 กดปุ่ม “ลงทะเบียน” โดยคะแนนเสียงจะถูกนับเป็นองค์ประชุม
- 3 กดปุ่ม “เข้าร่วมประชุม” จากนั้นกดปุ่ม “Join Meeting”
- 4 เลือกระเบียบวาระการประชุมที่บริษัทกำหนด
- 5 กดปุ่ม “ลงคะแนน”
- 6 เลือกออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์
- 7 ระบบจะแสดงผลการลงคะแนนเสียงล่าสุดที่ได้ทำการเลือกออกเสียงลงคะแนน



กรณีผู้เข้าร่วมประชุมต้องการยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด กรุณาคลิกปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” ทั้งนี้ หากผู้เข้าร่วมประชุมมิได้ทำการลงคะแนนเสียงใด ๆ ผ่านระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ภายในระยะเวลาที่บริษัทเปิดให้ออกเสียงลงคะแนน บริษัทจะถือว่าผู้เข้าร่วมประชุมออกเสียง “เห็นด้วย” ในวาระนั้น

ขั้นตอนการถามคำถามผ่านระบบ Inventech Connect



- เลือกระเบียบวาระการประชุมที่บริษัทกำหนด
 - กดปุ่ม “คำถาม”
- 1 การสอบถามคำถาม
 - การพิมพ์คำถาม และกด “ส่งคำถาม”
 - 2 การถามผ่านภาพและเสียง
 - กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง”
 - กดปุ่ม “ตกลง” เพื่อยืนยันการจังหวัง
 - รอเจ้าหน้าที่จัดลำดับคิวในการถามคำถาม ก่อนที่ท่านจะสามารถเปิดไมโครโฟนและกล้องต่อไป

คู่มือการใช้งานระบบ Inventech Connect



คู่มือการใช้งาน e-Request



คู่มือการใช้งาน e-Voting

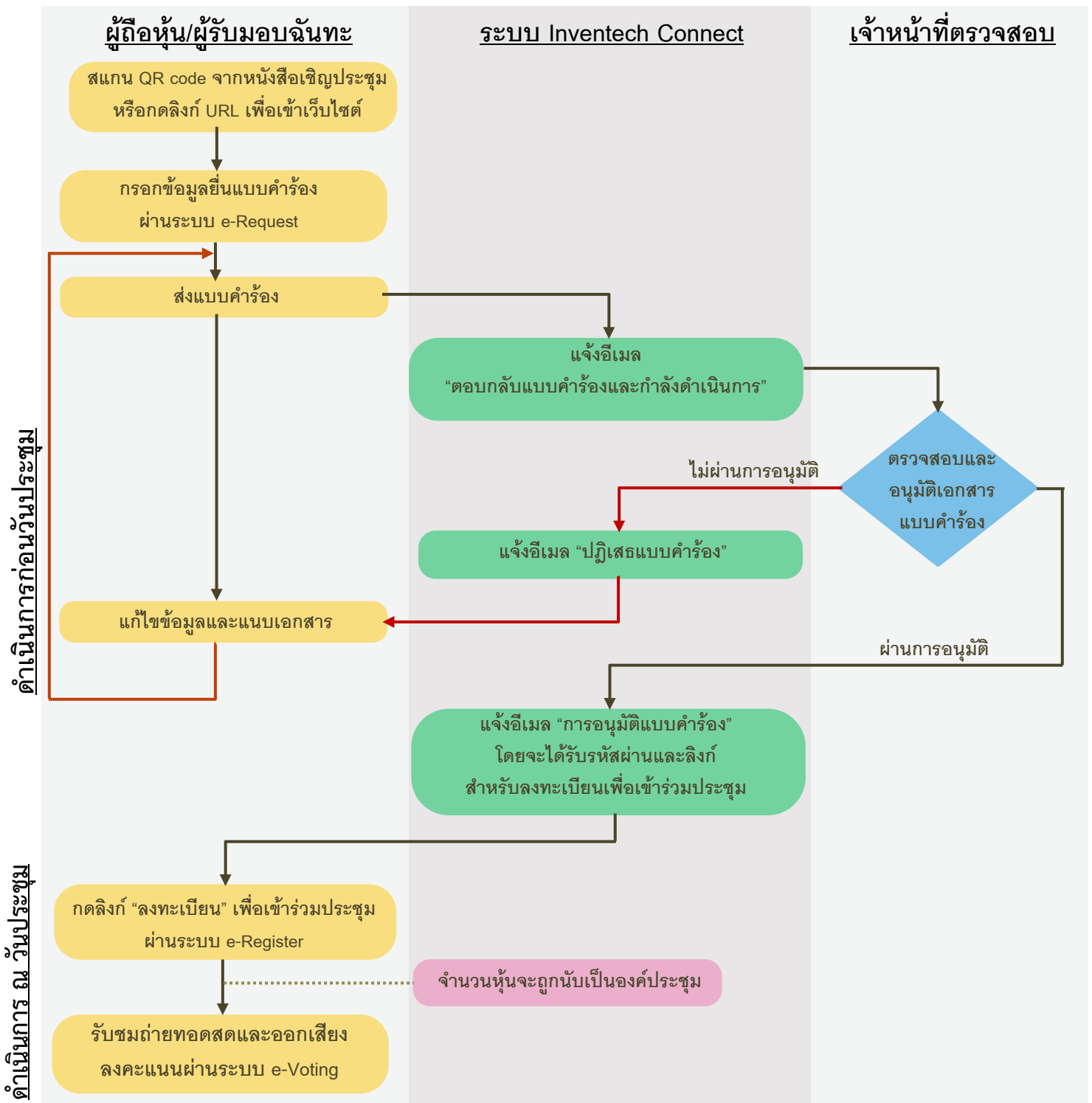


วิดีโอการใช้งานระบบ Inventech Connect

*หมายเหตุ การทำงานของระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และระบบ Inventech Connect ขึ้นอยู่กับระบบอินเทอร์เน็ตที่รองรับของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงอุปกรณ์ และ/หรือ โปรแกรมของอุปกรณ์ กรุณาใช้อุปกรณ์ และ/หรือโปรแกรมดังต่อไปนี้ในการใช้งานระบบ

1. ความเร็วของอินเทอร์เน็ตที่แนะนำ
 - High Definition Video: ควรมีความเร็วอินเทอร์เน็ตที่ 2.5 Mbps (ความเร็วอินเทอร์เน็ตที่แนะนำ)
 - High Quality Video: ควรมีความเร็วอินเทอร์เน็ตที่ 1.0 Mbps
 - Standard Quality Video: ควรมีความเร็วอินเทอร์เน็ตที่ 0.5 Mbps
2. อุปกรณ์ที่สามารถใช้งานได้
 - โทรศัพท์เคลื่อนที่/อุปกรณ์แท็บเล็ต ระบบปฏิบัติการ iOS หรือ Android
 - เครื่องคอมพิวเตอร์/เครื่องคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊ก ระบบปฏิบัติการ Windows หรือ Mac
3. อินเทอร์เน็ตเบราว์เซอร์ Chrome (เบราว์เซอร์ที่แนะนำ) / Safari / Microsoft Edge ** โดยระบบไม่รองรับ Internet Explorer

ผังแสดงขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)



กรณีรวมบัญชี/การเปลี่ยนบัญชี

กรณียื่นแบบคำร้องหลายรายการโดยใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกัน ระบบจะรวมบัญชีผู้ใช้งานให้ หรือในกรณีที่ผู้ใช้งานมีมากกว่า 1 บัญชี สามารถกดปุ่ม "เปลี่ยนบัญชี" เพื่อเข้าใช้งานบัญชีอื่น โดยบัญชีก่อนหน้าจะยังถูกนับเป็นฐานในการประชุม

กรณีออกจากการประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถกดปุ่ม "ลงทะเบียนออกจากองค์ประชุม" คะแนนเสียงของท่านจะถูกนำออกจากฐานคะแนนในทุกวาระที่ยังไม่ได้ดำเนินการ