



ไทย
ประกัน
ชีวิต

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

123 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทร. 0 2247 0247 โทรสาร 0 2246 9946

www.thaillife.com ทะเบียนเลขที่ 0107555000104

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 29 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น.

ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)

เริ่มประชุมเวลา 14.00 นาฬิกา

ก่อนเปิดการประชุม นางสาวสุนีนภา ธนาพันธ์รักษ์ เลขาธิการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับการประชุมในวันนี้ พลเอก วินัย ภัททิยกุล ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”) และเรียนเชิญประธานฯ เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ของบริษัท ประธานฯ กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และมอบหมายให้ เลขาธิการบริษัทแนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย ผู้ตรวจสอบการับคะแนนเสียง และล่ามผู้แปลภาษาที่เข้าร่วมประชุม รายงานองค์ประชุม พร้อมชี้แจงขั้นตอน และวิธีการดำเนินการประชุม รวมถึงลำดับการประชุมให้ทุกท่านทราบ ดังนี้

กรรมการที่เข้าประชุม ณ ห้องประชุมสำนักงานใหญ่

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. พลเอก วินัย ภัททิยกุล | ประธานกรรมการ |
| 2. นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน |
| 3. นายนิพนธ์ สะเทิม | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางเมทินี ชโลธร | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ |
| 5. พลเอก พรพิพัฒน์ เบญญศรี | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน |
| 6. นายอำนาจ วงศ์พินิจโรดม | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน |
| 7. นายปริญญา มาลากุล ณ อยุธยา | กรรมการ |
| 8. นายไชย ไชยวรรณ | กรรมการ ประธานคณะกรรมการอำนวยการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 9. นางวรางค์ ไชยวรรณ | กรรมการ ประธานคณะกรรมการลงทุน กรรมการอำนวยการบริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 10. นายวิญญู ไชยวรรณ | กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน กรรมการอำนวยการบริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 11. นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นันท | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน |

๓.๖

กรรมการที่เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. นายไต่สะคุ ชินทาคุ กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เลขานุการบริษัท

1. นางสาวสุนีนภา อนุพันธ์รักษ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และเลขานุการบริษัท

ผู้บริหารที่เข้าประชุม ณ ห้องประชุมสำนักงานใหญ่

1. นายเคียน ฮิน ลิม ผู้จัดการใหญ่
2. นายบุญสิน ทั้งอุดม รองผู้จัดการใหญ่
3. นายฉี-หลิง หยาง รองผู้จัดการใหญ่ Chief Financial Officer และ Chief Actuary
4. นายชออี ทานร์ รองผู้จัดการใหญ่ และ Chief Strategy and Innovation Officer
5. นายจัน เฮา ซอง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และ Chief Risk Officer
6. นางวัชรา สถาพรพิริยะเดช ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กลุ่มประกันชีวิต
7. นายสรังสี ลิมปริงซี่ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจการลงทุน
8. นายมนตรี ติรศักดิ์ธินา ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กลุ่มกลยุทธ์การปฏิรูปและนวัตกรรมองค์กร
9. นายสิทธิชัย วรรณวงศ์ ผู้อำนวยการฝ่าย กลุ่มตรวจสอบ
10. นายพีรภัทร ธนาสุนทรสกุล ผู้อำนวยการฝ่าย สายงานการบุคคลฝ่ายชายและสายงานวินัยฝ่ายชาย
11. นางสาวฐิติมา เลี้ยงพานิชย์ ผู้อำนวยการฝ่าย กลุ่มสื่อสารและความยั่งยืนองค์กร
12. นายมานิตย์ ตั้งจิตเสริมสุข Senior Vice President, Partnership Product Marketing Department
13. นายปิยณัฐ ศรีศิลป์นันท์ ผู้อำนวยการฝ่าย สำนักงานกฎหมาย

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าประชุม

1. นายเจษฎา สิววัฒน์สุข ผู้สอบบัญชี

ที่ปรึกษากฎหมาย และผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง ที่เข้าประชุม

1. นางสาวเพชรดา กิ่งวัฒน์กุล ผู้แทนจากที่ปรึกษากฎหมาย
บริษัท สำนักกฎหมายสากล สยามพรีเมียร์ จำกัด

ล่ามผู้แปลภาษาไทยเป็นภาษาอังกฤษ

1. นางสาวสิริกร ตระหนัถยศ ล่าม
2. นางสาวกรองจิตต์ จตุปาริสุทธิ ล่าม
3. นางสาวรสมาลิน ศิริกาญจนพงศ์ ล่าม
4. นางสาวพรรณภักธา ตันติพิษณุ ล่าม

เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมครั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 49 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 681 ราย รวมจำนวน 730 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 9,670,065,430 หุ้น คิดเป็น



ร้อยละ 84.4547¹ ซึ่งเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท จำนวน 11,450,000,000 หุ้น ครอบครองคือประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

เลขานุการบริษัทชี้แจงต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 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 อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท ผ่านระบบ VDO Conference โดยใช้ระบบ Zoom Meeting ที่ผ่านการรับรอง และระบบการลงคะแนน Inventech Connect ซึ่งผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) แล้ว

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในวันที่ บริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลจราจรอิเล็กทรอนิกส์ ข้อมูลที่ใช้ยืนยันตัวตน ตลอดจนบันทึกภาพนิ่ง เสียง และภาพเคลื่อนไหวของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตลอดระยะเวลาที่มีการประชุมไว้เป็นหลักฐาน และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย ทั้งนี้ บริษัทมีการดำเนินการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงภาพนิ่ง เสียง และภาพเคลื่อนไหว ของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน เพื่อบันทึกและการจัดทำรายงานการประชุม ตลอดจนการเปิดเผยบนสื่อหรือเอกสารที่บริษัทจัดทำตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ซึ่งสามารถศึกษานโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท สำหรับลูกค้าและบุคคลทั่วไป ได้ที่เว็บไซต์ <https://www.thailife.com/PrivacyPolicy>

การดำเนินการประชุมในวันนี้ บริษัทดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทย ซึ่งบริษัทได้จัดเตรียมล่ามผู้แปลภาษาไทยเป็นภาษาอังกฤษไว้ให้

ในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการเข้าร่วมประชุมจำนวน 12 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด ตามรายนามที่ปรากฏข้างต้น

เพื่อเป็นการส่งเสริมการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอคำถาม วาระการประชุม และชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็น



¹ มีผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติมระหว่างการประชุม ทำให้จำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะเพิ่มเติมเป็น 744 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 9,670,247,690 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 84.4563 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

การล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 โดยบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอคำถาม ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และเสนอวาระการประชุม และชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2568 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอคำถาม หรือเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ในการดำเนินการประชุม ที่ประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยในแต่ละวาระจะนำเสนอข้อมูล และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลการลงคะแนนต่อที่ประชุมเมื่อมีการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ เสร็จสิ้น ตามลำดับ

จากนั้น เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดเกี่ยวกับการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง การแสดงผลการลงมติ การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น และรายละเอียดอื่น ๆ ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนน

- ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน จะต้องลงคะแนนเสียงในระบบ Inventech Connect โดยปฏิบัติตามขั้นตอนที่ปรากฏในวิดีโอ
- ในแต่ละวาระบริษัทจะเปิดให้ลงคะแนนเสียงในระบบเป็นเวลา 1 นาที

2. การนับคะแนนเสียง

- ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ "ไม่เห็นด้วย" และ "งดออกเสียง" ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ "เห็นด้วย"
- การนับผลการลงคะแนนเสียง ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่วาระที่ 8 เรื่อง พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และเงินบำเหน็จกรรมการ จะต้องได้รับคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และวาระที่ 10 เรื่อง พิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท จะต้องได้รับคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมแทน โดยได้ส่งหนังสือมอบฉันทะล่วงหน้า และระบุการออกเสียงลงคะแนนไว้แล้ว บริษัทได้บันทึกการออกเสียงลงคะแนนดังกล่าว ไว้ล่วงหน้า และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าว มารวมกับการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุม

S. S.

3. การแสดงผลการลงมติ

- เมื่อการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น บริษัทจะแจ้งผลการลงคะแนนและมติที่ประชุมของแต่ละวาระ โดยจะมีการแสดงผลคะแนนเสียง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” และ “บัตรเสีย” พร้อมแสดงสัดส่วนร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ให้ที่ประชุมทราบ

4. การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

- ก่อนลงมติในแต่ละวาระ ประธานฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม ผ่านระบบ Inventech Connect โดยปฏิบัติตามขั้นตอนที่ปรากฏในวิดีโอ
- บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการตัดภาพและเสียงของผู้ถือหุ้นที่สอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในลักษณะที่ไม่สุภาพ หมิ่นประมาทผู้อื่น ละเมิดกฎหมายหรือสิทธิของบุคคลอื่น หรือเป็นการรบกวนการประชุม หรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนแก่ผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น
- เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และอยู่ภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการเปิดภาพและเสียงของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถามคำถามผ่านระบบ VDO Conference ท่านละหนึ่งครั้ง ทั้งนี้ กรณีที่มีผู้ถือหุ้นต้องการถามคำถามผ่านระบบ VDO Conference เป็นจำนวนมาก บริษัทขอความร่วมมือให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามผ่านระบบข้อความใน Inventech Connect แทน
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นสอบถามคำถามเป็นจำนวนมาก บริษัทจะตอบเฉพาะคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมที่มีการลงมติเท่านั้น สำหรับคำถามและข้อเสนอแนะที่เกี่ยวกับวาระการประชุมซึ่งผู้ถือหุ้นได้สอบถาม และไม่ได้รับการตอบในที่ประชุม บริษัทจะสรุปคำถาม-คำตอบในรูปแบบเอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และจะเผยแพร่ไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท

กรณีที่ผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบประชุม หรือระบบการลงคะแนน สามารถติดต่อ Inventech Call Center ซึ่งเป็นผู้ดูแลระบบของการประชุมในครั้งนี้ ทั้งนี้ ในกรณีที่ระบบขัดข้องระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมลพร้อมรายละเอียด เพื่อกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรอง

หลังจากนั้น เลขานุการบริษัทเรียนเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2568 ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาแล้วมีความเห็นว่า รายงานการประชุมดังกล่าวมีการบันทึกไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน และเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรอง รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุม เอกสารแนบท้าย



หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หมายเลข 1 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้ง
แล้ว

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีคำถามหรือข้อคิดเห็น
จากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

มติ: ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น
ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,668,293,457	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9805
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,877,332	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0194
งดออกเสียง	จำนวน	800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,670,171,589	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568

ประธานฯ มอบหมายให้นายไชย ไชยวรรณ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนายฉี-หลิง หยาง
รองผู้จัดการใหญ่ Chief Financial Officer และ Chief Actuary รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568 ต่อที่
ประชุม

นายไชย ไชยวรรณ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2568 ดังนี้

1. ภาพรวมเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมประกันชีวิตในประเทศไทย

ในปี 2568 ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) มีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 2.4 แสดงถึงการชะลอตัว
ของแรงขับเคลื่อนทางเศรษฐกิจ โดยปัจจัยหลักที่ส่งผลกระทบต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจมาจากการบริโภคที่ชะลอตัวทั้งจาก
ภาคเอกชนและภาครัฐ ซึ่งเป็นผลมาจากระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ทำให้ประชาชนต้องจัดสรรรายได้เพื่อชำระหนี้
มากขึ้น ส่งผลให้กำลังซื้อโดยรวมลดลง นอกจากนี้ สภาวะเศรษฐกิจยังเผชิญแรงกดดันจากความผันผวนของภาคการ
ท่องเที่ยว รวมถึงเหตุการณ์ภายในประเทศ เช่น แผ่นดินไหว อุทกภัยในภาคใต้ และความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์โลกที่
ยังคงดำเนินอยู่

อย่างไรก็ตาม แม้จะมีแรงกดดันจากปัจจัยเศรษฐกิจมหภาค แต่ธุรกิจประกันชีวิตยังคงมีความแข็งแกร่ง โดย
เบี้ยประกันภัยรับรวมของธุรกิจเติบโตร้อยละ 3.5 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2567 นอกจากนี้ ในไตรมาสแรกของปี 2568
เบี้ยประกันภัยรับของกรมธรรม์ใหม่จากสัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพมีการเติบโตอย่างรวดเร็วอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนเริ่ม
บังคับใช้เงื่อนไขมีส่วนร่วมจ่าย (Co-payment) ในช่วงปลายเดือนมีนาคม ขณะเดียวกัน การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย
อย่างต่อเนื่องส่งผลให้ความต้องการของลูกค้าเปลี่ยนไปสู่ผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้น เช่น
ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน

ร.ล.

ผลการดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิต ปี 2568 (ข้อมูลจากสมาคมประกันชีวิตไทย) สรุปได้ดังนี้

- 1) ธุรกิจประกันชีวิตมีเบี้ยประกันภัยรับรวม จำนวน 676,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับปี 2567 ในช่วงเวลาเดียวกัน
- 2) เบี้ยประกันภัยรับปีแรก มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 ซึ่งเป็นผลมาจากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์ ตลอดชีพ และประกันสุขภาพเพิ่มเติม
- 3) เบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปี 2567
- 4) เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 ซึ่งเป็นผลมาจากการชำระเบี้ยประกันภัยปีต่อไปของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทตลอดชีพ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน (แบบยูนิคัล) และประกันสุขภาพเพิ่มเติม

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัท ในปี 2568 มีดังนี้

- 1) บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวม จำนวน 83,787 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.7 เมื่อเทียบกับปี 2567 ในช่วงระยะเวลาเดียวกัน
- 2) เบี้ยประกันภัยรับปีแรก มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.2 จากการเปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทคุ้มครองตลอดชีพรูปแบบใหม่
- 3) เบี้ยประกันภัยรับจ่ายครั้งเดียว มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 5.7 เนื่องจากการยกเลิกการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ให้ผลตอบแทนสูง เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลง
- 4) เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 7.8 เนื่องจากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์ระยะสั้นที่จำหน่ายในช่วงปีก่อนหน้าครบระยะเวลาการชำระเบี้ยประกันภัย

ภาพรวมการแข่งขันของอุตสาหกรรม บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับที่ 3 ของอุตสาหกรรม เมื่อพิจารณาจากเบี้ยประกันภัยรับรวม โดยบริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับจากกรมธรรม์ใหม่เติบโตถึงร้อยละ 13.5 ซึ่งเป็นอัตราการเติบโตสูงที่สุดในกลุ่มบริษัท 5 อันดับแรก

สำหรับช่องทางการจัดจำหน่าย เบี้ยประกันภัยรับจากกรมธรรม์ใหม่ยังคงมาจากช่องทางตัวแทนและช่องทางธนาคารเป็นหลัก เนื่องจากความสามารถในการเข้าถึงลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยในปี 2568 บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพตัวแทนประกันชีวิตอย่างต่อเนื่อง และเสริมสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรหลัก เพื่อยกระดับคุณภาพการให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

2. วิสัยทัศน์และรางวัลเกียรติยศของบริษัท

2.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และการสร้างคุณค่าระยะยาว

เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง บริษัทได้กำหนดวิสัยทัศน์ "มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งความยั่งยืนที่ส่งมอบคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย" และกำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ (Business Purpose) คือ เป็นทุกคำตอบด้านการเงินส่วนบุคคล และการประกันชีวิต ในทุก Life Stage / Life Event และ Lifestyle ของลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าในรูปแบบเฉพาะบุคคล อีกทั้งเป็นผู้ส่งมอบสุขภาพที่ดี ชีวิต

ส.ค.

ที่ดี และความมั่นคง มั่งคั่ง ในบั้นปลายชีวิตให้กับลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดเป้าหมายของแบรนด์ (Brand Purpose) ในการมุ่งสู่การเป็นแบรนด์ชั้นนำที่ได้รับความชื่นชม (Admired) และเป็นแรงบันดาลใจ (Inspired) ให้กับทุกคนในสังคม

ในด้านทิศทางการดำเนินธุรกิจ ใน 10 ปี บริษัทแบ่งกรอบระยะเวลาดำเนินการออกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

- 1) ช่วงแรก ได้แก่ การดำเนินการตามยุทธศาสตร์ Transforming Tomorrow หรือการเปลี่ยนผ่านสู่อนาคตที่ดีกว่า เริ่มตั้งแต่ปี 2565 ถึงปี 2569 มุ่งเน้นการปรับเปลี่ยนองค์กรสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูลและนวัตกรรม
- 2) ช่วงที่สอง ได้แก่ การดำเนินการตามยุทธศาสตร์ Sustainable Tomorrow หรือการก้าวสู่อนาคตที่เข้มแข็งและยั่งยืน เริ่มตั้งแต่ปี 2570 ถึงปี 2574

2.2 รางวัลและการยกย่องอันทรงเกียรติ

ในปี 2568 บริษัทได้รับรางวัลเกียรติยศและการยกย่องทั้งในระดับประเทศและระดับนานาชาติ ครอบคลุมความเป็นเลิศในด้านการบริหารจัดการ นวัตกรรม ความแข็งแกร่งของแบรนด์ ความยั่งยืน และนักลงทุนสัมพันธ์ นอกจากนี้บริษัทยังได้รับการจัดอันดับหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ประจำปี 2568 ในระดับ "AA" ซึ่งสะท้อนถึงความก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องและความมุ่งมั่นของบริษัทในการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนในระยะยาว

3. กลยุทธ์ทางธุรกิจและการพัฒนาเชิงกลยุทธ์

3.1 กลยุทธ์ทางธุรกิจ

บริษัทกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจอย่างเป็นระบบ ครอบคลุมการดำเนินงานทั้งระยะสั้นและระยะยาว แบ่งออกเป็น 4 ด้านหลักสำคัญ ดังนี้

- 1) มุ่งยกระดับประสบการณ์ของลูกค้า ด้วยการให้บริการภายใต้แนวคิด "Care with Heart" พร้อมผสานเทคโนโลยีและข้อมูลในระยะยาว เพื่อมอบประสบการณ์แบบไร้รอยต่อในทุกช่องทาง (Omnichannel) และสร้างระบบนิเวศด้านสุขภาพและไลฟ์สไตล์ที่เชื่อมโยงถึงกัน
- 2) มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์เฉพาะบุคคล โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้า Gen Y และกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่งคั่งปานกลางถึงสูง และพัฒนาไปสูการตอบโจทย์ของลูกค้าตามแต่ละช่วงชีวิต (Life-stage Solutions) ที่ครอบคลุมทั้งด้านสุขภาพ การเงิน และการเตรียมความพร้อมรองรับสังคมสูงวัยอย่างครบวงจร
- 3) เสริมความแข็งแกร่งด้านการจัดจำหน่ายแบบหลายช่องทาง ผ่านการยกระดับเครื่องมือสำหรับตัวแทนประกันชีวิต และขยายความร่วมมือเชิงกลยุทธ์กับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเพิ่มการเข้าถึงลูกค้า พร้อมยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงาน ด้วยเครื่องมือดิจิทัลแบบบูรณาการ การใช้ข้อมูลเพื่อสร้างโอกาสทางการขาย แพลตฟอร์มการขายรูปแบบใหม่ และระบบนิเวศด้านสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดีที่เชื่อมโยงกัน
- 4) ขับเคลื่อนการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง ผ่านการปฏิรูปด้านดิจิทัล และการประมวลผลแบบอัตโนมัติเต็มรูปแบบ (Straight-through Processing) ยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบงานหลักใหม่ รวมถึงการเสริมสร้างศักยภาพของโครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูล ผลักดันการสร้างนวัตกรรมอย่างต่อเนื่องผ่านแพลตฟอร์มข้อมูลขั้นสูงและการใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และมอบประสบการณ์จากการวิเคราะห์ขั้นสูง แบบเฉพาะบุคคลที่ตรงใจลูกค้า



3.2 การพัฒนาเชิงกลยุทธ์ ในปี 2568

บริษัทได้ดำเนินการพัฒนาเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1) ความร่วมมือเชิงกลยุทธ์ด้านแบงก์แอสซัวร์นส์ - บริษัทได้สานต่อความร่วมมือระยะยาวกับบริษัทธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อย่างต่อเนื่องไปอีก 10 ปี เพื่อยกระดับไปสู่การร่วมกันพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์เฉพาะบุคคล พร้อมเครือข่ายของไทยประกันชีวิตที่ครอบคลุมทั่วประเทศ

2) ด้านผลิตภัณฑ์ - บริษัทได้พัฒนาโซลูชันโดยมุ่งเน้น 3 ข้อเสนอลหลัก ได้แก่

(1) Health: ภายใต้นแนวคิด "Health Care Solutions" ที่ไม่ใช่เป็นการให้ความคุ้มครองประกันภัยเพียงอย่างเดียว แต่เป็นการให้บริการด้านสุขภาพ และการดูแลสุขภาพอย่างครบวงจร

(2) Wealth: ยกกระดับ Solution ด้านการเงิน การออม และการวางแผนมรดก เพื่อช่วยให้ลูกค้าสร้างความมั่นคงทางการเงินได้ในระยะยาว

(3) Silver Age: พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของกลุ่มผู้สูงอายุ และภาวะสุขภาพที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงของชีวิต

3) ด้านการบริการ - บริษัทให้บริการที่ตอบโจทย์ความต้องการด้านสุขภาพอย่างครบวงจร ได้แก่ ไทยประกันชีวิตออนไลน์ บริการความเห็นที่สองทางการแพทย์ บริการที่ปรึกษาแพทย์ออนไลน์ และบริการปรึกษาเภสัชกรออนไลน์ เพื่อยกระดับประสบการณ์หลังการขาย และสร้างความมั่นใจให้ลูกค้ารู้สึกว่าได้รับการดูแลอย่างแท้จริง นอกเหนือไปจากแค่ความคุ้มครองด้านประกันชีวิต

4) การยกระดับเครื่องมือดิจิทัลสำหรับตัวแทนประกันชีวิตและลูกค้า

(1) บริษัทมีการพัฒนา TL Smart Platform สำหรับตัวแทนประกันชีวิตเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านการขายและการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง โดยมีอัตราการใช้งานมากกว่าร้อยละ 80 ในกลุ่มตัวแทนประกันชีวิตระดับหน่วยขึ้นไป

(2) บริษัทยกระดับประสบการณ์ลูกค้าผ่านการพัฒนา TLI Application ด้วยฟีเจอร์ต่าง ๆ เช่น ภาพรวมความคุ้มครอง การบริหารจัดการกรมธรรม์ของคนในครอบครัว การเชื่อมโยงบัญชีเพื่อรับเงินอัตโนมัติผ่าน PromptPay หรือบัญชีธนาคาร การเคลมออนไลน์ และเครื่องมือวางแผนภาษี รวมถึงการให้บริการผ่าน TLI LINE Official Account ตลอด 24 ชั่วโมง พร้อมระบบ AI Chat เพื่อเพิ่มความสะดวก และเชื่อมต่อบริษัทกับลูกค้าได้ใกล้ชิดยิ่งขึ้น

กลยุทธ์ของบริษัท ในปี 2568 เป็นการผสมผสานระหว่างความร่วมมือกับพันธมิตรที่แข็งแกร่ง การพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์เฉพาะบุคคล และการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้งาน เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ "เข้าใจลูกค้า" และ "เติบโตไปกับลูกค้า" ในระยะยาวได้อย่างยั่งยืน

4. การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ สำหรับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 และ ฉบับที่ 9 มาปฏิบัติใช้

นายฉี-หิลง หยาง รายงานต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ("TFRS 17") เรื่อง สัญญาประกันภัย และฉบับที่ 9 ("TFRS 9") เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาปฏิบัติใช้ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ซึ่งส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงและผลกระทบที่สำคัญ ดังนี้



4.1 ภาพรวมการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญจากการนำ TFRS 17 และ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้

1) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญจากการนำ TFRS 17 มาปฏิบัติใช้ - เนื่องจาก TFRS 17 มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานของบริษัทให้มีความเป็นปัจจุบันและโปร่งใสมากยิ่งขึ้น ซึ่งการเปลี่ยนผ่านสู่มาตรฐานดังกล่าวส่งผลกระทบต่อ 3 ประเด็นหลัก ได้แก่ (1) การวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย (2) รูปแบบการนำเสนองบการเงิน และ (3) การเปิดเผยข้อมูล ดังนี้

(1) การวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย - บริษัทได้เปลี่ยนจากการวัดมูลค่าตามราคาทุนเดิมมาเป็นการวัดมูลค่าตามราคาตลาด เพื่อให้มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยสะท้อนสถานะตลาดในปัจจุบัน ทั้งนี้ ภายใต้ TFRS 17 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วย (ก) ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของหนี้สิน เพื่อรองรับภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย รวมถึงการปรับปรุงความเสี่ยง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนและระยะเวลาที่เปลี่ยนไป (ข) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (Contractual Service Margin: CSM) ซึ่งเป็นกำไรจากการรับรู้จากสัญญาประกันภัย โดยจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตลอดอายุความคุ้มครองของสัญญา ดังนั้น ภายหลังจากนี้ การรับรู้ CSM จะเป็นแหล่งที่มาหลักของ กำไรจากการรับประกันภัย

(2) รูปแบบการนำเสนองบการเงิน - บริษัทได้ปรับรูปแบบงบกำไรขาดทุน โดยแยกแสดงกำไรจากการรับประกันภัย และกำไรจากการลงทุน อย่างชัดเจน เพื่อให้สามารถอธิบายแหล่งที่มาของกำไรได้ดียิ่งขึ้น

(3) การเปิดเผยข้อมูล - ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม เบี้ยประกันภัยรับจะรับรู้เป็นรายได้ทันที แม้ว่าจะต้องกันสำรองไว้ส่วนหนึ่งเพื่อรองรับการจ่ายผลประโยชน์และค่าใช้จ่ายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ภายใต้ TFRS 17 บริษัทจะตั้งสำรองเบี้ยประกันภัยรับเป็นหนี้สินก่อน และจะทยอยรับรู้เป็นรายได้จากการรับประกันภัยเมื่อบริษัทได้ให้บริการตามสัญญา ส่งผลให้การรับรู้รายได้ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีสะท้อนผลการดำเนินงานได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น

2) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญจากการนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ควบคู่กับ TFRS 17 ส่งผลให้มีการจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยเฉพาะตราสารหนี้ ซึ่งเปลี่ยนจากการวัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่ายมาเป็นการวัดมูลค่าตามราคาตลาด เพื่อให้สอดคล้องกับการวัดมูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ทั้งนี้ เมื่อสินทรัพย์และหนี้สินวัดมูลค่าตามราคาตลาดในลักษณะเดียวกัน จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ทำให้มีความโปร่งใส และเป็นปัจจัยสำคัญในการรักษาความมั่นคงของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวอย่างยั่งยืน

4.2 ผลกระทบจากการปฏิบัติใช้ TFRS 17 และ TFRS 9 ต่อผลการดำเนินงานปี 2567

ภายหลังจากนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาใช้ บริษัทมีผลการดำเนินงานที่สำคัญโดยใช้เป็นข้อมูลเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานปี 2568 ดังนี้

1) บริษัทมีกำไรสุทธิ สำหรับปี 2567 จำนวน 13,369 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม ร้อยละ 14

2) บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัย เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 หรือจำนวน 980 ล้านบาท ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ไม่มีข้อจำกัดด้านการรับรู้กำไรในปีแรกจากการขายกรมธรรม์ใหม่ที่ทำกำไร

5.6

สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทที่มุ่งเน้นการขายผลิตภัณฑ์ที่สร้างมูลค่า ส่งผลให้กำไรจากการรับประกันภัยได้รับประโยชน์จากการนำ TFRS 17 มาปฏิบัติใช้

3) บริษัทมีกำไรจากการลงทุน เพิ่มขึ้นร้อยละ 19 หรือจำนวน 707 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากกำไรจากการลงทุน (หลัก) ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของต้นทุนทางการเงินของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ภายใต้เกณฑ์การวัดมูลค่าใหม่ นอกจากนี้ บริษัทมีรายการพิเศษและรายการที่เกิดจากความผันผวนของตลาด จำนวน 3,084 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากกำไรพิเศษจากการขายหน่วยลงทุนต่างประเทศ อันเป็นผลจากการปรับเปลี่ยนเครื่องมือการลงทุนสำหรับการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ เพื่อให้การรายงานทางการเงินสอดคล้องกับกลยุทธ์การลงทุนของบริษัทมากขึ้น

4) ณ สิ้นปี 2567 บริษัทมีส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นร้อยละ 11 จากจำนวน 112,538 ล้านบาท เป็นจำนวน 125,338 ล้านบาท โดยมีกำไรสะสมเพิ่มขึ้นจำนวน 2,054 ล้านบาท เนื่องจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (OCE) เพิ่มขึ้นจำนวน 10,746 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักจากการปรับมาใช้ในการวัดมูลค่าตามราคาตลาดสำหรับทั้งสินทรัพย์และหนี้สิน

5. ผลการดำเนินงานทางการเงิน สำหรับปี 2568

5.1 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ในปี 2568 บริษัทมีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างยั่งยืน สะท้อนถึงกลยุทธ์ที่แข็งแกร่งและการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

1) บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 11,882 ล้านบาท โดยมีรายการพิเศษและรายการที่เกิดจากความผันผวนของตลาด ซึ่งประกอบด้วย กำไรหรือขาดทุนจากเงินลงทุน การปรับมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 10,883 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.81 เมื่อเทียบกับปี 2567 โดยผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนดังกล่าวได้รับแรงสนับสนุนมาจากกำไรจากการรับประกันภัยและกำไรจากการลงทุน

2) บริษัทมีกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจากกรรมวิธีใหม่ (New Business Contractual Service Margin: New Business CSM) ซึ่งสะท้อนถึงกำไรจากการรับประกันภัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตจากกรรมวิธีใหม่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.76 เมื่อเทียบกับปี 2567 แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของบริษัทในการสร้างมูลค่าเพื่อความยั่งยืนในระยะยาว

3) บริษัทมี Comprehensive Equity ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 227,469 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.61 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2567 ซึ่งสะท้อนถึงความแข็งแกร่งทางการเงินและความสามารถในการรองรับความผันผวนทางการเงิน

4) บริษัทมีอัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นแบบปรับปรุงแล้ว (Adjusted Return on Equity: Adjusted ROE) อยู่ที่ร้อยละ 10.67 แสดงให้เห็นถึงผลการดำเนินงานหลักของบริษัท โดยไม่รวมผลกระทบจากความผันผวนของมูลค่าที่เกิดจากภาวะตลาด ทำให้เห็นภาพผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาวได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

5) บริษัทมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) อยู่ที่ร้อยละ 555.86 และได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน ที่ระดับ AAA จากสถาบันจัดอันดับเครดิตทางการเงินระดับโลก Fitch Ratings แสดงให้เห็นถึงความมั่นคงแข็งแกร่งและความมีเสถียรภาพทางการเงินของบริษัท

5.2 ผลการดำเนินงานของธุรกิจใหม่จำแนกตามช่องทางการจำหน่าย

บริษัทมีการเติบโตของธุรกิจใหม่อย่างยั่งยืน โดยได้รับการสนับสนุนจากการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในทุกช่องทางการจัดจำหน่ายหลักของบริษัทที่สำคัญ ดังนี้

- การจำหน่ายผ่านช่องทางตัวแทนประกันชีวิต บริษัทยังคงรักษาสัดส่วนการขายผลิตภัณฑ์ (Product Mix) โดยมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์คุ้มครองที่มีมูลค่าสูง เช่น ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ และสัญญาเพิ่มเติม โดยในปี 2568 สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบบคำนวณรายปี (Annual Premium Equivalent: "APE") ของผลิตภัณฑ์ดังกล่าว อยู่ที่ร้อยละ 53.6 ซึ่งใกล้เคียงกับปี 2567 ทั้งนี้ APE ภายใต้ช่องทางตัวแทน เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 ส่งผลให้ CSM จากกรรมธรรม์ใหม่เพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.6

- การจำหน่ายผ่านช่องทางพันธมิตร บริษัทได้ร่วมมือกับพันธมิตรหลักอย่างใกล้ชิด ส่งผลให้ APE เติบโตอย่างแข็งแกร่ง จากการเพิ่มขึ้นของยอดขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผลรูปแบบใหม่ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มองหาผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนของ APE มุ่งเน้นไปที่ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ APE ภายใต้ช่องทางพันธมิตร เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.7 ขณะที่ CSM จากกรรมธรรม์ใหม่ปรับลดลงร้อยละ 5.4 สะท้อนถึงความต้องการของลูกค้าที่ยังคงให้ความสนใจกับผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์ ซึ่งมีอัตรากำไรต่ำกว่าผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทคุ้มครอง

โดยภาพรวม ผลการดำเนินงานดังกล่าวสะท้อนถึงการเติบโตอย่างสมดุลในทุกช่องทาง ควบคู่กับการรักษาวินัยเชิงกลยุทธ์ในการบริหารสัดส่วนผลิตภัณฑ์และความสามารถในการทำกำไรของบริษัท

5.3 ผลการดำเนินงานด้านการลงทุน

บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุน เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.86 จากสิ้นปี 2567 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของธุรกิจ และการเพิ่มขึ้นของมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ อันเนื่องมาจากการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ย

บริษัทได้บริหารพอร์ตการลงทุนอย่างรอบคอบและสอดคล้องกับสภาวะตลาด โดยในปี 2568 บริษัทได้เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศตามกลยุทธ์การลงทุนของบริษัท ขณะเดียวกันยังคงรักษาเสถียรภาพของพอร์ตด้วยการจัดสรรสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 80 เพื่อลงทุนในตราสารหนี้ เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาด

ด้วยเหตุนี้ บริษัทจึงสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนที่ยั่งยืน ในอัตราร้อยละ 3.53 โดยได้รับการสนับสนุนจากพอร์ตการลงทุนที่มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม มีความเสี่ยงด้านเครดิตอยู่ในระดับต่ำ และลงทุนในสินทรัพย์ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ Investment Grade เป็นหลัก

6. กรอบนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม เศรษฐกิจและธรรมาภิบาล (ESG) และการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

ภายใต้กรอบการดำเนินงานด้าน ESG บริษัทได้ขับเคลื่อนโครงการและกิจกรรมด้านความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของบริษัทและมาตรฐานสากล โดยแนวทาง ESG ของบริษัทอยู่ภายใต้แนวคิด "T-L-I" ซึ่งครอบคลุมทั้ง 3 มิติของ ESG ดังนี้

T หมายถึง Trusted Partner: ตอบโจทย์ทุกความไว้วางใจ มุ่งเน้นความแข็งแกร่งทางเศรษฐกิจและธรรมาภิบาลที่ดี



L หมายถึง Life Inclusion: เชื่อมประสบการณ์สู่โอกาส มุ่งเน้นการตอบโจทย์มิติด้านสังคม ผ่านการขยาย การเข้าถึงบริการ และการพัฒนาศักยภาพบุคลากร

I หมายถึง Infinite World: พร้อมส่งต่อโลกที่ดีกว่า มุ่งเน้นการดูแลสิ่งแวดล้อมเพื่ออนาคตที่ยั่งยืนของคนรุ่น ต่อไป

ด้วยบริษัทตระหนักถึงผลกระทบจากภาวะโลกร้อนที่ทวีความรุนแรงขึ้น และเป้าหมายการมุ่งสู่ Net Zero ของประเทศไทยภายในปี 2593 บริษัทได้กำหนดทิศทางและแนวทางการดำเนินงานให้สอดคล้องกับพันธกิจของประเทศใน การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างชัดเจนเป็นลำดับ โดยเริ่มต้นจากการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในอัตราร้อยละ 3 ภายในปี 2569 เพิ่มเป็นการลดการปล่อยก๊าซเรือน กระจกในอัตราร้อยละ 20 ภายในปี 2574 และร้อยละ 40 ภายในปี 2578 โดยมีเป้าหมายสูงสุดในการบรรลุ Net Zero ภายในปี 2593

การดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัท ในปี 2568 บริษัทดำเนินงานอย่างต่อเนื่องในทุกมิติ ดังนี้

1) มิติด้านเศรษฐกิจ และธรรมาภิบาล - บริษัทได้เสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านเศรษฐกิจและธรรมาภิบาล ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์นวัตกรรมเพื่อตอบโจทย์สังคมผู้สูงอายุของประเทศไทย พร้อมทั้งได้รับการยอมรับจากหน่วยงาน ภายนอก เช่น การได้รับการจัดอันดับหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ระดับ AA และได้รับการรับรองจาก FTSE4Good ซึ่ง สะท้อนถึงบทบาทความเป็นผู้นำด้านความยั่งยืนของบริษัท

2) มิติด้านสังคม - บริษัทขยายผลกระทบเชิงบวกด้านสังคม ด้วยการเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินและ ประกันภัย ผ่านแอปพลิเคชัน TLI รวมถึงเดินหน้าดำเนินโครงการ Creating Shared Value อย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุน ด้านอาชีพ การศึกษา สุขภาพ กีฬา และคุณภาพชีวิตของชุมชน

3) มิติด้านสิ่งแวดล้อม - บริษัทได้ยกระดับการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม ผ่านการใช้ทรัพยากรอย่างมี ประสิทธิภาพ และการพัฒนาโครงการอาคารสีเขียว ควบคู่กับการส่งเสริมการลดปริมาณขยะตั้งแต่ต้นทาง และการนำวัสดุ กลับมาใช้ใหม่ (Upcycling)

การดำเนินงานดังกล่าว สะท้อนถึงความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องของบริษัท ในการสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนในระยะ ยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

7. การกำกับดูแลกิจการ กฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ

บริษัทให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ต่อเนื่อง มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสตาม หลักธรรมาภิบาลภายใต้จรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายการป้องกันการใช้สินบนและการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน นโยบายด้านความยั่งยืน นโยบายสิทธิมนุษยชน และนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร

นอกจากนี้ บริษัทปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วนตลอดปีที่ผ่านมา ได้แก่ การดำเนินการตาม มาตรการ Co-payment สำหรับประกันสุขภาพ โดยปรับกระบวนการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยงด้านสินไหม ทดแทน เพื่อสร้างสมดุลระหว่างการคุ้มครองลูกค้า และความยั่งยืนทางการเงินในระยะยาว นอกจากนี้ บริษัทยังได้ปฏิบัติ

ร.ล

ตามข้อกำหนดด้านการจ่ายเงินปันผล และด้านความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเคร่งครัด เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน ความโปร่งใส และศักยภาพในการรองรับความเสี่ยง

บริษัทเชื่อว่าความยั่งยืนในระยะยาวตั้งอยู่บนรากฐานของการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงดังต่อไปนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสินไหมสุภาพ ท่ามกลางต้นทุนค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น การยกระดับมาตรการในการตรวจจับการทุจริต เพื่อเพิ่มความโปร่งใสและคุ้มครองผลประโยชน์ของลูกค้า รวมถึงการเสริมความแข็งแกร่งด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ผ่านการติดตามเฝ้าระวังอย่างต่อเนื่อง และแผนการรับมือที่มีประสิทธิภาพ

โดยสรุป ผลการดำเนินงานของบริษัทสะท้อนถึงความแข็งแกร่งทางการเงิน ความก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องด้าน ESG รวมถึงการกำกับดูแลกิจการ การปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งล้วนเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทในระยะยาว

ทั้งนี้ รายละเอียดเป็นไปตามที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) และรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2568 ในรูปแบบควอเตอร์โค้ด ที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามผ่านข้อความในระบบ Inventech Connect โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้อ่านคำถามของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. นางสาวศุภาวิรัตน์ ศรีเบญจกุล อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามดังนี้

(1) จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) หน้า 60 พบว่า อัตรากำไรของธุรกิจใหม่ปรับตัวลดลงจากปี 2567 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 8.46 มาอยู่ที่ร้อยละ 52.35 ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากความผันผวนของภาวะอัตราดอกเบี้ย และการเปลี่ยนแปลงของสัดส่วนผลิตภัณฑ์ (Product Mix) จึงขอทราบว่า บริษัทมีกลยุทธ์เชิงรุกอย่างไรในการบริหารจัดการอัตรากำไรของธุรกิจใหม่ให้สามารถเติบโตได้ตามกลางภาวะดอกเบี้ยขาลง และมีแผนในการเสริมสร้างศักยภาพของช่องทางตัวแทนประกันชีวิตอย่างไร เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีอัตรากำไรสูงได้ตามเป้าหมาย

นายฉี-หึง หยาง รองผู้จัดการใหญ่ Chief Financial Officer และ Chief Actuary ชี้แจงว่า มูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB) สะท้อนทั้งกำไรจากการรับประกันภัยและผลตอบแทนจากการลงทุนที่คาดว่าจะได้รับจากธุรกิจใหม่ ซึ่งในภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลง ผลตอบแทนจากการลงทุนที่คาดว่าจะได้รับมีแนวโน้มลดลง ซึ่งกดดันต่ออัตรากำไรของธุรกิจใหม่ (VONB Margin) โดยเฉพาะกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่เน้นการออม เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์แบบดั้งเดิม



เพื่อรักษาระดับมูลค่ากำไรที่ยั่งยืนซึ่งเป็นเป้าหมายหลักของบริษัท บริษัทได้บริหารจัดการสัดส่วนผลิตภัณฑ์ (Product Mix) และกำหนดกลยุทธ์ด้านการขายเชิงรุก โดยในช่วงที่ผ่านมา บริษัทได้เพิ่มการส่งเสริมผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทสะสมทรัพย์แบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล ซึ่งยังสามารถตอบโจทย์ความต้องการด้านการออมของลูกค้า และมีความยืดหยุ่นมากขึ้น เนื่องจากลูกค้าสามารถได้รับเงินปันผลที่สูงขึ้นหากอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น แทนการกำหนดอัตราผลตอบแทนการันตีในระดับต่ำ ส่งผลให้สัดส่วนของผลิตภัณฑ์ดังกล่าวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในปี 2568

ขณะเดียวกัน บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทคุ้มครอง ซึ่งโดยทั่วไปสร้างมูลค่าได้สูงกว่าและได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยน้อยกว่า โดยช่องทางตัวแทนประกันชีวิตยังคงเป็นช่องทางหลักในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ดังกล่าวแก่ลูกค้า

เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้แก่ช่องทางตัวแทนประกันชีวิต และสนับสนุนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทความคุ้มครอง บริษัทได้พัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมเพื่อยกระดับศักยภาพของตัวแทนประกันชีวิตระดับแนวหน้าให้สามารถให้คำแนะนำด้านการวางแผนชีวิตได้อย่างครบวงจรมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทมีแผนเปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทความคุ้มครองหลักรายการใหม่ภายในช่วงกลางปี เพื่อสนับสนุนการเติบโตของยอดขายผลิตภัณฑ์กลุ่มดังกล่าวต่อไป

(2) จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) หน้า 14 พบว่า กำไรจากการขายเงินลงทุน ปรับลดลงจากจำนวน 8,360 ล้านบาท ในปี 2567 เหลือเพียง 1,379 ล้านบาท ในปี 2568 จึงขอทราบมุมมองของบริษัทต่อสาเหตุที่ทำให้กำไรจากการขายเงินลงทุนลดลงอย่างมากในปีที่ผ่านมา รวมถึงแผนการปรับพอร์ตการลงทุนหรือกลยุทธ์ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัท ในปี 2569

นายสรังสี ลิ้มปริงสี ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจการลงทุน ชี้แจงว่า ในปี 2568 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) มาปฏิบัติใช้อย่างเต็มรูปแบบ โดยภายใต้มาตรฐานดังกล่าว หน่วยลงทุนของกองทุนรวมจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนั้น เพื่อให้การรายงานทางการเงินในอนาคตสะท้อนโมเดลธุรกิจและกลยุทธ์การลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศของบริษัทได้อย่างเหมาะสม บริษัทจึงได้ทยอยปรับเปลี่ยนเครื่องมือการลงทุนตั้งแต่ปี 2567 จากการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม มาเป็นการจัดตั้งกองทุนส่วนบุคคลเพื่อบริหารพอร์ตตราสารทุนต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม ในปี 2567 บริษัทคงเหลือเงินลงทุนดังกล่าวส่วนใหญ่อยู่ในกองทุนรวม ส่งผลให้ราคาที่ปรับเพิ่มขึ้นจากภาวะตลาดเอื้ออำนวย ทำให้บริษัทสามารถบันทึกกำไรจากมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุนได้เป็นจำนวนมาก

ต่อมาในปี 2568 บริษัทได้ดำเนินการเปลี่ยนเครื่องมือการลงทุนดังกล่าวแล้วเสร็จตามเป้าหมาย ส่งผลให้ราคาที่เปลี่ยนแปลงไปส่วนใหญ่ได้รับการบันทึกผ่านองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (Other Comprehensive Income: OCI) และคงเหลือกำไรจากการจำหน่ายเพียงบางส่วนที่ยังรับรู้ในงบกำไรขาดทุน จึงทำให้กำไรจากการขายเงินลงทุนในปี 2567 สูงกว่าปี 2568 อย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้ แม้มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่จะไม่อนุญาตให้รับรู้กำไรจากการจำหน่ายตราสารทุนผ่านงบกำไรขาดทุน แต่กำไรดังกล่าวยังสามารถนำมารวมในการพิจารณากำไรสุทธิของบริษัทเพื่อการพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)



สำหรับกลยุทธ์ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัท บริษัทดำเนินการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ (Strategic Asset Allocation) เช่นเดียวกับปีก่อน เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะผูกพันตามสัญญากรมธรรม์ในระยะยาว อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ปรับการจัดสรรสินทรัพย์ในเชิงยุทธวิธี (Tactical Asset Allocation) โดยเพิ่มความระมัดระวังในการลงทุนมากยิ่งขึ้น จากความไม่แน่นอนของสถานการณ์สังคมและการเติบโตทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันในแต่ละภาคส่วน โดยบริษัทลดสัดส่วนการลงทุนในหุ้นกู้ภาคเอกชน และเลือกลงทุนเฉพาะหุ้นกู้ที่ออกโดยบริษัทที่มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ในระดับต่ำ

สำหรับการลงทุนในหุ้นสามัญ บริษัทได้เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในหุ้นสามัญในประเทศ โดยเฉพาะในกลุ่มอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ และมุ่งเน้นการลงทุนในหุ้นที่ให้ผลตอบแทนในรูปเงินปันผลในระดับสูง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568 โดยไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568

วาระที่ 3 รับทราบการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ

ประธานฯ มอบหมายให้นายฉี-หญิง หยาง รองผู้จัดการใหญ่ Chief Financial Officer และ Chief Actuary รายงานต่อที่ประชุม

นายฉี-หญิง หยาง รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามที่บริษัทได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก ("IPO") เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2565 จำนวนหุ้น 850,000,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16 บาท โดยบริษัทได้รับเงินสุทธิ (หลังหักค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหลักทรัพย์) ทั้งสิ้นจำนวน 13,338 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์และกำหนดระยะเวลาการใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจาก IPO ดังรายละเอียดตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ ("แบบ Filing") และหนังสือชี้ชวนของบริษัท ต่อมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจาก IPO อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัทมีการใช้เงินทุนจาก IPO จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 7,666 ล้านบาท และคงเหลือจำนวน 5,672 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเงินคงเหลือภายใต้วัตถุประสงค์การลงทุนด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) และการทำการตลาด จำนวน 1,092 ล้านบาท และภายใต้วัตถุประสงค์การเสริมสร้างความแข็งแกร่งของช่องทางจัดจำหน่ายผ่านทางพันธมิตร จำนวน 4,580 ล้านบาท

บริษัทตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทางด้านเทคโนโลยีดิจิทัล โดยเฉพาะอย่างยิ่งนวัตกรรมด้านแพลตฟอร์มข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์ (AI) จึงได้กำหนดกลยุทธ์ในการยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าและพัฒนาเทคโนโลยีด้านการตลาด โดยการนำเทคโนโลยี AI มาประยุกต์ใช้เพื่อขับเคลื่อนการทำ Hyper-Personalization ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการรักษาสฐานลูกค้า และสนับสนุนช่องทางจัดจำหน่ายด้วยข้อมูลเชิงลึกที่มีความแม่นยำและตรง

ประเด็นมากยิ่งขึ้น บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องเพิ่มวงเงินลงทุนภายใต้วัตถุประสงค์ด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) และการทำการตลาด จำนวน 800 ล้านบาท

นอกจากนี้ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีดิจิทัลของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ รักษาความสามารถในการแข่งขัน และสร้างมูลค่าในระยะยาวอย่างยั่งยืน รวมถึงเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์กับพันธมิตรทางธุรกิจที่มีอยู่ในปัจจุบัน และแสวงหาโอกาสความร่วมมือใหม่ๆ ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ระยะยาวของบริษัท บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องขยายระยะเวลาในการใช้เงินทุนภายใต้วัตถุประสงค์ด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) และการทำการตลาด และด้านเสริมสร้างความแข็งแกร่งของช่องทางจัดจำหน่ายผ่านทางพันธมิตร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569 ได้พิจารณาโดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผล ความจำเป็น ตลอดจนประโยชน์และความคุ้มค่าที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับ จึงได้มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินเพิ่มทุน โดยการเกลี่ยวงเงินลงทุนหรือค่าใช้จ่ายระหว่างรายการที่มีการเปิดเผยข้อมูลไว้แล้วในแบบแสดงรายการข้อมูลที่ใช้สำหรับการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของช่องทางจัดจำหน่ายผ่านทางพันธมิตร จำนวน 800 ล้านบาท มาใช้สำหรับการลงทุนด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) และการทำการตลาด รวมทั้งเปลี่ยนแปลงกำหนดระยะเวลาการใช้เงินเพิ่มทุนจาก IPO เพื่อการลงทุนด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) และการทำการตลาด รวมถึงด้านการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของช่องทางจัดจำหน่ายผ่านทางพันธมิตร ซึ่งเป็นการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินเพิ่มทุนอย่างไม่เป็นนัยสำคัญ ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ.63/2561 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินตามแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และร่างหนังสือชี้ชวน

โดยแผนการใช้เงิน จำนวนเงินที่บริษัทประสงค์จะเกลี่ย และกำหนดระยะเวลาการใช้เงิน มีรายละเอียดดังนี้

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	(ล้านบาท)				ระยะเวลา	ระยะเวลา
	จำนวนเงินโดยประมาณ	จำนวนเงินที่ใช้ไป	จำนวนเงินคงเหลือก่อนการเปลี่ยนแปลง ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2568	จำนวนเงินคงเหลือหลังการเปลี่ยนแปลง ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2568	ใช้เงินโดยประมาณ (เดิม)	ใช้เงินโดยประมาณ (ใหม่)
การลงทุนด้านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) และการทำการตลาด	2,000	908	1,092	1,892	2565-2569	2565-2571
เสริมสร้างความแข็งแกร่งของช่องทางจัดจำหน่ายผ่านทางพันธมิตร	5,400	820	4,580	3,780	2567-2569	2567-2571
เสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินทุนและสำหรับเงินทุนหมุนเวียนและวัตถุประสงค์อื่นๆ	5,938	5,938	-	-	2565	-
รวม	13,338	7,666	5,672	5,672		

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีคำถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ โดยไม่มีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) อย่างไม่เป็นนัยสำคัญ

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณางบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทแล้ว รายละเอียดปรากฏตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ส่วนที่ 3 งบการเงิน ในรูปแบบคิวอาร์โค้ด ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าแล้ว ในกรณีนี้ ได้มอบหมายให้นายฉี-หลิง หยาง รองผู้จัดการใหญ่ Chief Financial Officer และ Chief Actuary รายงานต่อที่ประชุม

นายฉี-หลิง หยาง รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 47 บริษัทต้องจัดให้มีการทำงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นยืนยันไม่มีเงื่อนไขโดยผู้แทนฝ่ายที่ควรในสาระสำคัญ และผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทแล้ว

นอกจากนี้ นายฉี-หลิง หยาง รายงานภาพรวมของผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2568 ดังนี้

1) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 - บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 11,882 ล้านบาท

2) งบฐานะการเงิน - บริษัทมีสินทรัพย์รวม จำนวน 649,568 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 97.37 ของสินทรัพย์รวม และมีหนี้สินรวม จำนวน 495,054 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ คิดเป็นร้อยละ 72.82 ของหนี้สินรวม ส่งผลให้บริษัทมีส่วนของเจ้าของ จำนวน 154,514 ล้านบาท ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทมีเงินทุนที่แข็งแกร่งและมั่นคง

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีคำถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

มติ: ที่ประชุมอนุมัติงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,667,631,058	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9805
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,877,332	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0194
งดออกเสียง	จำนวน	725,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,670,234,190	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2568 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ มอบหมายให้นายฉี-หึง หยาง รองผู้จัดการใหญ่ Chief Financial Officer และ Chief Actuary รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2568 และการจ่ายเงินปันผล

นายฉี-หึง หยาง รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ในปี 2568 บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดแล้ว ดังนั้น บริษัทจึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมอีก

สำหรับการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 49 กำหนดห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ประกอบกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น กำหนดให้บริษัทจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีในแต่ละรอบปีบัญชี โดยมีเงื่อนไขว่าต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

โดยในรอบปี 2568 บริษัทมีกำไรสุทธิ ภายใต้งบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 11,871.37 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานที่ 1.04 บาท และบริษัทไม่มียอดขาดทุนสะสม ดังนั้น บริษัทจึงสามารถจัดสรรกำไรเพื่อจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราร้อยละ 0.60 บาท



คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร
จากผลการดำเนินงาน ปี 2568 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

1) ไม่จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีทุนสำรอง
ครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดแล้ว

2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น
6,870 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.87 ของกำไรสุทธิประจำปี 2568 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น
ของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไข
เพิ่มเติม) สำหรับการจ่ายเงินปันผลตามจำนวนดังกล่าวแล้ว โดยบริษัทได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับ
เงินปันผลในวันที่ 8 พฤษภาคม 2569 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 26 พฤษภาคม 2569

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีคำถามหรือข้อคิดเห็น
จากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

มติ: ที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2568 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

1. ไม่จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีทุนสำรอง
ครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดแล้ว
2. จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น
6,870 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.87 ของกำไรสุทธิประจำปี 2568 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงิน
ปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลใน
วันที่ 8 พฤษภาคม 2569 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 26 พฤษภาคม 2569

ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,667,857,058	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9774
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,177,332	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0225
งดออกเสียง	จำนวน	200,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,670,235,190	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่ง
มีรายละเอียดปรากฏตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และเนื่องจากประธานฯ เป็นหนึ่งในกรรมการที่ครบวาระ ดังนั้น
เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ จึงเสนอให้กรรมการที่ครบวาระ ได้แก่ พลเอก วินัย ภัททิยกุล

ร.บ.

(ประธานฯ) นายอำนาจ วงศ์พินิจโรดม นายไชย ไชยวรรณ และนางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นันทน์ ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 42 กำหนดว่า ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทไม่มีรองประธานกรรมการ จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุม เลือกผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมท่านหนึ่ง เป็นประธานในที่ประชุม

นางเมทินี ชโลธร ในฐานะผู้ถือหุ้น เสนอให้นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท และดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน เป็นประธานในที่ประชุม

เลขานุการบริษัทสอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะเสนอชื่อผู้ถือหุ้นท่านอื่นเป็นประธานในที่ประชุมหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อผู้ถือหุ้นท่านอื่นเป็นประธานในที่ประชุม จึงถือว่าที่ประชุมเห็นชอบเลือกนายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน เป็นประธานในที่ประชุมสำหรับการพิจารณาวาระนี้ และเชิญนายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ในฐานะประธานในที่ประชุม ดำเนินการประชุม

นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา ประธานในที่ประชุม ได้มอบหมายให้นางเมทินี ชโลธร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

นางเมทินี ชโลธร รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23 กำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | |
|--------------------------------|--------------|
| 1. พลเอก วินัย ภัททิยกุล | กรรมการ |
| 2. นายอำนาจ วงศ์พินิจโรดม | กรรมการอิสระ |
| 3. นายไชย ไชยวรรณ | กรรมการ |
| 4. นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นันทน์ | กรรมการ |

บริษัทได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 เป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2568 ถึงวันที่

๖-๖

30 พฤศจิกายน 2568 โดยบริษัทได้เผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาประวัติและคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพิจารณาทักษะความชำนาญ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ตามตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการบริษัท ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการที่ครบวาระ และมีความเห็นว่า กรรมการที่ครบวาระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ (1) พลเอก วินัย ภัททิยกุล (2) นายอำนาจ วงศ์พิณีจิวโรดม และ (3) นายไชย ไชยวรรณ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) อีกทั้งเป็นผู้มีทักษะความชำนาญ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริตเสมอมา ทั้งนี้ กรรมการลำดับที่ 2 ซึ่งได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระ จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยให้ปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งเดิม รวมถึงดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง

สำหรับนางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นัท ไม่ประสงค์จะดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจึงได้พิจารณาและมีมติเห็นสมควรเสนอชื่อ นายสวัสดิ์ นฤวงษ์ ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) มีทักษะความชำนาญ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายสวัสดิ์ นฤวงษ์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการลงทุน แทนนางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นัท ซึ่งครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

คณะกรรมการ (ไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) โดยเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง (1) พลเอก วินัย ภัททิยกุล (2) นายอำนาจ วงศ์พิณีจิวโรดม และ (3) นายไชย ไชยวรรณ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยให้ปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งเดิม รวมถึงดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายสวัสดิ์ นฤวงษ์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการลงทุน แทนนางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นัท



ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ของผู้ได้รับการเสนอชื่อ ให้เข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 4 ท่าน ปรากฏตามเอกสารแนบท้ายหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หมายเลข 3 และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ปรากฏตามเอกสารแนบท้ายหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หมายเลข 4

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีคำถามหรือข้อคิดเห็น จากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

มติ: ที่ประชุมอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- เลือกตั้ง พลเอก วินัย ภัททิยกุล กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และให้ปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่ง เดิม รวมถึงดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,421,024,419	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.8904
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	105,703,447	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.1095
งดออกเสียง	จำนวน	10,624	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,526,738,490	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- เลือกตั้ง นายอำนาจ วงศ์พิณีจิวโรดม กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และให้ปฏิบัติหน้าที่ใน ตำแหน่งเดิม รวมถึงดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,367,734,557	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.3310
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	158,993,309	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.6689
งดออกเสียง	จำนวน	10,624	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,526,738,490	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- เลือกตั้ง นายไชย ไชยวรรณ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และให้ปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งเดิม รวมถึงดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,516,507,063	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8927
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	10,221,603	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1072
งดออกเสียง	จำนวน	9,824	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,526,738,490	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

S. S.

4. เลือกตั้ง นายสวัสดิ์ นฤวงษ์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการลงทุน แทนนางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นัท ซึ่งครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,513,903,585	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8652
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	12,834,105	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1347
งดออกเสียง	จำนวน	800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,526,738,490	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

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

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแก้ไขชื่อและจำนวนกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท

ประธานฯ มอนหมายให้นางสาวสุณีนาฏ กนาพันธ์รักษ์ เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณาอนุมัติการแก้ไขชื่อและจำนวนกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท

นางสาวสุณีนาฏ ธนาพันธ์รักษ์ รายงานต่อที่ประชุมว่า สืบเนื่องจากการแต่งตั้งนายสวัสดิ์ นฤวงษ์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นัท ซึ่งเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท ในวาระที่ 6 บริษัทจึงเห็นสมควร ให้แก้ไขชื่อและจำนวนกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

เดิม:

"นายไชย ไชยวรรณ, นางวรางค์ ไชยวรรณ, นายวิญญู ไชยวรรณ, นางศรีสุดา พูลพิพัฒน์นัท กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท"

ที่เสนอแก้ไข:

"นายไชย ไชยวรรณ, นางวรางค์ ไชยวรรณ, นายวิญญู ไชยวรรณ, นายสวัสดิ์ นฤวงษ์ กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท"

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีคำถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

มติ: ที่ประชุมอนุมัติการแก้ไขชื่อและจำนวนกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท คือ นายไชย ไชยวรรณ, นางวรางค์ ไชยวรรณ, นายวิญญู ไชยวรรณ, นายสวัสดิ์ นฤวงษ์ กรรมการสองในสี่คนนี้ลง



ลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกรรมการของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,668,370,358	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9805
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,877,332	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0194
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,670,247,690	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และเงินบำเหน็จกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้นางเมทินี ชโลธร ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และเงินบำเหน็จกรรมการ

นางเมทินี ชโลธร รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 34 กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการ ตามนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง โดยคำนึงถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายของกรรมการ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการ ตลอดจนเปรียบเทียบค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นในธุรกิจประเภทเดียวกัน และผลประโยชน์ของบริษัท เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งได้เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ

คณะกรรมการได้พิจารณาและเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติงบประมาณค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และเงินบำเหน็จกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 19,182,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากงบประมาณค่าตอบแทนกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2568 จำนวน 615,000 บาท หรือร้อยละ 3.31 โดยให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการตามความเหมาะสมแก่ภาระหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่าน



สำหรับองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ มีรายละเอียดดังนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)	ปี 2568
1. ค่าตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริษัท (บาท/ท่าน)⁽¹⁾		
1.1 ค่าตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริษัท		
- ประธานกรรมการ	120,000	120,000
- กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ)	50,000	50,000
2. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (บาท/ท่าน/ครั้ง)⁽²⁾		
<u>คณะกรรมการตรวจสอบ</u>		
- ประธาน	40,000	40,000
- กรรมการ	28,000	28,000
<u>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</u>		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	15,000	15,000
<u>คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน</u>		
- ประธาน	25,000	25,000
- กรรมการ	15,000	15,000
3. ผลประโยชน์อื่นใด	ไม่มี	ไม่มี
4. บำเหน็จกรรมการ (บาท)⁽³⁾	11,070,000	10,455,000
5. รวมงบประมาณประจำปี (บาท)	19,182,000	18,567,000

หมายเหตุ (1) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริษัท

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

(3) พิจารณากำหนดจากเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในแต่ละปีเป็นหลักเกณฑ์ในการคำนวณ โดยให้จ่ายตามความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานของกรรมการแต่ละท่าน

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีคำถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

มติ: ที่ประชุมอนุมัติงบประมาณค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และเงินบำเหน็จกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 19,182,000 บาท และให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการตามความเหมาะสมแก่ภาระหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่านต่อไป ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้



เห็นด้วย	จำนวน	9,152,251,431	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.0531
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	87,475,859	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.9467
งดออกเสียง	จำนวน	14,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,239,741,590	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 9 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569

ประธานฯ มอบหมายให้นายนิพนธ์ สະกิมิ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569

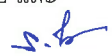
นายนิพนธ์ สະกิมิ รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีทุกปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีตามกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชี และคัดเลือกจากบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชี รายใหญ่ซึ่งได้รับการยอมรับในระดับสากล ตลอดจนค่าบริการและความเหมาะสมของบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Service) และมีความเห็นว่า บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีความน่าเชื่อถือ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบบัญชีในธุรกิจประกันชีวิต มีความเป็นอิสระ เป็นกลาง และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชีในระดับสากลเป็นที่เชื่อถือได้ จึงเห็นสมควรเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569 ตามรายละเอียดดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2569 ซึ่งได้แก่

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

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด มาปฏิบัติหน้าที่แทนได้ นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน เป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ



ไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสีย หรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทไม่มีบริษัทย่อย

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2569 เป็นจำนวน 6,850,000 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ค่าสอบบัญชีที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2568 จำนวน 7,700,000 บาท ค่าสอบบัญชีจึงลดลงจำนวน 850,000 บาท หรือร้อยละ 11 อนึ่ง เงินค่าสอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นรวมค่าใช้จ่ายเดินทาง และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงิน

สำหรับค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee) ได้แก่ ค่าสอบทานเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ค่าบริการสอบทานแบบแสดงรายการภาษีเงินได้นิติบุคคล และค่าบริการของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับกระบวนการคัดกรองบริษัท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต รวมเป็นเงินจำนวน 1,504,000 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee) ในปี 2568 จำนวน 2,770,000 บาท ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี จึงลดลงจำนวน 1,266,000 บาท เนื่องจากการสิ้นสุดบริการการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) ซึ่งเป็นบริการเพียงครั้งเดียวในช่วงเปลี่ยนผ่านมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง นายเจษฎา ลีลาวัดมนสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11225 หรือนายโชคชัย งามวุฒิมิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9728 หรือนางสาวชรินทร์ นพรมภา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10448 หรือนางสาวอรพรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2569 โดยกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569 เป็นจำนวน 6,850,000 บาท ลดลงจำนวน 850,000 บาท หรือร้อยละ 11 จากเงินค่าสอบบัญชีที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2568

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีคำถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ

มติ: ที่ประชุมอนุมัติการแต่งตั้ง นายเจษฎา ลีลาวัดมนสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11225 หรือนายโชคชัย งามวุฒิมิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9728 หรือนางสาวชรินทร์ นพรมภา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10448 หรือนางสาวอรพรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2569 และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าว ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด มาปฏิบัติงานแทนได้ โดยกำหนดเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569 เป็นจำนวน 6,850,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้



เห็นด้วย	จำนวน	9,664,501,058	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9405
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	5,746,632	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0594
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,670,247,690	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ มอบหมายให้นางสาวสุนีนางุ ธนาพันธ์รักษ์ เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

นางสาวสุนีนางุ ธนาพันธ์รักษ์ รายงานต่อที่ประชุมว่า ในปี 2568 บริษัทได้มีการปรับปรุงแก้ไขชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทและความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลกิจการและด้านความยั่งยืน รวมทั้งเพื่อให้ข้อบังคับของบริษัทเป็นไปในแนวทางเดียวกับโครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทในปัจจุบัน บริษัทจึงเห็นสมควรให้แก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 5. โดยมีรายละเอียดดังนี้

ข้อที่	ข้อบังคับของบริษัทปัจจุบัน	ข้อบังคับของบริษัทที่เสนอแก้ไข
ข้อ 5	<p>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>เว้นแต่จะมีข้อความระบุไว้ชัดเจนเป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ ให้คำต่อไปนี้มีความหมายดังนี้</p> <p>"คณะกรรมการชุดย่อย" หมายถึง คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน (Corporate Governance and Sustainability Committee) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) คณะกรรมการอำนวยการบริหาร (Executive Committee) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee) และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยอื่นใดซึ่งมีหน้าที่รายงานโดยตรงแก่คณะกรรมการบริษัท</p>

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระนี้ แต่ไม่มีคำถามหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

5.6

มติ: ที่ประชุมอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ข้อ 5 เพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกับโครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทในปัจจุบัน ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	9,668,293,557	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9805
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,877,332	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0194
งดออกเสียง	จำนวน	800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
รวม	จำนวน	9,670,171,689	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 และมาตรา 105 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นได้ โดยผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท สามารถขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเรื่องอื่นได้

ประธานฯ สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นหรือไม่ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมต่อที่ประชุม

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามผ่านข้อความในระบบ Inventech Connect โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้อ่านคำถาม ดังนี้

1. นาย สุวานันต์ หรรษานุกรม ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามดังนี้

บริษัทมีมุมมองต่อสาเหตุที่ราคาหุ้นซื้อขายต่ำกว่ามูลค่าพื้นฐานของกิจการ (Embedded Value) อย่างไร และมีแนวทางในการเพิ่มผลตอบแทนรวมของผู้ถือหุ้น (Total Shareholder Return) เช่น การปรับอัตราการจ่ายเงินปันผล (payout ratio) หรือการซื้อหุ้นคืน (share buyback) หรือไม่ หากราคาหุ้นยังอยู่ในระดับต่ำกว่ามูลค่าที่เหมาะสม

นางวรางค์ ไชยวรรณ กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า แม้ผลการดำเนินงานของบริษัทจะเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อทิศทางของราคาหุ้น แต่ยังมีปัจจัยภายนอกอื่นที่ส่งผลกระทบต่อราคาหุ้น ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของตลาด รวมถึงความเข้าใจของนักลงทุนต่อลักษณะธุรกิจและมูลค่าเชิงเทคนิคของธุรกิจประกันชีวิต เช่น มูลค่าพื้นฐานของกิจการ (Embedded Value) หรือ Comprehensive Equity ซึ่งเป็นปัจจัยภายนอกที่อยู่เหนือการควบคุมของบริษัทและฝ่ายบริหาร

อย่างไรก็ตาม คณะผู้บริหารตระหนักถึงสถานการณ์ดังกล่าวเป็นอย่างดี และได้มีการติดตามการเคลื่อนไหวของราคาหุ้นอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง โดยนับตั้งแต่



บริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจนถึงสิ้นปี 2568 บริษัทมีอัตรากำไรต่อหุ้นเติบโตร้อยละ 40.5 ขณะที่อัตรากำไรต่อหุ้นของ SET Index ลดลงร้อยละ 3.7 (อ้างอิงข้อมูลจาก SET Smart)

สำหรับแนวทางในการเพิ่มผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น ปัจจุบันบริษัทยังไม่มีแผนการซื้อหุ้นคืน โดยบริษัทมุ่งเน้นการสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ตลอดจนการแสวงหาโอกาสในการลงทุนเพื่อเพิ่มช่องทางการจำหน่ายและพัฒนาระบบงานภายในให้มีศักยภาพ ซึ่งจะช่วยเพิ่มผลกำไรในอนาคตและสร้างมูลค่าที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

นอกจากนี้ บริษัทได้ดำเนินการจัดสัมมนาเพื่อให้ความรู้แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจและมูลค่าเชิงเทคนิคของบริษัท

2. นายดิศวรรณัทธ์ เต๋นไพศาล ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามดังนี้

(1) บริษัทได้ปรับเพิ่มอัตราการจ่ายเงินปันผล (dividend payout ratio) อย่างต่อเนื่องทุกปี ในอนาคตบริษัทมีแผนที่จะปรับเพิ่มอัตราการจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติมหรือไม่ และบริษัทมีมุมมองต่อระดับอัตราการจ่ายเงินปันผลที่เหมาะสมอย่างไร

นางวรางค์ ไชยวรรณ กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลในแต่ละปี บริษัทคำนึงถึงกำไรสุทธิของปี รวมถึงกำไรสะสมและกำไรที่สามารถนำมาจ่ายเงินปันผลได้ ตลอดจนกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในส่วนของตราสารทุน (Equity) ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

นอกจากนี้ บริษัทพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุน ควบคู่กับความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของแผนธุรกิจในระยะยาวเป็นสำคัญ ดังนั้น บริษัทจึงไม่สามารถกำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลในระดับที่แน่นอนได้ เนื่องจากต้องพิจารณาปัจจัยประกอบหลายประการ

(2) สถานการณ์สงครามและราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นมีผลกระทบต่อการขายประกันของบริษัทหรือไม่

นายฉี-หลิง หยาง รองผู้จัดการใหญ่ Chief Financial Officer และ Chief Actuary ชี้แจงว่า สถานการณ์สงครามและราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นอาจส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของลูกค้า ซึ่งเป็นปัจจัยลบต่อยอดขายธุรกิจใหม่ในปี 2569 อย่างไรก็ตาม ยังมีปัจจัยสนับสนุนอื่น ๆ เช่น การเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุและการตระหนักรู้ด้านสุขภาพที่เพิ่มขึ้น โดยบริษัทและคณะผู้บริหารจะติดตามสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ บริษัทมีพอร์ตกรมธรรม์ที่มีผลบังคับขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นแหล่งที่มาของกำไร (หลัก) ประกอบกับฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง ดังนั้น แม้ความผันผวนทางเศรษฐกิจในระยะสั้นอาจส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อ แต่บริษัทคาดว่าความสามารถในการทำกำไรจะยังคงมีเสถียรภาพเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมและบริษัทอื่น ๆ

3. นางสาวกนกพร มณีรัตนะพร ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สอบถามดังนี้

บริษัทประกันภัยทุกแห่งต้องนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (IFRS 17) และฉบับที่ 9 (IFRS 9) มาปฏิบัติใช้เหมือนกันหรือไม่



นายจี-หลิง หยาง รองผู้จัดการใหญ่ Chief Financial Officer และ Chief Actuary ที่แจ้งว่า บริษัทประกันภัย
ทุกแห่งในประเทศไทยต้องนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (IFRS 17) และฉบับที่ 9 (IFRS 9) มาปฏิบัติใช้
ในแนวทางเดียวกัน โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่น ๆ ให้ที่ประชุมพิจารณาอีก ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามา
เข้าร่วมประชุม และกล่าวปิดประชุม

S. S.

ปิดประชุมเวลา 16.35 นาฬิกา

ลงชื่อ *Mr. S. S.* ประธานที่ประชุม
(พลเอก วินัย ภัททิยกุล)

ลงชื่อ *S. S.* เลขานุการบริษัท
(นางสาวสุนีนากุ ธนาพันธ์รักษ์)