



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันเวลาประชุม

ประชุมเมื่อวันพุธที่ 29 เมษายน 2558 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่
เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิตี้อเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. คุณเชิดชู ไสภณพนิช | ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร/
ประธานกรรมการลงทุน |
| 2. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย | ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 3. ดร. ศิริ การเจริญดี | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/
กรรมการบริหาร/กรรมการลงทุน/กรรมการอิสระ |
| 4. คุณประพันธ์ อัศวอารี | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการลงทุน/
กรรมการอิสระ |
| 5. คุณคมคาย ชูสุวานนท์ | ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี/
กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง/
กรรมการอิสระ |
| 6. รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย | กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ/
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 7. คุณชัย ไสภณพนิช | กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 8. คุณรัชนี้ นพเมือง | กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 9. คุณทาเคชิ ฟูกุตะ | กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง/
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 10. คุณนาโอกิ บัน | กรรมการ |
| 11. คุณคาซึฮิเดะ โทดะ | กรรมการ |
| 12. คุณพจน์ คงคาลัย | กรรมการ |
| 13. คุณประไพวรรณ ลิมทรง | กรรมการ |
| 14. คุณไชย ไสภณพนิช | กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการลงทุน/
กรรมการผู้จัดการใหญ่ |



กรรมการบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

1. คุณสาวิตรี รมยะรูป

กรรมการ/กรรมการบริหาร

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

1. คุณเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล
2. คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล
3. คุณสุจินดา เลิศเกียรติมงคล
4. คุณจากรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม
5. คุณอรนุช สำราญฤทธิ
6. คุณคมศร ชลสุวรรณวัฒน์
7. คุณสุภาภรณ์ ทิพย์ผืน

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด
ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน
และเลขานุการบริษัท
ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน
ผู้อำนวยการ สายประกันชีวิต
ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกฎหมาย
ผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน

ผู้สอบบัญชีบริษัท

1. คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

ผู้ร่วมสังเกตการณ์การประชุมและการนับคะแนน

1. คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร
2. คุณเอนก จารุณีเวศน์

ที่ปรึกษากฎหมาย

สำนักงานกฎหมายคณิ่ง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

เริ่มการประชุม 9.10 น.

เลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียดดังนี้

คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

1. การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและแจ้งชื่อนามสกุล ทั้งนี้ กรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะให้แจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมาให้ที่ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง





2. ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงที่ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
3. การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
4. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือมีความประสงค์ที่จะงดออกเสียงในวาระใดในการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าวนั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ หากไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นคัดค้าน หรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ
5. สำหรับวาระการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ที่จะลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนน เพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าใด สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้รับบัตรลงมติตั้งแต่ลงทะเบียน คือกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงมติในหนังสือมอบฉันทะเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งมติดังกล่าวจะสอดคล้องกับมติที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
6. ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ

เลขานุการบริษัท รายงานเพิ่มเติมว่า สำหรับวาระการประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่อง หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ

คุณเชิดชู โสภณพนิช ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	163 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	142,555,966	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	445 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	1,275,056,944	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	608 ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	1,417,612,910	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 83.4946 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,697,850,000 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และขอเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้



วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2557

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2557 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2557

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2557 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,418,105,570	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,418,105,570	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2557

ประธานฯ มอบหมายให้นายโชน โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2557 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการขายปี 2557 บริษัทมีผลงานเบี้ยรับรวม 51,810 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นถึง 32.6% มากกว่าอัตราการเติบโตของอุตสาหกรรมโดยรวมที่ 13.7% โดยแยกเป็นเบี้ยรับปีแรก 19,069 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนมากถึง 81.0% ผลงานหลักมาจากการขายแบบประกันที่ชำระเบี้ยครั้งเดียวซึ่งเติบโตเพิ่มขึ้นถึง 277.9% คิดเป็นเบี้ยจำนวน 14,041 ล้านบาท ด้านผลงานเบี้ยรับปีต่อมียังมีจำนวน 32,742 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตที่ 14.7% และมีอัตราการเก็บเบี้ยที่ 93.0% ยังคงรักษาอัตราการเก็บเบี้ยใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมาที่ 93.2% เบี้ยประกันรับรวมส่วนใหญ่มาจากช่องทางธนาคารคิดเป็นสัดส่วน 70.9% ช่องทางตัวแทนและช่องทางอื่นๆ มีสัดส่วน 26.8% และ 2.3% ตามลำดับ

ด้านส่วนแบ่งตลาด ปี 2557 บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดของเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจาก 8.8% เป็น 10.3% ส่งผลให้บริษัทขยับขึ้นมามีอันดับที่ 4 ของธุรกิจ และเบี้ยรับปีแรกมีส่วนแบ่งตลาด 11.2% อยู่ในอันดับที่ 4 ของธุรกิจ ขยับขึ้นมาจากอันดับที่ 6 ของธุรกิจในปีที่แล้ว

ด้านค่าใช้จ่ายปี 2557 บริษัทสามารถบริหารค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ยกเว้นค่าใช้จ่ายเงินสำรองประกันชีวิตที่เพิ่มขึ้นจากปี 2556 มีจำนวน 40,818 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 61.0% และคิดเป็น 79.8% ของเบี้ยรับสุทธิ เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ที่มีสัดส่วน 65.4% สาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองเพิ่มเติม



สำหรับส่วนต่างของเงินสำรองตามวิธี Gross Premium Valuation: GPV ที่มีค่าสูงกว่าวิธี Net Premium Valuation: NPV อันเป็นผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวลดลง

สำหรับค่าใช้จ่ายสินไหมและผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ มีจำนวน 12,384 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.1% จากปีก่อนหน้า และคิดเป็น 24.2% ของเบี้ยรับสุทธิ ซึ่งต่ำกว่าปีที่แล้วที่มีค่าใช้จ่าย 28.0% ของเบี้ยรับสุทธิ โดยแยกเป็นผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์จำนวน 11,097 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.6% ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าเวนคืนกรมธรรม์ที่สูงขึ้นมากกว่า 50% สาเหตุหลักจากจำนวนกรมธรรม์ที่มีผลบังคับมีจำนวนมากขึ้น และเหตุผลหลักที่ลูกค้าเวนคืนกรมธรรม์ คือ มีความจำเป็นต้องใช้เงิน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายสินไหมมีจำนวน 1,288 ล้านบาท มีอัตราสูงขึ้นจากปี 2556 เล็กน้อยที่ 2.9%

ด้านค่าจ้างและบำเหน็จ มีจำนวน 2,805 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 3.7% ส่วนค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายมีจำนวน 311 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 11.7% และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 29 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 7.6% ค่าใช้จ่ายในหมวดนี้รวมเป็น 3,145 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนของเบี้ยรับประกันสุทธิเท่ากับ 6.1% ซึ่งมีอัตราน้อยลงจาก 8.0% ในปีที่แล้ว เนื่องจากเบี้ยประกันส่วนใหญ่ที่เพิ่มขึ้นของปี 2557 เป็นแบบประกันประเภทสะสมทรัพย์ระยะสั้นที่มีอัตราค่าจ้างและบำเหน็จในอัตราที่ค่อนข้างต่ำ

ด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท มีจำนวน 2,015 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.2% เมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อเบี้ยรับประกันรับสุทธิลดลงเป็น 3.9% จาก 4.7% ในปีที่แล้ว

ในปี 2557 ถือเป็นปีที่บริษัทมีสินทรัพย์รวมก้าวสู่ 2 แสนล้านบาท โดยมีจำนวนทั้งสิ้น 215,588 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 171,795 ล้านบาทในปี 2556 คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้น 25.5% โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ลงทุน มีจำนวน 208,680 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25.3% เนื่องจากการเติบโตของรายได้ปี 2557 หรือที่ประมาณ 96.8% ของสินทรัพย์รวม ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ใกล้เคียงกับปีที่แล้ว

ด้านสินทรัพย์ลงทุน ณ สิ้นปี 2557 บริษัทยังคงให้น้ำหนักกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวและระยะสั้น ทั้งจากภาครัฐ เช่น พันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความมั่นคงสูงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา คิดเป็นสัดส่วน 87.5% อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามสภาวะตลาดเงิน โดยลดสัดส่วนการลงทุนในพันธบัตรลงจาก 65.0% เป็น 55.4% และเพิ่มสัดส่วนตราสารหนี้ภาคเอกชนจาก 20.6% เป็น 27.2% ในขณะที่มีเงินลงทุนในหุ้นมีสัดส่วนอยู่ที่ 7.5% หน่วยลงทุน 2.8% และเงินให้กู้ยืม 2.3% ซึ่งมีสัดส่วนใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา



ทั้งนี้ รายได้จากการลงทุนในปี 2557 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นถึง 34.6% เพิ่มขึ้นจาก 7,702 ล้านบาท เป็น 10,368 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ย 7,891 ล้านบาท เติบโต 23.8% ใกล้เคียงกับปี 2556 ในขณะที่รายได้กำไรจากการซื้อและขายหลักทรัพย์มีจำนวน 1,515 ล้านบาท เพิ่มขึ้นมากกว่าสองเท่าตัวจากปีก่อนหน้า หรือที่อัตราการเติบโต 156.0% ด้านผลตอบแทนจากเงินปันผลเติบโตที่ 30.6% มีมูลค่าเท่ากับ 962 ล้านบาท ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของรายได้จากการลงทุนมีสาเหตุหลัก จากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ลงทุน กำไรจากการซื้อและขายหลักทรัพย์ รวมถึงภาวะของตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น โดยสรุปอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในภาพรวมของบริษัทอยู่ที่ 5.4% เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ 5.0% และหากพิจารณาอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนรวมกำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเผื่อขาย พบว่า อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนมีค่าสูงขึ้น ที่อัตราผลตอบแทน 6.0% เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ที่มีอัตราผลตอบแทน 4.7%

กำไรสุทธิของบริษัทปี 2557 มีจำนวน 2,665 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้วจำนวน 1,716 ล้านบาท หรือลดลง 39.2% สาเหตุจากบริษัทมีภาระด้านเงินสำรองที่สูงกว่าปกติ ซึ่งได้รับผลกระทบจากภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ตกต่ำ ทั้งนี้ หากไม่รวมผลกระทบจากการตั้งสำรองเพิ่มเติมดังกล่าว บริษัทจะแสดงกำไรในปี 2557 จำนวน 5,305 ล้านบาท มีอัตราเติบโต 21.1% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

กำไรเบ็ดเสร็จของบริษัทปี 2557 เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 5.4% โดยมีมูลค่า 3,812 ล้านบาท และกำไรเบ็ดเสร็จต่อรายได้ 6.4% กำไรเบ็ดเสร็จมีค่าเพิ่มขึ้นเนื่องจากการวัดมูลค่ากำไร (ขาดทุน) ที่อ้างอิงราคาตลาดของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายมีมูลค่าเพิ่มขึ้น

ในแง่ของมูลค่าของบริษัทและการรับประกันรายใหม่ในปี 2557 บริษัทยังคงพัฒนาความสามารถในการทำกำไร และมูลค่าของผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีมูลค่า EV เท่ากับ 47,785 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 46.4% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 28.14 บาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากมูลค่าตลาดของสินทรัพย์ที่สูงขึ้นอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ในส่วนของ Value of New Business มีมูลค่าเท่ากับ 1,143 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 38.6% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 0.67 บาท สาเหตุหลักที่ VNB มีค่าลดลงมากจากการทบทวนสมมติฐาน ถัดมาเป็นผลกระทบจาก product mix

ทางด้านเงินสำรองประกันชีวิตและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทมีเงินสำรองประกันชีวิต 178,492 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 137,638 ล้านบาท และคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้น 29.7% ขณะที่มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง มีจำนวน 25,579 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 22,264 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่ม 14.9%



ทางด้าน CAR ที่มีความผันผวนจากภาวะการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัทได้ดำเนินการลดความผันผวนของ CAR โดยการบริหารให้ duration gap ลดลงอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2557 มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ 409% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ 140% และเพิ่มขึ้นจากปี 2556 ที่มี CAR 244% สาเหตุหลักที่ CAR ปรับสูงขึ้นมาก คือ การทบทวนสมมติฐานเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์จริงที่สุด รวมถึงปรับตัวลดลงของอัตราดอกเบี้ย ส่วนอายุเฉลี่ยของสินทรัพย์อยู่ที่ 8.9 ปี และอายุเฉลี่ยของหนี้สินอยู่ที่ 10.4 ปี มีส่วนต่างอยู่ที่ 1.5 ปี ซึ่งมีค่าลดลงจากปีที่แล้ว ที่มีค่าอยู่ที่ 2.9 ปี เห็นได้ว่า Duration Gap มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2557 ที่ผ่านมามีบริษัทยังคงมีแนวทางการดำเนินงานที่มุ่งเน้นใน “การสร้างความมั่นคงทางการเงิน ด้วยการวางแผนการเงินอย่างรอบด้าน สร้างหลักประกัน ควบคู่กับการสร้างฐานะ” เพื่อให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและคุณค่าชีวิตของผู้รับคำปรึกษาทางการเงิน ภายใต้แนวคิด “ชีวิตออกแบบได้” ด้วยการให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้านให้แก่ประชาชนทั่วไปผ่านกิจกรรม งานเสวนา สื่อประชาสัมพันธ์ และ Social Network ต่างๆ รวมถึงผ่านเครือข่ายตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท ซึ่งบริษัทมุ่งเน้นในเรื่องการพัฒนาความรู้และคุณภาพการให้บริการของตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทอย่างต่อเนื่อง พร้อมกันนี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับลูกค้าทุกกลุ่ม โดยในปี 2557 บริษัทได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ “BLA Super Senior” แบบประกันสำหรับผู้สูงวัยที่ให้ความคุ้มครองครอบคลุมทั้งโรคร้ายแรง อุบัติเหตุ และชีวิต ทำให้ผู้สูงอายุสามารถซื้อประกันชีวิตได้ง่ายขึ้น เนื่องจากเป็นแบบประกันที่ไม่ต้องตรวจและตอบคำถามสุขภาพ และเมื่อช่วงปลายปี 2557 บริษัทได้นำเสนอแบบประกัน “BLA พร้อมเกษียณ” ประกันชีวิตแบบบำนาญที่ถือเป็นนวัตกรรมด้านการประกันชีวิต ซึ่งมีจุดเด่นของผลิตภัณฑ์คือความยืดหยุ่นในการวางแผนเกษียณอายุของผู้ทำประกัน ทำให้ประชาชนทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงการวางแผนเกษียณอายุได้ง่ายยิ่งขึ้น

ด้านระบบการดำเนินงานและการจัดการ บริษัทยังคงมุ่งมั่นดำเนินนโยบายขยายการบริการไปสู่สาขาต่างๆ ทั่วประเทศ ไม่ว่าจะเป็น การออกกรมธรรม์ การบริการด้านกรมธรรม์ การเรียกกรังสินไหม เป็นต้น ควบคู่ไปกับการบริหารงานคุณภาพตามมาตรฐานสากล โดยปี 2557 ที่ผ่านมามีสาขาบริษัทได้ผ่านการรับรองคุณภาพมาตรฐาน ISO 9001:2008 เพิ่มอีก 4 สาขา รวมเป็น 46 สาขาจากทั้งหมด 76 สาขา ด้านบริการ บริษัทยังได้ขยายช่องทางให้บริการด้านต่างๆ เพิ่มเติม อาทิเช่น ช่องทางการชำระเบี้ยและการจ่ายสินไหม เป็นต้น และด้วยการให้บริการโดยคำนึงถึงลูกค้าเป็นคนสำคัญ บริษัทจึงได้พัฒนาการให้บริการช่วยเหลือลูกค้าผ่าน Call Center ซึ่งได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้ผู้บริโภค



ดีเด่น จาก สคบ. ด้านช่องทางจัดจำหน่าย บริษัทพัฒนาและเพิ่มศักยภาพช่องทางการจัดจำหน่ายในทุกช่องทาง พร้อมทั้งมุ่งมั่นพัฒนาช่องทางการจัดจำหน่ายใหม่อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2557 ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อขายในช่องทาง Telemarketing โดยเฉพาะเพื่อเพิ่มความหลากหลาย และตอบใจภัยความต้องการลูกค้าสำหรับช่องทางนี้มากขึ้น

นอกจากบริษัทจะมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับองค์กรแล้ว บริษัทยังมุ่งเน้นการดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือ CSR (Corporate Social Responsibility) ควบคู่ไปด้วย ซึ่งในปี 2557 ที่ผ่านมามีบริษัทได้สนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ภายใต้แนวความคิดหลัก 2 หัวข้อใหญ่คือ

1. ชีวิตออกแบบได้ คือ การจัดทำโครงการต่างๆ ด้านการวางแผนการเงินให้ความรู้ต่อประชาชน
2. ชีวิตที่มีความสุขมากกว่า (BLA Happy Life) คือ การจัดทำโครงการเพื่อสร้างความสุข 5 ด้าน ดังนี้

- การส่งเสริมสุขภาพ
- การส่งเสริมศึกษาและสุขภาพเด็ก
- การดูแลผู้สูงอายุ
- การสร้างจิตสำนึกรักสิ่งแวดล้อม
- การส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

จากความมุ่งมั่นพัฒนาองค์กรและการบริการอย่างต่อเนื่อง ในปี 2557 บริษัทจึงได้รับการยกย่องผ่านการได้รับรางวัลและการรับรองต่างๆ ที่สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ แสดงได้ดังต่อไปนี้

- องค์กรโปร่งใสประจำปี 2556 ซึ่งเป็นบริษัทประกันชีวิตเพียงรายเดียวที่ได้รับรางวัลนี้
- ศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาผู้บริโภคดีเด่นประจำปี 2557 (Call Center) จากสำนักคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) และสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (สรอ.)
- ได้การรับรองสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชน ไทยในการต่อต้านการทุจริต
- การประเมินคุณภาพจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Annual General Meeting, AGM) ประจำปี 2557 โดยได้รับการประเมินคุณภาพด้วย 100 คะแนนเต็ม ระดับ "ดีเลิศ+สมควรเป็นตัวอย่าง" เป็นปีแรก จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



- การจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance rating, CG rating) ปี 2557 ในระดับ “4 ดาว” เป็นปีที่ 2 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สำหรับปี 2558 บริษัทมุ่งพัฒนางานขายอย่างมีคุณภาพเน้นการขายแบบประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองมากขึ้น พร้อมกับการนำเสนอการบริการชั้นเลิศให้แก่ลูกค้า และในขณะเดียวกันบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) รวมถึงการพัฒนากระบวนการต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อความมั่นคงและสร้างความน่าเชื่อถือต่อลูกค้าของเรา ในปี 2558 บริษัทตั้งเป้าหมายการเติบโตเบียร์ปีแรกที่ 16,900 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 11% เบียร์ปีแรกมีการเติบโตลดลงสาเหตุหลักจากปี 2557 ที่ผ่านมามีบริษัทได้รับการตอบรับที่ดีในแบบประกันสะสมทรัพย์ระยะสั้นชำระเบี้ยครั้งเดียว ช่องทางธนาคาร ด้วยจำนวนเบียร์สูงมากๆ กว่าหมื่นล้านบาท หรือมีอัตราเติบโตมากกว่า 600% รวมถึงในปี 2558 บริษัทมีการปรับลดสัดส่วนแบบประกันประเภทสามัญชำระเบี้ยครั้งเดียวลง ส่งผลให้อัตราเติบโตเบียร์ปีแรกปีลดลงเมื่อเทียบกับปี 2557 แต่ยังคงมีอัตราการเติบโตเฉลี่ย 3 ปี (2556-2558) ที่ 27% ทางด้านเบียร์ปีต่อ ปี 2558 ได้ตั้งเป้าหมายไว้ที่ 31,200 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 5% ด้านเบียร์รวมบริษัทตั้งเป้าหมายที่ 48,000 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 7% เนื่องจากเบียร์ปีแรกมีการเติบโตลดลงส่งผลให้เบียร์รวมมีอัตราลดลงเช่นเดียวกัน แต่ยังคงมีอัตราการเติบโตโดยเฉลี่ย 3 ปี (2556-2558) ที่ 11%

ทางด้านการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) นั้น บริษัทตั้งเป้าหมายจะรักษาระดับเงินกองทุนแต่ละขณะไม่ต่ำกว่า 200% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามกรอบ RBC ที่กำหนดไว้ที่ระดับ 140%

บริษัทกรุงเทพประกันชีวิตยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกระดับชั้น พร้อมไปกับการมุ่งสู่การเป็นบริษัทชั้นนำด้านการประกันชีวิตในระดับประเทศและภูมิภาค วันนี้เราพร้อมที่จะส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ เช่นเดียวกับผู้ถือหุ้น โดยเรามุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าบริษัท ควบคู่กับการดำเนินงานภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

คุณวิชัย ไพรวิชิต

ขอทราบรายละเอียดสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

ผู้ถือหุ้น



คุณโชน ไสภณพนิต
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สินทรัพย์ลงทุนของบริษัทส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเพื่อเน้นผลตอบแทนระยะยาว โดยมีการลงทุนในตราสารหนี้ประมาณ 80% แบ่งเป็นพันธบัตรประมาณ 55% ที่เหลือเป็นตราสารหนี้ภาคเอกชน สำหรับการลงทุนในหุ้นสามัญมีสัดส่วนประมาณ 7%

คุณอนก จารุณีเวช
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ

จากการที่บริษัทได้รับใบประกาศนียบัตรรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) นั้น บริษัทมีนโยบายที่จะครอบคลุมไปถึงลูกค้าหรือไม่

คุณโชน ไสภณพนิต
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของลูกค้า

คุณประวิทย์ วิโรจน์วงษ์ชัย
ผู้ถือหุ้น

ขอทราบสาเหตุที่บริษัทตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันลดลงในปี 2558 และจะมีผลกระทบต่อส่วนแบ่งการตลาดหรือไม่

คุณโชน ไสภณพนิต
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สาเหตุที่ประมาณว่าเบี้ยรับปีแรกในปี 2558 จะลดลงจากปีก่อนหน้าเนื่องจากในปี 2557 บริษัทมีการขายสินค้าสะสมทรัพย์ระยะสั้นซึ่งมีการชำระเบี้ยครั้งเดียวเป็นจำนวนมาก ซึ่งนโยบายสินค้าในปี 2558 ไม่ได้ตั้งเป้าหมายขายสินค้าดังกล่าวในจำนวนมากอีก สำหรับส่วนแบ่งการตลาด จะต้องพิจารณาถึงอัตราการเติบโตของธุรกิจด้วย แต่ก็มีความเป็นไปได้ที่บริษัทจะมีส่วนแบ่งการตลาดลดลง

ในปี 2558 บริษัทมีนโยบายให้ความสำคัญกับการขายสินค้าระยะยาวมากขึ้นซึ่งจะมีส่วนช่วยให้เบี้ยประกันปีต่อไปมีเสถียรภาพมากขึ้นในอนาคต ซึ่งจะช่วยให้ผลผลิตและส่วนแบ่งการตลาดในด้านเบี้ยรับรวมดีขึ้นในระยะยาว

คุณประวิทย์ วิโรจน์วงษ์ชัย
ผู้ถือหุ้น

ขอทราบวิธีการตั้งเงินสำรองประกันชีวิต

คุณโชน ไสภณพนิต
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ในการตั้งเงินสำรองประกันชีวิตจะขึ้นอยู่กับสมมุติฐานในอนาคต ซึ่งแนวทางหนึ่งจะใช้สมมุติฐานคงที่ ในขณะที่อีกรูปแบบหนึ่งจะมีการประเมินเงินสำรองประกันชีวิตโดยปรับเปลี่ยนสมมุติฐานตามสถานะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป โดยจะมีสูตรทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการคำนวณเป็นรายการกรรมวิธีโดยพิจารณาจากภาวะที่บริษัทมีตามกรรมวิธีในอนาคต ไม่ได้เป็นการคำนวณ





จากสัดส่วนที่คงที่

คุณประวิทย์ วิโรจน์วงศ์ชัย
ผู้ถือหุ้น

การบันทึกบัญชีเงินลงทุนในสินทรัพย์จำเป็นต้องกำหนดประเภทการลงทุนตั้งแต่แรกหรือไม่ และบริษัทมีนโยบายการลงทุนบัญชีสินทรัพย์แต่ละประเภทอย่างไร

คุณไชน ไสภณพนิต
กรรมการผู้จัดการใหญ่

เมื่อบริษัทมีการลงทุนจำเป็นจะต้องบันทึกประเภทของการลงทุนตั้งแต่แรก โดยแยกเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเผื่อขาย หรือเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ประเภทเงินลงทุนเพื่อค้าเป็นการลงทุนระยะสั้นซึ่งบริษัทมีการบันทึกบัญชีเงินลงทุนดังกล่าวน้อยมาก เงินลงทุนเผื่อขายจะมีความยืดหยุ่นมากขึ้น หากบริษัทมีความประสงค์จะขายสินทรัพย์ดังกล่าวในอนาคตซึ่งเงินลงทุนในตราสารทุนส่วนใหญ่ของบริษัทจะบันทึกเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ในขณะที่เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเป็นเงินลงทุนในสินทรัพย์ที่บริษัทไม่มีความตั้งใจจะขายจนกว่าจะครบกำหนด ซึ่งเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งเป็นสินทรัพย์ลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทบันทึกเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

คุณประวิทย์ วิโรจน์วงศ์ชัย
ผู้ถือหุ้น

ในปี 2557 บริษัทมีการตั้งเงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้นมากเพราะสาเหตุใด เป็นเพราะมีผลขาดทุนจากเงินลงทุนหรือไม่ บริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองประกันชีวิตอย่างไร และการตั้งสำรองประกันชีวิตดังกล่าวจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายและผลกำไรในอนาคตหรือไม่

คุณไชน ไสภณพนิต
กรรมการผู้จัดการใหญ่

การตั้งเงินสำรองประกันชีวิตไม่ได้ขึ้นอยู่กับผลขาดทุนของเงินลงทุน แต่จะขึ้นอยู่กับการประมาณการภาวะในอนาคตจากกรมธรรม์มีผลบังคับที่บริษัทมีอยู่ในปัจจุบัน การที่บริษัทตั้งเงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้นมากมีสาเหตุหลัก 2 ประการคือเป็นผลจากที่อัตราดอกเบี้ยปรับลดลงมาก และผลจากสินค้าที่ขายโดยจะมีกฎเกณฑ์ชัดเจนในการคำนวณ และสำนักงาน คปภ. คอยกำกับเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทประกันชีวิตมีเงินสำรองประกันชีวิตที่เพียงพอ

เงินสำรองประกันชีวิตที่ตั้งไว้เพื่อรองรับภาวะในอนาคต หากผลปรากฏว่าในอนาคตมีค่าใช้จ่ายน้อยกว่าที่คาดการณ์ไว้ก็จะกลับมาเป็นรายได้



มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2557

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประธานกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด (KPMG) ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข สำหรับรายละเอียดของงบการเงิน ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ปรากฏอยู่ในงบการเงินหน้า 104 ถึง 187 ของรายงานประจำปีของบริษัท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

มติที่ประชุม ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6827 จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,422,669,970	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9966
- ไม่เห็นด้วย	48,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0034
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,422,717,970	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2557

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

โดยคณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2557 จำนวน 49 ล้านบาท ซึ่งจะทำให้บริษัทมีเงินสำรองตามกฎหมาย รวม





ทั้งสิ้น 170.80 ล้านบาท และเห็นควรพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานในงวดวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 - 31 ธันวาคม 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.46 บาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท โดยจ่ายปันผลเป็นเงินสด 0.05 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 60.64 ล้านบาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผล 0.40 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 485.10 ล้านบาท รวมเป็นเงินจ่ายปันผลระหว่างกาลทั้งสิ้น 545.74 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.91 บาท คิดเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 1,329 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 13 พฤษภาคม 2558 โดยจะปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 14 พฤษภาคม 2558 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2558

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2557

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2557 จำนวน 49 ล้านบาท ซึ่งจะทำให้บริษัทมีเงินสำรองตามกฎหมาย ณ สิ้นปี 2557 รวมทั้งสิ้น 170.8 ล้านบาท และอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานในงวดวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 - 31 ธันวาคม 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.46 บาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท โดยจ่ายปันผลเป็นเงินสด 0.05 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 60.64 ล้านบาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผล 0.40 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 485.10 ล้านบาท รวมเป็นเงินจ่ายปันผลระหว่างกาลทั้งสิ้น 545.74 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.91 บาท คิดเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 1,329 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 13 พฤษภาคม 2558 โดยจะปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 14 พฤษภาคม 2558 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2558 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,422,743,870	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9995
- ไม่เห็นด้วย	7,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0005
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,422,750,870	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000



วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร. ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ต้องให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยในปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 5 ท่าน คือ

- 1) นายเชิดชู ไสภณพนิต ประธานกรรมการบริษัท, ประธานกรรมการบริหาร, ประธานกรรมการลงทุน
- 2) นางรัชณี นพเมือง กรรมการ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- 3) นางสาวจิตรี รมยะรูป กรรมการ, กรรมการบริหาร
- 4) นายคาศีอีเดะ โทตะ กรรมการ
- 5) นายนาโอกิ บัน กรรมการ

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งแจ้งเพิ่มเติมว่า เพื่อเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้พิจารณาจากเกณฑ์คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการ จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการ 4 ท่าน ที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ดังนี้

- 1) นายเชิดชู ไสภณพนิต ประธานกรรมการบริษัท, ประธานกรรมการบริหาร, ประธานกรรมการลงทุน
- 2) นางรัชณี นพเมือง กรรมการ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- 3) นางสาวจิตรี รมยะรูป กรรมการ, กรรมการบริหาร
- 4) นายคาศีอีเดะ โทตะ กรรมการ

และเสนอให้แต่งตั้ง นายยูอิชิ ฮอนด้า เข้าเป็นกรรมการแทน นายนาโอกิ บัน ที่ครบวาระ



สำหรับประวัติ นายอุทัย สอนดำ จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านพาณิชยศาสตร์ จาก Doshisha University ได้รับคุณวุฒิ CMA จากสมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีประสบการณ์การทำงานในบริษัทประกันชีวิตชั้นนำของประเทศญี่ปุ่น มากกว่า 20 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็น Chief Executive Officer ของ Nippon Life Asia Pacific (Regional HQ) Pte. Ltd.

ประธานฯ ที่แจ้งที่ประชุมว่า สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายเชิดชู โสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,358,908,234	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9995
- ไม่เห็นด้วย	7,280	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0005
- งดออกเสียง	3,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,358,918,714	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นางรัชณี นพเมือง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,358,892,514	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9995
- ไม่เห็นด้วย	7,280	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0005
- งดออกเสียง	34,920	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,358,934,714	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นางสาววิตรี รมยะรูป กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,358,793,814	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9959
- ไม่เห็นด้วย	55,280	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0041
- งดออกเสียง	85,620	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,358,934,714	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000



มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายคาสีฮิเดะ โทตะ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,358,847,514	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9959
- ไม่เห็นด้วย	55,280	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0041
- งดออกเสียง	10,520	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,358,913,314	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายยูอิชิ ฮอนด้า เป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,358,847,814	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9995
- ไม่เห็นด้วย	7,280	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0005
- งดออกเสียง	61,220	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,358,916,314	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2558

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2558 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แถลงว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ นั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาลักษณะการตอบแทน กรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท โดยได้แบ่งค่าตอบแทนในรูปแบบค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ตามรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมครั้งละ 40,000 บาทต่อคน ประธานกรรมการแต่ละคณะได้รับในอัตรา 2 เท่า
2. ค่าบำเหน็จ ให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของบริษัทจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะ กรรมการ



คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2558 ภายในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2557 ร้อยละ 11.33

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

- | | |
|---|---|
| คุณสตีฟ พิน กฤตานาการณีย์
ผู้ถือหุ้น | เสนอแนะให้บริษัทแสดงรายละเอียดค่าใช้จ่ายของกรรมการในระหว่างประชุม
ด้วยเพิ่มเติมจากข้อมูลที่มีในรายงานประจำปี |
| คุณปิยะกุล สัมครคามัย
ผู้ถือหุ้น | ขอทราบนโยบายการจ่ายเงินปันผล |
| คุณเชิดชู ไสภณพนิช
ประธานกรรมการบริษัท | บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิใน
แต่ละปี |

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2558 ภายในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,422,661,350	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9862
- ไม่เห็นด้วย	170,120	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0120
- งดออกเสียง	25,840	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0018
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,422,857,310	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2558

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2558

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2558 โดยนอกจากจะพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเข้าใจและมีประสบการณ์การตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความ



ชำนานญาในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี ตลอดจนอัตราค่าธรรมเนียมแล้ว จึงเห็นสมควรให้คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากเดิมคือ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็น บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|----------------------------------|--|
| (1) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 และ/หรือ |
| (2) นางสาวสมใจ คุณปสุต | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ |
| (3) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 |

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทน และเสนอเพื่ออนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 เป็นเงิน 1,600,000 บาท ซึ่งเท่ากับจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2557 มีรายละเอียดดังนี้

	2558	2557	เปลี่ยนแปลง%
ค่าสอบบัญชี	1,600,000	1,600,000	0.00
ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	1,000,000	962,500	0.00
ค่าสอบทานงบไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	600,000	484,500	0.00

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2558

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|----------------------------------|--|
| (1) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 และ/หรือ |
| (2) นางสาวสมใจ คุณปสุต | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ |
| (3) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 |

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท



สำนักงาน อีวาย จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทน และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2558 เป็นเงิน 1,600,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,422,825,470	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9995
- ไม่เห็นด้วย	7,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0005
- งดออกเสียง	24,840	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,422,857,310	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

คุณภาณุวัฒน์ เวชยันต์วิวัฒน์ ผู้ถือหุ้น
ขอทราบความเห็นเกี่ยวกับแนวโน้มธุรกิจในอนาคต กลยุทธ์ด้านสินค้าของบริษัทและผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และนโยบายการลงทุนในหุ้นกู้

คุณโชน โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่
ปัจจัยความไม่แน่นอนด้านมหภาคทั้งภายในประเทศและต่างประเทศในปัจจุบันทำให้การคาดการณ์ธุรกิจในอนาคตมีความไม่แน่นอนสูง ในระยะที่ผ่านมารัฐกิจมีการเติบโตในอัตราสูงอย่างต่อเนื่องเป็นเวลากหลายปี เป็นเรื่องปกติที่จะเติบโตในอัตราที่ลดลงในอนาคตหากไม่มีปัจจัยพิเศษเข้ามากระตุ้นตลาด อย่างไรก็ตามธุรกิจประกันชีวิตก็มีนวัตกรรมใหม่เกิดขึ้น เพื่อให้ความสามารถในการเข้าถึงผู้บริโภคมากขึ้น มีการพัฒนาสินค้าใหม่ๆ เพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ และความต้องการคุ้มครองในด้านสุขภาพมากขึ้น

นโยบายสินค้าของบริษัทภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยตกต่ำจะเน้นกลุ่มสินค้านระยะยาว สินค้าที่มีความคุ้มครองสูง รวมถึงสินค้านคุ้มครองสุขภาพและโรคร้ายแรงต่างๆ

ด้านการลงทุนในหุ้นกู้ซึ่งเพิ่มขึ้นมากเนื่องจากมีอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าผลตอบแทนจากพันธบัตรพอสสมควร แม้ว่าจะมีความเสี่ยงบ้างแต่บริษัทมีระดับเงินกองทุนที่มากพอสามารถรองรับความเสี่ยงได้



คุณณัฐพัฒน์ นิมศิริตระกูล
ผู้ถือหุ้น

มูลค่า Embedded Value และ Value of New Business ของปีนี้เป็น
เช่นใด

คุณโชน ไสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทไม่มีการเปิดเผยเป้าหมายข้อมูลดังกล่าว

คุณสุรีย์ เหล่าวรวิทย์
ผู้ถือหุ้น

ขอทราบการกระจายของลูกค้ายในแต่ละพื้นที่ และมาตรการรองรับความ
เสี่ยงจากภัยธรรมชาติ

คุณโชน ไสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

กลุ่มลูกค้าของบริษัทมีการกระจายไปทั่วประเทศ โดยบริษัทมีการ
ประกันภัยต่อในกลุ่มลูกค้าที่มีทุนประกันสูงเพื่อลดความเสี่ยงโดยมี
สัดส่วนเบี้ยประกันต่อประมาณ 2% นอกจากนั้นเพื่อช่วยลดความเสี่ยง
จากการรับประกันภัย บริษัทให้ความสำคัญกับระบบการคัดเลือกภัย และ
กระบวนการตรวจสอบการเรียกร้องสินไหมให้มีประสิทธิภาพ

คุณอนุรักษ์ ศรีศักดิ์วิชัย
ผู้ถือหุ้น

ขอทราบนโยบายการขายสินค้า Unit Link

คุณโชน ไสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทมีการพิจารณาและติดตามพัฒนาการของสินค้า Unit Link มาโดย
ตลอด กำไรจากการลงทุนเป็นแหล่งกำไรที่สำคัญแหล่งหนึ่งของบริษัทหาก
มีความสามารถในการบริหารเงินลงทุนได้ดี การขาย Unit Link แม้จะมี
ข้อดีแต่ก็จะลดช่องทางการหากำไรจากการลงทุนของบริษัท นอกจากนี้
การดำเนินธุรกิจกองทุนรวมในประเทศประสบความสำเร็จค่อนข้างสูง ทำ
ให้การเสนอขายสินค้า Unit Link อาจไม่มีประสิทธิภาพมากเหมือนกรณี
ที่เกิดขึ้นในต่างประเทศ อย่างไรก็ตามบริษัทจะยังคงติดตามและพิจารณา
ปัจจัยแวดล้อมต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และจะพิจารณาออกสินค้านี้ถ้า
มีความเหมาะสม

คุณนิภารัตน์ จารุวรรณการ
ผู้ถือหุ้น

ขอทราบความเห็นเกี่ยวกับผลกระทบจาก AEC และมาตรการรองรับ

คุณโชน ไสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ตลอดระยะที่ผ่านมาบริษัทข้ามชาติมาตั้งสาขา หรือมาร่วมทุนทำธุรกิจ
ในประเทศไทยอยู่แล้ว เพราะฉะนั้นในเรื่องการแข่งขันจากธุรกิจประกัน



ต่างประเทศถือว่ามีเต็มรูปแบบอยู่แล้ว ในขณะที่สำนักงาน คปภ. มีการกำกับราคาเบี้ยประกันภัยซึ่งทำให้อัตราเบี้ยประกันภัยของทั้งระบบมีความเหมาะสมในระดับหนึ่ง สำหรับกรุงเทพประกันชีวิต มีการบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ อีกทั้งมีขนาดที่เหมาะสม ทำให้ไม่มีข้อเสียเปรียบในเรื่องของต้นทุนในการดำเนินงาน มีความสามารถในการแข่งขัน

คุณณัฐพัฒน์ นิมศิริตระกูล
ผู้ถือหุ้น

ขอทราบจำนวนตัวแทน และนโยบายเกี่ยวกับสัดส่วนการขายผ่านแต่ละช่องทาง

คุณโชน ไสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทให้ความสำคัญกับทุกช่องทางขาย และไม่เน้นการกำหนดสัดส่วนธุรกิจของแต่ละช่องทาง แต่จะพยายามพัฒนาธุรกิจในแต่ละช่องทางให้ขยายตัวได้เต็มศักยภาพที่มี ด้านจำนวนตัวแทนปัจจุบันมีประมาณ 13,000 คน เป็นตัวแทนที่มีผลงานประมาณ 6,000 คน

อนึ่ง ระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเลเบียน เพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 215 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 465 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 680 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,422,857,310 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 83.8035 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม

ปิดการประชุมเวลา 10.40 น.

(นายเชิดชู ไสภณพนิช)
ประธานกรรมการ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)
เลขานุการบริษัท