



บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

123 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทร. 0 2247 0247 โทรสาร 0 2246 9946

www.thailife.com ทะเบียนเลขที่ 0107555000104

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
วันอังคารที่ 29 เมษายน 2568 เวลา 14.00 น.
ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)

เริ่มประชุมเวลา 14.00 นาฬิกา

ก่อนเปิดการประชุม นางสาวสุนิษา ภูนาพันธ์รักษ์ เลขาธิการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับการประชุมในวันนี้ พลเอก วินัย ภัททิยกุล ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ("ประธานฯ") และเรียนเชิญประธานฯ เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของบริษัท ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และมอบหมายให้ เลขาธิการบริษัท แนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย ผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง และสามผู้แปลภาษาที่เข้าร่วมประชุม รายงานองค์ประชุม พร้อมชี้แจงรายละเอียด ขั้นตอน กระบวนการในการดำเนินการประชุม รวมถึงลำดับการประชุมให้ทุกท่านทราบ ดังนี้

กรรมการที่เข้าประชุม ณ ห้องประชุมสำนักงานใหญ่

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. พลเอก วินัย ภัททิยกุล | ประธานกรรมการ |
| 2. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 3. นายนิพนธ์ สะกิมี่ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางสาวขวัญวี ปรามิธ ณ อยุธยา | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ |
| 5. พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 6. นายไฉสฤต ชินทาตุ | กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 7. นายปริญ มาลากุล ณ อยุธยา | กรรมการ |
| 8. นายไทย ไชยวรรณ | กรรมการ ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 9. นางวรางค์ ไชยวรรณ | กรรมการ ประธานคณะกรรมการลงทุน กรรมการอำนวยการบริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 10. นายวิญญู ไชยวรรณ | กรรมการ กรรมการอำนวยการบริหาร กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 11. นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นันท | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |

กรรมการที่เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายอำนาจ วงศ์พิณจิรวโรดม | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
|-----------------------------|--|

ส.ค.

เลขานุการบริษัท

1. นางสาวสุนันญา ธนาพันธ์รักษ์

ผู้บริหารที่เข้าประชุม ณ ห้องประชุมสำนักงานใหญ่

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. นายเคียน อิน ลิม | ผู้จัดการใหญ่ |
| 2. นายอังกูร ศรีกัลยาณบุตร | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 3. นายบุญสิน หังอุดม | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 4. นายไมเคิล เฮียง ลี | รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer |
| 5. นายชออี ทานร์ | รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Strategy and Innovation Officer |
| 6. นายฉี-หลิง หยาง | Chief Actuary |
| 7. นายจัน เฮา ซอง | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และ Chief Risk Officer |
| 8. นายมนตรี ภิรศักดิ์ธนา | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กลุ่มดิจิทัลทรานส์ฟอร์มเมชั่น |
| 9. นายสรวงสิ ลิ้มปรั้ง | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจการลงทุน |
| 10. นายสิทธิชัย วรรณวงศ์ | ผู้อำนวยการฝ่าย กลุ่มตรวจสอบ |
| 11. นายพีรภัทร ธนาสุนทรสกุล | ผู้อำนวยการฝ่าย สายงานการบุคคลฝ่ายขายและสายงานวินัยฝ่ายขาย |
| 12. นายมานิตย์ ตั้งจิตเสริมสุข | Senior Vice President, Partnership Product Marketing Department |
| 13. นายปิยณัฐ ศรีศิลป์นันท์ | ผู้อำนวยการสายงาน สำนักงานกฎหมาย |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าประชุม

- | | |
|--------------------------|-------------|
| 1. นายเจษฎา ลีลาวังคนสุข | ผู้สอบบัญชี |
| 2. นายธีรภัทสร สารวิจิตร | ผู้สอบบัญชี |

ที่ปรึกษากฎหมาย และผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง ที่เข้าประชุม

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

ล่ามผู้แปลภาษาไทยเป็นภาษาอังกฤษ

- | | |
|---------------------------------|------|
| 1. นางสาวสิริกร ตระหนักยศ | ล่าม |
| 2. นางสาวกรรณจิตต์ จตุปาริสุทธิ | ล่าม |
| 3. นางสาวรสมาลิน ศิริกาญจนพงศ์ | ล่าม |

เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมครั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 28 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 460 ราย รวมจำนวน 488 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 9,162,801,113 หุ้น คิดเป็น

ง.ล.

ร้อยละ 80.0244¹ ซึ่งเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท จำนวน 11,450,000,000 หุ้น ครอบคลุมการประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

เลขานุการบริษัทชี้แจงต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 บริษัทได้กำหนดรูปแบบการประชุมเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ข้อบังคับของบริษัท รวมถึงกฎหมาย และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทได้จัดให้มีผู้ให้บริการจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่มีความเชี่ยวชาญและได้รับการรับรองจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทได้ถ่ายทอดสัญญาณภาพและเสียงของการประชุมจากห้องประชุม อาคารไทยประกันชีวิต 1 บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร ผ่านระบบประชุมทางไกล VDO Conference โดยใช้ระบบ Zoom Meeting ที่ผ่านการรับรอง (Certification) และระบบการลงคะแนน Inventech Connect ที่ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง (Self-Assessment) จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) แล้ว

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ในวันนี้ บริษัทได้มีการจัดเก็บข้อมูลจราจรอิเล็กทรอนิกส์ ข้อมูลที่ใช้ยืนยันตัวตน และบันทึกภาพนิ่ง เสียง และภาพเคลื่อนไหวของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตลอดระยะเวลาที่มีการประชุมไว้เป็นหลักฐาน และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย ทั้งนี้ บริษัทมีการดำเนินการเก็บ ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมไปถึงภาพนิ่ง เสียง และภาพเคลื่อนไหว ของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน เพื่อการบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุม การเปิดเผยบนสื่อหรือเอกสารที่บริษัทจัดทำตามหลักการกำกับดูแลธุรกิจจดทะเบียน ซึ่งสามารถศึกษานโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท สำหรับลูกค้าและบุคคลทั่วไป ได้ที่เว็บไซต์ <https://www.thailife.com/PrivacyPolicy>

การดำเนินการประชุมในวันนี้ บริษัทดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย ซึ่งบริษัทได้จัดเตรียมล่ามผู้แปลภาษาไทยเป็นภาษาอังกฤษไว้ให้

ในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการเข้าร่วมประชุมจำนวน 12 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด ตามรายนามที่ปรากฏข้างต้น

เพื่อเป็นการส่งเสริมการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอคำถาม วาระการประชุม และชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า

S.h

¹ มีผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมระหว่างการประชุม ทำให้จำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและที่มอบฉันทะเพิ่มเป็น 496 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 9,163,387,314 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 80.0295 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 โดยบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอคำถาม ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และเสนอวาระการประชุม และชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่ วันที่ 1 กันยายน 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอคำถาม หรือเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ แต่อย่างใด

ในการดำเนินการประชุม ที่ประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุมเมื่อมีการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ เสร็จสิ้น ตามลำดับ

จากนั้น เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดเกี่ยวกับวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนนเสียง การแสดงผลการลงมติ วิธีการถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น และรายละเอียดอื่น ๆ ดังนี้

1. วิธีการออกเสียงลงคะแนน

- ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน จะต้องลงคะแนนเสียงในระบบ Inventech Connect โดยปฏิบัติตามวิธีการที่ปรากฏในวิดีโอ
- ในแต่ละวาระบริษัทจะเปิดให้ลงคะแนนเสียงในระบบเป็นเวลา 2 นาที
- กรณีที่ผู้ถือหุ้น "ไม่ออกเสียงลงคะแนน" หรือ เลือก "ยกเลิกการลงคะแนน" โดยไม่ได้ทำการเลือกแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนใหม่ ภายในระยะเวลาที่บริษัทเปิดให้ลงคะแนน บริษัทจะถือว่าผู้ถือหุ้น "เห็นด้วย" กับวาระนั้น

2. วิธีการนับคะแนนเสียง

- ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ "ไม่เห็นด้วย" และ "งดออกเสียง" ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และส่วนที่เหลือ จะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ "เห็นด้วย"
- การนับผลการลงคะแนนเสียง ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่ วาระที่ 6 เรื่อง พิจารณานุมัติเงินค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 และเงินบำเหน็จกรรมการ จะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

3. การแสดงผลการลงมติ

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

๕.๒

4. วิธีการถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

- ก่อนลงมติแต่ละวาระ ประธานฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม ผ่านระบบ Inventech Connect โดยปฏิบัติตามวิธีการที่ปรากฏในวิดีโอ
- บริษัทของสงวนสิทธิในการตัดภาพและเสียงของผู้ถือหุ้นที่ถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็นที่ไม่สุภาพ หมิ่นประมาทผู้อื่น ละเมิดกฎหมายหรือสิทธิของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุม หรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น
- เพื่อเป็นการรักษาระยะเวลาการประชุม บริษัทของสงวนสิทธิเปิดภาพและเสียงของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่ถามคำถามผ่านช่องทาง VDO Conference แต่ละท่านเพียงครั้งเดียว
- ในกรณีที่มีผู้ถือหุ้นต้องการถามคำถามเป็นจำนวนมาก บริษัทจะตอบคำถามเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมที่มีการลงคะแนนเสียงเท่านั้น สำหรับคำถามและข้อเสนอนั้นอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมซึ่งผู้ถือหุ้นสอบถาม และไม่ได้มีการตอบในที่ประชุม บริษัทจะสรุปประเด็นคำถาม-คำตอบไว้เป็นเอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งจะเผยแพร่ไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท

กรณีที่ผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบประชุม หรือระบบการลงคะแนน สามารถติดต่อ Inventech Call Center ซึ่งเป็นเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลระบบของการประชุมในครั้งนี้

หลังจากนั้น เลขานุการบริษัทเรียนเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2567 ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาแล้วมีความเห็นว่า รายงานการประชุมดังกล่าวมีการบันทึกไว้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรอง รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุม เอกสารแนบท้ายหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หมายเลข 1 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้แล้ว

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

มติ: ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,163,201,794 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	183,520 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,163,385,314 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

S. 6

วาระที่ 2 **รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567**

ประธานฯ มอบหมายให้นายไชย ไชยวรรณ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนายไมเคิล เอียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567 ต่อที่ประชุม

นายไชย ไชยวรรณ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2567 ดังนี้

1. ภาพรวมเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมประกันชีวิตในประเทศไทย ปี 2567

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2567 มีการเติบโตในระดับปานกลางอยู่ที่ร้อยละ 2.5 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการบริโภคภาคเอกชนและภาคการท่องเที่ยว ในขณะที่การบริโภคภายในประเทศเติบโตช้ากว่าในปี 2566 สำหรับอุตสาหกรรมประกันชีวิตยังคงมีเสถียรภาพ โดยเบี้ยประกันภัยรับรวมมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2566 โดยในครึ่งปีแรกของปี 2567 ความต้องการผลิตภัณฑ์ประเภทที่เน้นความคุ้มครองเพิ่มขึ้นอย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม อัตราดอกเบี้ยที่ลดลงในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 ส่งผลให้ความต้องการของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไปสู่ผลิตภัณฑ์ประเภทสะสมทรัพย์ โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ที่มีการรับประกันผลตอบแทน

ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิตในปี 2567 มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องจากปี 2566 เป็นผลมาจากประชาชนให้ความสำคัญกับการสร้างหลักประกันทางการเงินและสุขภาพ อย่างไรก็ตาม ธุรกิจประกันชีวิตยังต้องเผชิญกับความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจ ความผันผวนของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน รวมถึงหนี้ครัวเรือนไทยที่ยังอยู่ในระดับสูง และภัยธรรมชาติ ซึ่งส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของผู้บริโภค

ผลการดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิต ปี 2567 (ข้อมูลจากสมาคมประกันชีวิตไทย) สรุปได้ดังนี้

- 1) เบี้ยประกันภัยรับรวมของธุรกิจ มีจำนวน 653,923 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 เมื่อเทียบกับปี 2566 ในช่วงเวลาเดียวกัน
- 2) เบี้ยประกันภัยรับปีแรก มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ และประกันสุขภาพ
- 3) เบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 2.7 จากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกลุ่มสินเชื่อเนื่องจากมาตรการควบคุมสินเชื่อที่เข้มงวดของสถาบันการเงิน
- 4) เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 เป็นผลมาจากการชำระเบี้ยประกันภัยปีต่อไปของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ ยูนิคัล ประกันสุขภาพ และประกันโรคร้ายแรง

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัท ในปี 2567 มีดังนี้

- 1) บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวม จำนวน 87,882 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับปี 2566 ในช่วงระยะเวลาเดียวกัน และมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 13.4 เป็นอันดับที่ 3 ของธุรกิจประกันชีวิต โดยมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมจากกรมธรรม์ใหม่สูงกว่าธุรกิจประกันชีวิต



2) เบี้ยประกันภัยรับปีแรก มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 4.5 เนื่องจากบริษัทมีการปรับสัดส่วนผลิตภัณฑ์ โดยมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่ให้ความคุ้มครองชีวิตและสัญญาเพิ่มเติม อาทิ ประกันสุขภาพ ซึ่งเพิ่มมูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ อย่างเหมาะสม ทั้งยังสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า

3) เบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จากการขยายตลาดผ่าน ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบคุ้มครองตลอดชีพซึ่งให้อัตราผลตอบแทนและมูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ที่สูงขึ้น บริษัทได้ดำเนิน กลยุทธ์การขยายตลาดผ่านช่องทางตัวแทนและช่องทางธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์อัตราดอกเบี้ยและ ตอบสนองความต้องการของลูกค้า

4) เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 5.9 เนื่องจากผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ระยะสั้น ที่จำหน่ายในช่วงปีก่อนหน้าครบระยะเวลากำรชำระเบี้ยประกันภัย

ภาพรวมมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดของบริษัทในกลุ่มธุรกิจประกันชีวิตและประกันภัยในตลาดหุ้นไทย โดยข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567 บริษัทมีมูลค่าหลักทรัพย์อยู่ที่ 128,240 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49.4 ของมูลค่ารวม ในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดในกลุ่ม และเกือบเท่ากับครึ่งหนึ่งของมูลค่ารวมของธุรกิจประกันภัย ทั้งหมดในตลาดหุ้นไทย นอกจากนี้ ข้อมูล ณ วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2568 ระบุว่า สัดส่วนมูลค่าหลักทรัพย์ของบริษัทเพิ่มขึ้น เป็นร้อยละ 51.2 ของมูลค่ารวมในกลุ่มธุรกิจประกันภัย ซึ่งสูงกว่ามูลค่าหลักทรัพย์รวมของบริษัทอื่นทั้งหมดในกลุ่มธุรกิจ ประกันภัยรวมกัน

2. วิสัยทัศน์และกลยุทธ์ทางธุรกิจ

ภายใต้สภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป พร้อมขับเคลื่อนธุรกิจตามวิสัยทัศน์ “มุ่งสู่การเป็นบริษัท ประกันชีวิตแห่งความยั่งยืนที่ส่งมอบคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย” ด้วยการกำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ (Business Purpose) เป็นทุกคำตอบของการประกันชีวิต และการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในทุก Life Stage / Life Event และ Lifestyle ของลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดเป้าหมายของแบรนด์ (Brand Purpose) ให้เป็นแบรนด์ชั้นนำที่ได้รับความชื่นชม ได้รับความไว้วางใจ และสร้างแรงบันดาลใจให้กับทุกคนในสังคม

ทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทในอีก 10 ปีข้างหน้า แบ่งออกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

1) ช่วง 5 ปีแรก (ปี 2565 - 2569) ได้แก่ การดำเนินการตามยุทธศาสตร์ Transforming Tomorrow หรือ การเปลี่ยนผ่านสู่อนาคตที่ดีกว่า โดยบริษัทจะมุ่งเน้นการปรับกระบวนการ (Transform) การดำเนินธุรกิจในทุก ๆ ด้าน เพื่อสร้างความพร้อมขององค์กร ผลักดันให้เป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนานวัตกรรมทั้งด้านผลิตภัณฑ์ และบริการ

2) ช่วง 5 ปีหลัง (ปี 2570 - 2574) ได้แก่ การดำเนินการตามยุทธศาสตร์ Sustainable Tomorrow หรือ การก้าวสู่อนาคตที่เข้มแข็งและยั่งยืน ตามวิสัยทัศน์ของบริษัท

บริษัทกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ ไว้ 4 ด้านหลัก ดังนี้

1) ด้านประสบการณ์ที่ดีเยี่ยมของลูกค้า (Customer Experience) ส่งมอบบริการด้วยการดูแลด้วยหัวใจ แบบไทยประกันชีวิต - มุ่งเน้นการสร้างการมีส่วนร่วม และสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างต่อเนื่องผ่านการปรับภาพลักษณ์

แบรนด์ เพื่อประโยชน์ในการเข้าถึงลูกค้าในทุก Touchpoint แบบไร้รอยต่อ (Phygital Experience) อีกทั้ง ใช้เทคโนโลยีข้อมูล และเครื่องมือดิจิทัล ผสานกับการบริการ ที่เป็นอัตลักษณ์แบบไทยประกัน (Human Touch)

2) ด้านการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณค่า – ตอบโจทย์ความต้องการเฉพาะบุคคล มีความยืดหยุ่น ปรับเปลี่ยนได้ในทุกช่วงเวลาของชีวิต (Life Stage) และเติมเต็มทุก Lifestyle ของแต่ละบุคคล โดยออกแบบเครื่องมือวางแผนทางการเงินเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงยกระดับการบริการที่ครอบคลุมรอบด้าน

3) ด้านช่องทางการขาย และพันธมิตร - มุ่งผลักดันตัวแทนฝ่ายขายให้เป็น Life Solution Partner ที่สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจร ด้วยการลงทุนในเครื่องมือดิจิทัล และพัฒนาแอปพลิเคชันที่จะช่วยให้ฝ่ายขายนำเสนอโซลูชันที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าอย่างเฉพาะบุคคล (Personalized) ในทุก Life Stage / Life Event และ Lifestyle นอกจากนี้ ในระยะยาว บริษัทมีแผนที่จะสร้างระบบเครือข่าย (Ecosystem) ที่เชื่อมโยงการประกันชีวิต กับบริการร่วมกับพันธมิตรที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ อย่างครอบคลุม

4) ด้านการปฏิรูปด้านดิจิทัล และการสร้างเครือข่ายระบบดิจิทัล – มีการพัฒนาระบบปฏิบัติงาน (New Core System) ที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญในการดำเนินงานให้มีความทันสมัย ง่ายต่อการใช้งาน รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานตลอดจนการประมวลผลแบบอัตโนมัติอย่างเต็มรูปแบบ (Straight-Through-Process) นอกจากนี้ มีการเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านข้อมูลเพื่อต่อยอดสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล รวมถึงการยกระดับศูนย์กลางนวัตกรรม (Innovation Hub) การออกแบบดิจิทัลโซลูชัน (Digital Solutions) และใช้ประโยชน์จากปัญญาประดิษฐ์ (AI) เพื่อขับเคลื่อนนวัตกรรม

กลยุทธ์ทางธุรกิจนี้จะช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งและผลักดันการเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงสร้างมูลค่าในระยะยาวสำหรับลูกค้า ผู้ถือหุ้น ฝ่ายขาย และพันธมิตรทางธุรกิจต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

3. ความสำเร็จที่สำคัญและรางวัลเกียรติยศ ในปี 2567

ในปี 2567 บริษัทได้ริเริ่มโครงการ "ไทยประกันชีวิต Experience" ภายใต้แนวคิด "OUR STORY, OUR JOURNEY" ณ อาคารไทยประกันชีวิต สาขาบางนา เพื่อเป็นพื้นที่บอกเล่าเรื่องราว และเส้นทางความสำเร็จของบริษัท ในรูปแบบการสร้างประสบการณ์เสมือนจริง หรือ Immersive Marketing และได้เปิดตัวโฆษณา Sadvertising ชุด "ผิวของแม่: Under My Skin" ภายใต้แนวคิด Value of Life, Value of Love สร้างแรงบันดาลใจในการใช้ชีวิต โดยได้รับรางวัลจาก 3 เวทีระดับโลก จำนวนทั้งหมด 8 รางวัล นอกจากนี้ บริษัทได้รับการจัดอันดับหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings 2024 ในระดับ "A" จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นการตอกย้ำความมุ่งมั่นสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืน อีกทั้งบริษัทได้รับรางวัลแห่งความภาคภูมิใจมากมาย ทั้งในระดับประเทศ และระดับสากล ในหลากหลายด้าน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ ด้านแบรนด์ และด้านความยั่งยืน

บริษัทยังคงมุ่งสู่การทำ Digital Transformation และสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ ๆ ดังนี้

1) ด้านการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ได้แก่ การให้บริการ e-Policy และ e-Endorsement บนแอปพลิเคชันของบริษัท เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงกรมธรรม์ได้สะดวกขึ้น การให้บริการการชำระเบี้ยประกันภัยผ่าน การหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติออนไลน์ (Online Direct Debit) เพื่อความสะดวกของลูกค้ายิ่งขึ้น การสร้างฟีเจอร์ Next Best Offer ให้ลูกค้าสามารถพิจารณาตัวเลือกประกันเพิ่มเติม เพื่อเพิ่มความคุ้มครองได้ และฟีเจอร์ My Wellness ตัวช่วยประเมินสุขภาพเบื้องต้นผ่านการสแกนใบหน้า (Vital Scans)

ส.บ

2) ด้านการสร้างดิจิทัลไลฟ์สไตล์แพลตฟอร์ม บริษัทได้เปิดตัวดิจิทัลแพลตฟอร์ม "Live Bright" ครั้งแรกในธุรกิจประกันชีวิตไทย ที่ใช้ Generative AI มาพัฒนาข้อมูลสร้างแรงบันดาลใจ เพื่อช่วยวางแผน และกระตุ้นให้ทำตามเป้าหมายในแบบเฉพาะบุคคล

4. ผลการดำเนินงานปี 2567

นายไมเคิล เฮียง ลี รายงานต่อที่ประชุมว่า ในปี 2567 บริษัทมีผลประกอบการที่เติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมั่นคงทางการเงิน และการบริหารจัดการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อบริษัท โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

4.1 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

1) บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 11,682 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 20.35 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก กำไรจากการขายหน่วยลงทุนต่างประเทศที่เพิ่มมากขึ้น ตามภาวะตลาดหุ้นต่างประเทศที่ดีขึ้น รวมถึง บริษัทมีการปรับเปลี่ยนเครื่องมือในการลงทุนบางส่วน เพื่อให้สะท้อนถึงกลยุทธ์ในการลงทุนของบริษัทได้อย่างเหมาะสม และลดความผันผวนของการรายงานทางการเงินในอนาคต ขณะที่กำไรจากการรับประกันภัยยังคงอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับปีก่อน

2) บริษัทมีมูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB) จำนวน 7,336 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 ร้อยละ 4.98 ซึ่งเป็นผลมาจากเบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี (APE) ที่ปรับตัวลดลงเล็กน้อย และการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนของผลิตภัณฑ์จากผลิตภัณฑ์คุ้มครองสินเชื่อไปยังผลิตภัณฑ์ประเภทสามัญภายใต้ช่องทางพันธมิตร รวมถึงสถานะอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลงในครึ่งปีหลังของปี 2567 ทำให้อัตรามูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB Margin) ลดลง โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์แบบตลอดชีพและแบบสะสมทรัพย์ดั้งเดิม

3) บริษัทมีมูลค่าพื้นฐานของกิจการ (EV) จำนวน 180,773 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 คิดเป็นร้อยละ 12.58 เนื่องจากกำไรจากการดำเนินงานตามมูลค่าพื้นฐานของกิจการ (EV operating profit) ที่เพิ่มขึ้น รวมถึงผลกระทบเชิงบวกจากความแปรปรวนทางเศรษฐกิจ (Economic Variance) ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

4) บริษัทสามารถรักษาสถานะของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน หรือ CAR อยู่ที่ร้อยละ 619 เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2566 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 398 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และภาวะตลาดหุ้นต่างประเทศที่ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ส่วนหนึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นชั่วคราวในช่วงเปลี่ยนผ่านเนื่องจากบริษัทมีการปรับเปลี่ยนเครื่องมือในการลงทุนบางส่วน

5) สถาบันจัดอันดับเครดิตทางการเงินระดับโลก Fitch Ratings ได้ประกาศผลการจัดอันดับให้บริษัทมีอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินภายในประเทศ อยู่ที่ระดับ AAA และอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินสากล อยู่ที่ระดับ A- ซึ่งถือเป็นอันดับเครดิตทางการเงินสูงสุดในภาคธุรกิจไทย

4.2 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

บริษัทมีรายได้รวม 109,510 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 โดยมีปัจจัยหลักมาจากผลตอบแทนจากการลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการขายหน่วยลงทุนต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นตามภาวะตลาดหุ้นต่างประเทศที่ปรับตัวดีขึ้น

อีกทั้งบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม จำนวน 94,928 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ซึ่งเป็นผลมาจากเงินจ่ายตามกรรมธรรม์ครบกำหนดสัญญาและเงินจ่ายคืนตามระยะที่ลดลง จึงส่งผลให้ภาพรวมของบริษัทในปีนี้มีผลการดำเนินงานที่สามารถสร้างผลกำไรที่เติบโตอย่างยั่งยืน โดยบริษัทมีอัตรากำไรสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 10.67

4.3 ฐานะทางการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

บริษัทมีฐานะทางการเงิน อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ และส่วนของผู้ถือหุ้นที่แข็งแกร่งและมั่นคง เนื่องจากการบริหารพอร์ตการลงทุนที่ดี โดยบริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน โดยมีอัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนเฉลี่ย (ROAI) อยู่ที่ร้อยละ 4.22 นอกจากนี้ บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 601,146 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 5 เนื่องจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต และมูลค่าเงินลงทุนในหน่วยลงทุนต่างประเทศที่เติบโตตามภาวะตลาดหุ้นต่างประเทศที่ปรับตัวขึ้น อีกทั้ง มีส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 112,539 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 7.6 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 10.76

4.4 พอร์ตสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทมีการบริหารพอร์ตการลงทุนที่ดี มีกลยุทธ์ในการจัดสรรสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุนที่ดี โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ อยู่ที่ร้อยละ 80.3 ซึ่งให้ผลตอบแทนคงที่ เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาด และบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ในปี 2567 บริษัทเพิ่มการลงทุนในตราสารหนี้ประเภทพันธบัตรรัฐบาล และมีการปรับพอร์ตการลงทุนในตราสารทุน โดยเพิ่มการลงทุนในต่างประเทศเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะตลาดแต่ละช่วงเวลา ทำให้บริษัทได้รับผลตอบแทนจากตราสารทุนต่างประเทศที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ บริษัทมีพอร์ตการลงทุนที่หลากหลาย มีความเสี่ยงต่ำ ในด้านคุณภาพเครดิต และลงทุนในสินทรัพย์กลุ่มระดับลงทุน (investment grade) ที่อยู่ในระดับนำลงทุน

4.5 ผลการดำเนินงานแยกตามสายธุรกิจ

ในปี 2567 เบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี (APE) และ มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB) ลดลงเล็กน้อยจากปี 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขายผ่านช่องทางทางพันธมิตร รายละเอียดผลการดำเนินงานแต่ละช่องทางมีดังนี้

- การจำหน่ายผ่านช่องทางตัวแทนประกัน: เน้นการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ที่มีมูลค่าสูง และมีผลกำไรที่ยั่งยืน โดยอัตรากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB Margin) เพิ่มขึ้น เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วน APE ของสัญญาเพิ่มเติม (Riders) และผลิตภัณฑ์แบบตลอดชีพ

- การจำหน่ายผ่านช่องทางพันธมิตร: ผลงานจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์คุ้มครองสินเชื่อลดลง เนื่องจากการปรับนโยบายการกู้ยืมจากธนาคารต่าง ๆ มีความเข้มงวดมากขึ้น ส่งผลให้ VONB ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2566 เป็นผลมาจาก APE ที่ลดลง ประกอบกับการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ (Product Mix) จากผลิตภัณฑ์คุ้มครองสินเชื่อ ไปยังผลิตภัณฑ์ประเภทสามัญ รวมถึงภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลง ส่งผลต่อ VONB Margin

- การจำหน่ายผ่านช่องทางอื่นๆ: VONB เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2566 เนื่องจาก APE ที่เพิ่มขึ้นจากช่องทาง Direct marketing และ Telemarketing และช่องทางประกันกลุ่ม

5.6

5. นโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (ESG) และการดำเนินงานด้าน ESG ของบริษัทในปี 2567

บริษัทดำเนินกิจการด้าน ESG มาอย่างต่อเนื่องตามกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนที่สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์การสหประชาชาติ เพื่อยกระดับการดำเนินงานสู่สากล โดยแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทใช้ตัวย่อของบริษัท T L I เป็น 3 กลยุทธ์หลัก สอดคล้องกับ ESG 3 มิติ ดังนี้

T หมายถึง Trusted Partner: ตอบโจทย์ทุกความไว้วางใจ สอดคล้องกับ มิติเศรษฐกิจและธรรมาภิบาล ด้วยการพัฒนานวัตกรรม ผลิตภัณฑ์ และบริการที่เชื่อมโยง เพื่อตอบสนองความต้องการ อย่างมีธรรมาภิบาลสูงสุด

L หมายถึง Life Inclusion: เชื่อมประสบการณ์สู่โอกาส สอดคล้องกับมิติสังคมในการเข้าถึงบริการ และให้ความรู้ทางการเงินและการประกันชีวิตให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

I หมายถึง Infinite World: พร้อมส่งต่อโลกที่ดีกว่า สอดคล้องกับมิติสิ่งแวดล้อมด้วยการใส่ใจดูแลสิ่งแวดล้อม และการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อสร้างอนาคตที่ดีเพื่อคนรุ่นต่อไป

ผลการดำเนินงานด้าน ESG ของบริษัทในปี 2567

1) มิติด้านเศรษฐกิจ หรือธรรมาภิบาล - บริษัทได้รับ CGR Rating ในระดับ "ดีเลิศ" และ SET ESG Rating ระดับ A อีกทั้งยังได้รับคัดเลือกให้อยู่ในกลุ่ม ESG100 จากสถาบันไทยพัฒน์ และเป็นสมาชิก FTSE4Good Index ซึ่งเป็นดัชนีความยั่งยืนที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล

2) มิติด้านสังคม - บริษัทได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ ESG "ไทยประกันชีวิต สุขยั่งยืนมีคืน" เพื่อวิสาหกิจชุมชนวิสาหกิจอินทรีย์ และมุ่งมั่นที่จะสร้างโอกาสการเข้าถึงทางการเงินผ่าน TLI Application ตลอดจนให้ความรู้ทางการเงิน การประกันชีวิตแก่สังคม ผ่านโครงการ Creating Shared Value (CSV) หลากหลายโครงการ รวมถึงการยกระดับคุณค่าพันธมิตรทางธุรกิจให้ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนผ่านการจัดสัมมนาภายใต้หัวข้อ "ส่งมอบคุณค่าอย่างยั่งยืนสู่คู่ค้าพันธมิตร"

3) มิติด้านสิ่งแวดล้อม - บริษัทได้มุ่งสู่การเป็นองค์กรสีเขียว หรือ Green Building อย่างต่อเนื่อง และอาคารไทยประกันชีวิตได้รับรองมาตรฐานอาคารสีเขียวของสหรัฐอเมริกา หรือ LEED ระดับ Gold อีกทั้ง บริษัทยังได้รับมาตรฐานระดับสากล ISO14064 ซึ่งเป็นมาตรฐานเกี่ยวกับการจัดการ Carbon Footprint ขององค์กร เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

6. การกำกับดูแลกิจการ กฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ

บริษัทให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสตามหลักธรรมาภิบาลภายใต้จรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายการป้องกันการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน นโยบายด้านความยั่งยืน นโยบายสิทธิมนุษยชน และนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการดำเนินการตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่สำคัญ ดังนี้

1) กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิต - บริษัทได้ปรับปรุงโครงสร้างและบทบาทของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้ครอบคลุมทั้งวงจรของการพัฒนาผลิตภัณฑ์

2) กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน - บริษัทได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติสำหรับธุรกิจประกันภัย

3) กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล - บริษัทได้ปรับปรุงมาตรการทางเทคนิคและมาตรการเชิงองค์กรให้สอดคล้องกับข้อกำหนดการลบ หรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคล และการเก็บข้อมูลประวัติอาชญากรรม

4) กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี - บริษัทมีความพร้อมทั้งทางด้านนโยบายการบัญชี ระบบการคำนวณ กระบวนการที่เกี่ยวข้อง และบุคลากร ในการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย และฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาปฏิบัติใช้สำหรับงบการเงินในปี 2568

สำหรับการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญในปี 2567 ได้แก่

1) ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน - บริษัทได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ESG เพื่อกำหนดหลักการ และขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อการดำเนินงาน ชื่อเสียง และความยั่งยืนในระยะยาวที่อาจเกิดขึ้น

2) ความเสี่ยงด้านการจ่ายสินไหมสุขภาพ - บริษัทให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านการจ่ายสินไหมสุขภาพ โดยมุ่งเน้นในมุมของการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน ให้เป็นไปตามความเคลื่อนไหวของธุรกิจประกันชีวิต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า

3) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) - บริษัทมีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเข้มงวด

ทั้งนี้ รายละเอียดเป็นไปตามการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ ที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน ในรูปแบบคิวอาร์โค้ด ที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567 โดยไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567

วาระที่ 3 พิจารณอนุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทแล้ว รายละเอียดปรากฏตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ส่วนที่ 3 งบการเงิน ในรูปแบบคิวอาร์โค้ด ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าแล้ว ในการนี้ ได้มอบหมายให้นายไมเคิล เสี่ยง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer รายงานต่อที่ประชุม

S.b

นายไมเคิล เอียง ลี รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 47 บริษัทต้องจัดให้มีการทำงานฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค เอเชีย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ และผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทแล้ว

นอกจากนี้ นายไมเคิล เอียง ลี รายงานภาพรวมของผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2567 ดังนี้

บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 11,682 ล้านบาท โดยมีรายได้รวม จำนวน 109,510 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายรวม จำนวน 94,928 ล้านบาท

สำหรับฐานะการเงินของบริษัท บริษัทมีสินทรัพย์รวม จำนวน 601,146 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุน ร้อยละ 96.42 และมีหนี้สินรวม จำนวน 488,607 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ร้อยละ 78.98 ส่งผลให้บริษัทมีส่วนของเจ้าของ จำนวน 112,539 ล้านบาท ซึ่งแสดงให้เห็นว่า บริษัทมีเงินทุนที่แข็งแกร่งและมั่นคง

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

มติ: ที่ประชุมอนุมัติงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,163,281,294 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	106,020 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,163,387,314 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ มอบหมายให้นายไมเคิล เอียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล

นายไมเคิล เยียง ลี รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน และตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49 กำหนดห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร

ในปี 2567 บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 1,160,000,000 บาท ซึ่งครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดแล้ว ดังนั้น บริษัทจึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมอีก นอกจากนี้ จากผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2567 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 11,670,503,589 บาท และมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานในอัตราหุ้นละ 1.02 บาท ดังนั้น บริษัทสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49 และนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น กำหนดให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีในแต่ละรอบปีบัญชี โดยมีเงื่อนไขว่าต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้ว ในปีนี้บริษัทจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

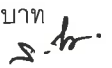
1. ไม่จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดแล้ว
2. จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท โดยคิดจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด จำนวน 11,450,000,000 หุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5,725,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 49.06 ของกำไรสุทธิประจำปี 2567 ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับ และนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 8 พฤษภาคม 2568

ทั้งนี้ บริษัทได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) สำหรับการจ่ายเงินปันผลตามจำนวนดังกล่าวแล้ว และได้กำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 26 พฤษภาคม 2568

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

มติ: ที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

1. ไม่จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดแล้ว
2. จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท โดยคิดจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด จำนวน 11,450,000,000 หุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5,725,000,000 บาท



คิดเป็นร้อยละ 49.06 ของกำไรสุทธิประจำปี 2567 ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 8 พฤษภาคม 2568 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 26 พฤษภาคม 2568

ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,163,282,014 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	105,300 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,163,387,314 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ดังนั้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ ขอเสนอให้กรรมการที่ครบวาระ ได้แก่ พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี นางสาวขวัญวี ปราโมช ณ อยุธยา นายไธสงค์ ชินทาคุ และนายปริณ มาลากุล ณ อยุธยา ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว และได้มอบหมายให้นายอำนาจ วงศ์พินิจโรดม กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

นายอำนาจ วงศ์พินิจโรดม รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23 กำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ปัจจุบัน บริษัทมีกรรมการทั้งสิ้น 12 ท่าน ดังนั้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | |
|---------------------------------|----------------------------|
| 1. พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี | กรรมการอิสระ |
| 2. นางสาวขวัญวี ปราโมช ณ อยุธยา | กรรมการอิสระ |
| 3. นายไธสงค์ ชินทาคุ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นายปริณ มาลากุล ณ อยุธยา | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 โดยบริษัทได้เผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ภายใต้ข้อกำหนดของนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ จะต้องมีความสมบัติ และไม่มี



ลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลด้วย ซึ่งในการพิจารณาคัดสรร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะคำนึงถึงความเหมาะสม ความสอดคล้องกับองค์ประกอบและโครงสร้างขององค์กร ตามกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท โดยผ่านกระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส อีกทั้งกรรมการผู้มีส่วนได้เสียได้งดเข้าร่วมประชุมในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับตนเอง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาประวัติและคุณสมบัติของบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพิจารณาทักษะความชำนาญ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ตามตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท ได้แก่ เพศ อายุ และศาสนา เป็นต้น ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของกรรมการที่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในวาระที่ผ่านมา เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และมีความเห็นว่า กรรมการที่ครบวาระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ (1) พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี (2) นายไฉสาคู ชินทาคุ และ (3) นายปริญ มาลากุล ณ อยุธยา เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนเป็นผู้มีทักษะความชำนาญ ความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์อันเป็นประโยชน์กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดี มีความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตเสมอมา จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และให้ทำหน้าที่ในตำแหน่งเดิม รวมถึงกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง

สำหรับนางสาวขวัญวี ปรามิข ณ อยุธยา ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาเสนอชื่อ นางเมทินี ชโลธร ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด มีทักษะความชำนาญ ความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์อันเป็นประโยชน์กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท อีกทั้ง มีคุณสมบัติด้านความเป็นอิสระในการให้ความเห็น และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ แทนนางสาวขวัญวี ปรามิข ณ อยุธยา ซึ่งครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมครั้งนี้

คณะกรรมการ (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาและเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง (1) พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี (2) นายไฉสาคู ชินทาคุ และ (3) นายปริญ มาลากุล ณ อยุธยา กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และให้ทำหน้าที่ในตำแหน่งเดิม รวมถึงกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง และพิจารณาเลือกตั้งนางเมทินี ชโลธร เข้าเป็นกรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ แทนนางสาวขวัญวี ปรามิข ณ อยุธยา ซึ่งครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมครั้งนี้ เนื่องจากนางเมทินี ชโลธร เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด มีทักษะความชำนาญ ความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์อันเป็นประโยชน์กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท อีกทั้ง มีคุณสมบัติด้านความเป็นอิสระในการให้ความเห็น

ส.ล

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความรู้ความสามารถของผู้ได้รับการเสนอชื่อ ให้เข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 4 ท่าน ปรากฏตามเอกสารแนบท้ายหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หมายเลข 3 และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ปรากฏตามเอกสารแนบท้ายหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หมายเลข 4

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีข้อซักถามหรือ ข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็น รายบุคคล

มติ: ที่ประชุมอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

1. เลือกตั้ง พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และให้ทำหน้าที่ ในตำแหน่งเดิม รวมถึงกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,162,065,194 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9867
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,216,100 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0132
งดออกเสียง	จำนวน	106,020 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,163,387,314 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

2. เลือกตั้ง นายไฉสະ ฐินทาคุ กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และให้ทำหน้าที่ในตำแหน่งเดิม รวมถึงกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,155,314,479 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9131
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	7,961,815 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0868
งดออกเสียง	จำนวน	111,020 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,163,387,314 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

3. เลือกตั้ง นายปริญญา มาลากุล ณ อยุธยา กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และให้ทำหน้าที่ ในตำแหน่งเดิม รวมถึงกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วย คะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,126,309,079 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.5965
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	36,972,215 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.4034
งดออกเสียง	จำนวน	106,020 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,163,387,314 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

๕.๒

4. เลือกตั้ง นางเมทินี ชโลธร เข้าเป็นกรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ แทนนางสาวขวัญวี ปรามิธ ณ ออยุธยา ซึ่งครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมครั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,160,073,894 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9649
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	3,207,400 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0350
งดออกเสียง	จำนวน	106,020 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,163,387,314 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

ก่อนเริ่มการพิจารณาวาระถัดไป เลขานุการบริษัทได้เรียนเชิญกรรมการที่ครบวาระ ทั้ง 4 ท่าน ได้แก่ พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี นางสาวขวัญวี ปรามิธ ณ ออยุธยา นายไธสศุ ชินทาคุ และนายปริญ มาลากุล ณ ออยุธยา กลับเข้าห้องประชุม และเรียนเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมในวาระต่อไป

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติเงินค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 และเงินบำเหน็จกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้นางสาวขวัญวี ปรามิธ ณ ออยุธยา ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติเงินค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 และเงินบำเหน็จกรรมการ

นางสาวขวัญวี ปรามิธ ณ ออยุธยา รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 34 กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทน ในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการ ตามนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง โดยคำนึงถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายของกรรมการ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการ ตลอดจนเปรียบเทียบค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นในธุรกิจประเภทเดียวกัน และผลประกอบการของบริษัท เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงเห็นสมควรเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ

คณะกรรมการได้พิจารณาและเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติงบประมาณค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 และเงินบำเหน็จกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 18,567,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากงบประมาณค่าตอบแทนกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2567 จำนวน 1,347,000 บาท หรือร้อยละ 7.82 โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการตามความเหมาะสมแก่ภาระหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่าน

ส.ป

สำหรับองค์ประกอบของคำตอบแทนกรรมการ มีรายละเอียดดังนี้

องค์ประกอบคำตอบแทนกรรมการ	ปี 2568 (ปีที่เสนอ)	ปี 2567
1. คำตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริษัท และค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย		
1.1 คำตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริษัท (บาท/ท่าน) ⁽¹⁾		
- ประธานกรรมการ	120,000	120,000
- กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ)	50,000	50,000
1.2 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (บาท/ท่าน/ครั้ง) ⁽²⁾		
<u>คณะกรรมการตรวจสอบ</u> ⁽³⁾		
- ประธาน	40,000	25,000
- กรรมการ	28,000	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. บำเหน็จกรรมการ (บาท)⁽⁴⁾	10,455,000	9,600,000
4. รวมงบประมาณประจำปี (บาท)	18,567,000	17,220,000

หมายเหตุ (1) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับคำตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริษัท

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

(3) เหตุผลในการเสนอเพิ่มค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ คือ เพื่อให้สอดคล้องกับภาคธุรกิจประกันชีวิตอื่น ๆ ในประเทศไทย และให้เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น

(4) พิจารณากำหนดจากเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในแต่ละปีเป็นหลักเกณฑ์ในการคำนวณ โดยให้จ่ายตามความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานของกรรมการแต่ละท่าน

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีข้อซักถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

มติ: ที่ประชุมอนุมัติงบประมาณสำหรับคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 และเงินบำเหน็จกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 18,567,000 บาท และให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการตามความเหมาะสมแก่ภาระหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่านต่อไป ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

S. S.

เห็นด้วย	จำนวน	8,698,109,634	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.5965
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	35,041,560	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.4012
งดออกเสียง	จำนวน	195,720	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0022
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	8,733,346,914	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568

ประธานฯ มอบหมายให้นายนิพนธ์ สะกิมี่ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568

นายนิพนธ์ สะกิมี่ รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีทุกปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีตามกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชี และคัดเลือกจากบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีรายใหญ่ ซึ่งได้รับการยอมรับในระดับสากล ตลอดจนค่าบริการและความเหมาะสมของบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Service) และมีความเห็นว่า บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีความน่าเชื่อถือ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบบัญชีในธุรกิจประกันชีวิต มีความเป็นอิสระ เป็นกลาง และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชีในระดับสากลเป็นที่เชื่อถือได้ จึงเห็นสมควรเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568 ตามรายละเอียดดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2568 ซึ่งได้แก่

- (1) นายเจษฎา ลีลาวัฒน์สุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11225 หรือ
- (2) นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9728 หรือ
- (3) นางสาวชรินทร์ นพรมภา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10448 หรือ
- (4) นางสาวอรรณพ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด มาปฏิบัติหน้าที่แทนได้ นอกจากนี้



ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน เป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสีย หรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทไม่มีบริษัทย่อย

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 เป็นจำนวน 7,700,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากเงินค่าสอบบัญชีที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2567 จำนวน 3,890,000 บาท หรือร้อยละ 102 เป็นผลจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (TFRS 17) และฉบับที่ 9 (TFRS 9)

อนึ่ง เงินค่าสอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นรวมค่าใช้จ่ายเดินทาง และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน แต่ไม่รวมค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee) ได้แก่ ค่าสอบทานเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ค่าบริการสอบทานแบบแสดงรายการภาษีเงินได้นิติบุคคล และค่าบริการสำหรับการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) รวมเป็นเงินจำนวน 2,770,000 บาท ซึ่งลดลงจากค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชีในปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 6,590,000 บาท ทั้งนี้ ค่าบริการสำหรับการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นค่าบริการเพียงครั้งเดียวในการปฏิบัติช่วงเปลี่ยนผ่านสู่มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (TFRS 17) และฉบับที่ 9 (TFRS 9) ซึ่งจะสิ้นสุดการบริการส่วนที่เหลือในปี 2568 คิดเป็นเงินจำนวน 1,400,000 บาท

คณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง นายเจษฎา ลีลาวัฒน์สุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11225 หรือนายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9728 หรือนางสาวชนิรัตน์ นพรมภา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10448 หรือนางสาวอรรณณ โชติวิริยะกุล เลขทะเบียน 10566 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2568 โดยกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568 เป็นจำนวน 7,700,000 บาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,890,000 บาท หรือร้อยละ 102 จากเงินค่าสอบบัญชีที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2567

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามผ่านข้อความในระบบ Inventech Connect โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้อ่านคำถามของผู้ถือหุ้น ดังนี้

นางสาวกนกพร มณีรัตน์ะพร ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

(1) เหตุใดค่าสอบบัญชี สำหรับปี 2568 เพิ่มขึ้นจากปี 2567 ในอัตราที่สูงมาก

นายนิพนธ์ ะกะมี กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า การเพิ่มขึ้นของค่าสอบบัญชี มีสาเหตุจากบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยจะเปลี่ยนไปใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (TFRS 17) และฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) แทน

จ.ล.

มาตรฐานเดิม ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปี 2568 การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวส่งผลให้มีภาระงานและความซับซ้อนในการตรวจสอบเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จึงเป็นสาเหตุให้ค่าบริการเพิ่มขึ้น

นายไมเคิล เอียง ลี รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Financial Officer ที่แจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมว่า สำหรับปี 2568 บริษัทได้กำหนดค่าสอบบัญชีไว้จำนวน 7,700,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2567 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับกระบวนการตรวจสอบที่ซับซ้อนยิ่งขึ้นภายใต้ข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ โดยเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย และระบบการจัดทำรายงานทางการเงินที่ต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งแตกต่างจากมาตรฐานเดิมอย่างมีนัยสำคัญ จึงส่งผลให้ต้นทุนในการสอบบัญชีปรับตัวเพิ่มขึ้นตามไปด้วย

(2) ทุกบริษัทจะต้องเปลี่ยนไปใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่เหมือนกันหรือไม่

นายไมเคิล เอียง ลี ที่แจ้งว่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS 17) เป็นมาตรฐานที่วาดด้วยเรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งมีผลบังคับใช้เฉพาะบริษัทที่ประกอบกิจการธุรกิจประกันภัยเท่านั้น ดังนั้น บริษัทประกันภัยทุกแห่งจึงมีหน้าที่ต้องเปลี่ยนมาใช้มาตรฐาน IFRS 17 ตั้งแต่ปี 2568 เป็นต้นไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

มติ: ที่ประชุมอนุมัติการแต่งตั้ง นายเจษฎา สิลวพัฒน์สุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11225 หรือนายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9728 หรือนางสาวชรินทร์ นพรมภา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10448 หรือนางสาวอรรณณ ชาติวิริยะกุล เลขทะเบียน 10566 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2568 และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด มาปฏิบัติงานแทนได้ โดยกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568 เป็นจำนวน 7,700,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,162,819,593 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9950
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	454,501 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0049
งดออกเสียง	จำนวน	113,220 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,163,387,314 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

ส.ท

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

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

ประธานฯ สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นหรือไม่ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมต่อที่ประชุม

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามผ่านข้อความในระบบ Inventech Connect โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้อ่านคำถาม ดังนี้

1. นายคมสิงห์ เมธาวีกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

จากเหตุการณ์แผ่นดินไหวในกรุงเทพฯ และปริมณฑลที่ผ่านมา มีผลกระทบต่อบริษัทมากน้อยเพียงใด

นายจัน เฮา ของ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และ Chief Risk Officer ชี้แจงว่า บริษัทมีความเสี่ยงจากภัยพิบัติดังกล่าวในระดับที่ต่ำ เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทคือการรับประกันชีวิต ไม่ได้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยหรือรับประกันภัยทรัพย์สิน ดังนั้น พื้นฐานทางธุรกิจของบริษัทยังคงมีความแข็งแกร่ง สามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ และบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับความมั่นคงทางการเงินและสวัสดิภาพของผู้ถือกรรมสิทธิ์เป็นหลัก ทั้งนี้ หากเกิดสถานการณ์ใดที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ บริษัทจะแจ้งให้ผู้เกี่ยวข้องทราบโดยทันที

2. นางสาวอรพินธ์ เรืองขจร ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

บริษัทมีการปรับตัวและนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ในการดำเนินธุรกิจอย่างไร มีการลงทุนด้านการวิจัยและพัฒนา (R&D) อย่างไร และคาดว่าจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของบริษัทในระยะยาวอย่างไร

นายชออี ทานร์ รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Strategy and Innovation Officer ชี้แจงว่า บริษัทมีการดำเนินงานเชิงรุกโดยได้นำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและประสบการณ์ของลูกค้าตัวอย่างสำคัญ เช่น การพัฒนาแอปพลิเคชันสำหรับลูกค้า และกระบวนการประมวลผลอัตโนมัติอย่างเต็มรูปแบบในการพิจารณารับประกันภัย เป็นต้น สำหรับแผนการพัฒนา บริษัทได้ลงทุนเชิงกลยุทธ์ในการปรับปรุงและพัฒนาระบบ Core Insurance ให้ทันสมัย เพื่อยกระดับคุณภาพและความรวดเร็วในการให้บริการในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทมีการนำเทคโนโลยี Generative AI มาใช้ เช่น AI Chatbot สำหรับการสร้างโอกาสในการขาย ซึ่งถือเป็นนวัตกรรมใหม่ที่สำคัญในอนาคต บริษัทคาดการณ์ว่าการดำเนินโครงการริเริ่มดังกล่าวจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทแบบครบ

S.4

วงจรและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันของบริษัทในระยะยาว ทำให้บริษัทสามารถตอบสนองต่อความต้องการ
ของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่น ๆ ให้ที่ประชุมพิจารณาอีก ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามา
เข้าร่วมประชุม และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.18 นาฬิกา *S. S.*

ลงชื่อ *พ.อ. สุว นก* ประธานที่ประชุม
(พลเอก วินัย ภัททิยกุล)

ลงชื่อ *S. S.* เลขานุการบริษัท
(นางสาวสุนิษา ธนาพันธุ์รักษ์)

คำตอบสำหรับคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม
ซึ่งผู้ถือหุ้นสอบถามผ่านข้อความ และไม่ได้มีการตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1. นายเกริก สามนต์ธรรม ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

(1) เหตุใดราคาหุ้นของบริษัทในปัจจุบันจึงต่ำกว่าราคาหุ้นตอนเสนอขายต่อประชาชนครั้งแรก (IPO) ที่ 16 บาท ทั้งที่ผลประกอบการของบริษัทอยู่ในเกณฑ์ที่เป็นบวก

นายสรังสี ลิ้มปริงชี รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจการลงทุน ชี้แจงว่า แม้ผลการดำเนินงานของบริษัทจะเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อทิศทางของราคาหุ้น แต่ยังมีปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อราคาหุ้นด้วย เช่น ภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของตลาด และระดับความเสี่ยงที่นักลงทุนยอมรับได้ ทั้งนี้ ราคาหุ้นของบริษัทที่ปรับลดลงจากราคา IPO นั้น บริษัทเชื่อว่าการปรับตัวดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากปัจจัยมหภาคของตลาดทุนไทย

โดยเมื่อเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 25 กรกฎาคม 2565 ซึ่งเป็นวันที่บริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ราคาหุ้น IPO อยู่ที่ 16 บาท ในขณะที่ดัชนี SET Index ปิดที่ระดับ 1,560.31 จุด และข้อมูล ณ วันที่ 29 เมษายน 2568 ดัชนี SET Index ปิดที่ 1,171.12 จุด ลดลงประมาณร้อยละ 24.9 ในขณะที่ราคาหุ้นของบริษัทปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ 12.6 บาท หรือลดลงร้อยละ 21.3 ซึ่งอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับดัชนี SET Index

ทั้งนี้ ปัจจัยดังกล่าวล้วนเป็นปัจจัยภายนอกที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทและฝ่ายบริหาร อย่างไรก็ตาม คณะผู้บริหารตระหนักถึงประเด็นดังกล่าวเป็นอย่างดี และได้มีการติดตามการเคลื่อนไหวของราคาหุ้นอย่างใกล้ชิด

บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง โดยนับตั้งแต่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อัตรากำไรต่อหุ้นของบริษัทเติบโตขึ้นร้อยละ 26.1 ขณะที่อัตรากำไรต่อหุ้นของ SET Index ลดลงร้อยละ 21.2 ในช่วงเวลาเดียวกัน (อ้างอิงข้อมูลจาก SET Smart) บริษัทมีความเชื่อมั่นว่า หากบริษัทสามารถรักษาผลการดำเนินงานในระดับที่ดีอย่างต่อเนื่อง ราคาหุ้นจะสะท้อนถึงปัจจัยพื้นฐานที่แข็งแกร่งของบริษัทในระยะยาว

(2) เหตุใดบริษัทจึงไม่พิจารณาดำเนินโครงการซื้อหุ้นคืน

นายสรังสี ลิ้มปริงชี ชี้แจงว่า บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย หากพิจารณากลยุทธ์ด้านการบริหารเงินกองทุนของบริษัท จะเห็นได้ว่า บริษัทมีโครงการลงทุนทั้งในด้านการเพิ่มช่องทางการขายและการพัฒนาระบบงานภายใน ซึ่งเป็นโครงการที่มีศักยภาพในการสร้างผลกำไรในอนาคต ซึ่งบริษัทเชื่อมั่นว่าการดำเนินการตามโครงการดังกล่าวจะสามารถสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาวได้มากกว่าการซื้อหุ้นคืน

นอกจากนี้ การรักษาสถานะการเป็นสมาชิกของดัชนี SET50 เป็นอีกหนึ่งปัจจัยสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมให้หุ้นของบริษัทได้รับความสนใจจากนักลงทุนในวงกว้าง โดยหนึ่งในเกณฑ์การคัดเลือกหลักทรัพย์เข้าสู่ดัชนี SET50 คือ สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) ซึ่งหากบริษัทดำเนินการซื้อหุ้นคืนอาจจะส่งผลกระทบในทางลบต่อบริษัทได้

ส.ล

บริษัทขอเรียนว่า บริษัทมีการประเมินกลยุทธ์ด้านการบริหารเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ และให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อผลตอบแทนจากการลงทุนที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับ ทั้งนี้ เมื่อบริษัทมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง และมีสถานะทางการเงินที่มั่นคงตามแผนธุรกิจ บริษัทได้พิจารณาปรับเพิ่มการจ่ายเงินปันผลเพื่อตอบสนองผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนบริษัทมาโดยตลอด

S. S.