



## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

### บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันอังคารที่ 26 เมษายน 2559 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่

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

#### เริ่มการประชุม 9.10 น.

เลขานุการบริษัท กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ร่วมสังเกตการณ์ประชุมและการนับคะแนน ตลอดจนชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียดดังนี้

#### กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- |                             |   |
|-----------------------------|---|
| 1. คุณเชิดชู ไสภณพนิต       | ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร/<br>ประธานกรรมการลงทุน  |
| 2. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย    | ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ   |
| 3. ดร. ศิริ การเจริญดี      | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/<br>กรรมการบริหาร/กรรมการลงทุน/กรรมการอิสระ                                 |
| 4. คุณประพันธ์ อัครวารี     | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการลงทุน/<br>กรรมการอิสระ   |
| 5. คุณคมคาย ฐุธรานนท์       | ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี/<br>กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง/<br>กรรมการอิสระ                     |
| 6. รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย | กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ/<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี   |
| 7. คุณรัชนี นพเมือง         | กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน   |
| 8. คุณทาเคชิ ฟูกูตะ         | กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง/<br>กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 9. คุณยุอิชิ ฮอนด้า         | กรรมการ   |
| 10. คุณคาซึฮิเดะ โทตะ       | กรรมการ   |
| 11. คุณพจน์ คงคาลัย         | กรรมการ   |
| 12. คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง    | กรรมการ   |



- |                        |   |
|------------------------|---|
| 13. คุณสาวิตรี รมยะรูป | กรรมการ   |
| 14. คุณไชย ไสภณพนิช    | กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการลงทุน/<br>กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

**ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| 1. คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล    | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน<br>และเลขานุการบริษัท |
| 2. คุณเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด                        |
| 3. คุณสุจินดา เลิศเกียรติมงคล | ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ                       |
| 4. คุณจากรุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม | ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน                         |
| 5. คุณอรนุช สำราญฤทธิ         | ผู้อำนวยการ สายประกันชีวิต                                   |
| 6. คุณคมศร ชลสุวรรณวัฒน์      | ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกฎหมาย                                |
| 7. คุณสุภาภรณ์ ทิพย์ผั้ว      | ผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน                           |

**ผู้สอบบัญชีบริษัท**

- |                         |   |
|-------------------------|---|
| 1. คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
|-------------------------|---|

**ผู้ร่วมสังเกตการณ์การประชุมและการนับคะแนน**

- |                           |  |
|---------------------------|--|
| 1. คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร | ที่ปรึกษากฎหมาย<br>สำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด |
| 2. คุณศิริพร ชัตตพงษ์     | ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย                |

**คำชี้แจงวิธปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม**

- การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลใน แต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและแจ้งชื่อ นามสกุล ทั้งนี้ กรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะให้แจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมาให้ที่ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง
- ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงที่ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
- การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้



4. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือมีความประสงค์จะงดออกเสียงในวาระใดในการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าวนั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ หากไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นคัดค้าน หรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ
5. สำหรับวาระการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ที่จะลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนน เพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าใด สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้รับบัตรลงมติตั้งแต่ลงทะเบียน คือ กรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงมติในหนังสือมอบฉันทะเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งมติดังกล่าวจะสอดคล้องกับมติที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
6. ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ

เลขานุการบริษัท รายงานว่าสำหรับวาระการประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2558 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่อง หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ และได้สรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	130 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	102,025,270	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	521 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	1,326,069,563	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	651 ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	1,428,094,833	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 83.7968 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,704,235,820 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และเรียนเชิญคุณเชิดชู โสภณพนิช ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมและขอเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้



**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,428,090,813	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	28,060	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,428,118,873	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2558**

ประธานฯ มอบหมายให้นายชิน โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2558 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการขายปี 2558 บริษัทมีผลงานเบี้ยรับรวม 44,840 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 13.5% ผลสืบเนื่องจากแบบประกันประเภทต่างๆ ที่จำหน่าย เน้นแบบประกันคุ้มครองระยะยาว และมีการชำระเบี้ยหลายปี เพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว ซึ่งผลการดำเนินการสอดคล้องกับกลยุทธ์ด้านการตลาดที่วางไว้ เบี้ยรับปีแรกไม่รวมเบี้ยชำระครั้งเดียว มีอัตราเติบโตถึง 80.7% มีเบี้ยรับ 9,083 ล้านบาท ด้านเบี้ยชำระครั้งเดียว ลดลง 67.6% เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา คิดเป็นเบี้ยรับที่ 4,544 ล้านบาท รวมเบี้ยปีแรกและเบี้ยชำระครั้งเดียวมีจำนวน 13,627 ล้านบาท เติบโตลดลง 28.5% ด้านเบี้ยรับปีต่อมียังมีจำนวน 31,213 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตลดลง 4.7% และมีอัตราการเก็บเบี้ยที่ 82.9% เบี้ยรับปีต่อมียังลดลง โดยผลจากจำนวนกรมธรรม์ที่ครบกำหนดชำระเบี้ยมีจำนวนสูง เบี้ยประกันรับรวมส่วนใหญ่มาจากช่องทางธนาคาร คิดเป็นสัดส่วน 65.3% ช่องทางตัวแทนและช่องทางอื่นๆ มีสัดส่วน 31.9% และ 2.9% ตามลำดับ

ในด้านส่วนแบ่งทางการตลาด ปี 2558 บริษัทมีส่วนแบ่งของเบี้ยประกันภัยรับรวมที่ 8.3% อยู่ในอันดับที่ 6 ของธุรกิจ และเบี้ยรับปีแรกรวมชำระเบี้ยครั้งเดียวมีส่วนแบ่งตลาด 7.9% อยู่ในอันดับที่ 6 ของธุรกิจ เช่นกัน



ในด้านค่าใช้จ่ายปี 2558 ภาพรวมค่าใช้จ่ายบริษัทสามารถบริหารค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ จำนวนเงินสำรองประกันชีวิตที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน มีจำนวน 29,874 ล้านบาท ลดลง 26.8% และคิดเป็น 67.6% ของเบี้ยรับสุทธิ ลดลงจากปี 2557 ที่มีสัดส่วน 79.8% สาเหตุหลักมาจากการปรับสมมุติฐานในการคำนวณเงินสำรอง รวมถึงแบบประกันใหม่ส่วนใหญ่เป็นแบบชำระเบี้ยหลายปี ซึ่งมีภาระเงินสำรองต่ำกว่าปีก่อนหน้า

สำหรับค่าใช้จ่ายสินไหมและผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ มีจำนวน 15,390 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24.3% จากปีก่อนหน้า และคิดเป็น 34.8% ของเบี้ยรับสุทธิ ซึ่งสูงกว่าปีก่อนหน้าที่มีค่าใช้จ่าย 24.2% ของเบี้ยรับสุทธิ อัตราส่วนที่สูงขึ้น ปัจจัยหลักมาจากผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ 14,150 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27.5% ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าเวนคืนกรมธรรม์ที่สูงขึ้นมากกว่า 60% ในขณะที่ค่าใช้จ่ายสินไหมมีจำนวน 1,240 ล้านบาท ลดลง 3.7% จากปี 2557

ค่าใช้จ่ายในเรื่องค่าจ้างและค่าบำเหน็จทั้งหมดมีจำนวน 3,318 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 5.5% คิดเป็นสัดส่วนของเบี้ยรับประกันสุทธิเท่ากับ 7.5% เหตุผลที่ทำให้ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ทั้งที่เบี้ยรับลดลงจากปี 2557 คือ แบบประกันที่จำหน่ายได้ในปี 2558 ส่วนใหญ่มีอัตราค่าตอบแทนสูง และสูงกว่าแบบชำระครั้งเดียวที่เป็นแบบประกันหลักที่จำหน่ายในปี 2557 โดยค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายมีจำนวน 436 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 40.3% และค่าจ้างและบำเหน็จ มีจำนวน 2,850 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 1.6% ด้านค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น มีจำนวน 33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 13.8%

ทางด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทปี 2558 มีจำนวน 2,173 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.1% เมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อเบี้ยประกันรับสุทธิเพิ่มขึ้นเป็น 4.9% จาก 4.0% ในปีที่แล้ว ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากภาษีเงินลงทุน และค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน

บริษัทมีจำนวนสินทรัพย์ทั้งสิ้น 249,577 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.8% โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ลงทุนมีจำนวน 240,813 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.4%

ทางด้านเงินสำรองประกันชีวิตและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทมีเงินสำรองประกันชีวิต 207,308 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 29,874 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 16.8% ขณะที่มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวน 26,998 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 เป็นจำนวน 1,419 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่ม 5.5%

การลงทุนส่วนใหญ่ยังคงให้น้ำหนักกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งจากภาครัฐ และเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามสภาวะตลาด โดยลดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนขณะเดียวกันได้เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และการลงทุนด้านอื่นๆ



รายได้จากการลงทุนในปี 2558 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น 9.9% เพิ่มขึ้นจาก 10,326 ล้านบาท เป็น 11,351 ล้านบาท ซึ่งรายได้จากการลงทุนประกอบด้วย ดอกเบี้ย 9,057 ล้านบาท เติบโต 15.4% ในขณะที่รายได้กำไรจากการซื้อและขายหลักทรัพย์มีจำนวน 1,180 ล้านบาท ลดลง 22.1% ด้านผลตอบแทนจากเงินปันผลเติบโตที่ 15.8% มีมูลค่าเท่ากับ 1,114 ล้านบาท มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ 5.03%

กำไรสุทธิของบริษัทปี 2558 มีจำนวน 4,113 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วจำนวน 1,461 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 55.1% ถึงแม้ว่าเบียร์รวมน้อยกว่าปี 2557 ที่ 13.5% ทั้งนี้เนื่องจาก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลง โดยเฉพาะเงินสำรองประกันชีวิตที่ลดลงกว่า 26.8% หรือกว่าหมื่นล้านบาท รวมถึงบริษัทมีรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า

กำไรเบ็ดเสร็จของบริษัทปี 2558 ลดลงจากปีที่แล้ว 32.9% โดยมีมูลค่า 2,560 ล้านบาท และมีกำไรเบ็ดเสร็จต่อรายได้ 4.7% กำไรเบ็ดเสร็จลดลงเนื่องจากการวัดมูลค่ากำไร (ขาดทุน) ที่อ้างอิงราคาตลาดของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อขายมีมูลค่าลดลง

ในแง่ของมูลค่าของบริษัทและการรับประกันรายใหม่ในปี 2558 บริษัทยังคงพัฒนาความสามารถในการทำกำไร และมูลค่าของผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีมูลค่า EV เท่ากับ 51,240 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 7.2% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 30.07 บาท ในส่วนของ Value of New Business มีมูลค่าเท่ากับ 1,441 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 26.1% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 0.85 บาท

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ 310% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ.กำหนดไว้ที่ 140% ลดลงจากปี 2557 ที่มี CAR 409% สาเหตุหลักที่ CAR ลดลง ผลกระทบหลักมาจากการปรับเกณฑ์การพิจารณาของทาง คปภ. ในเรื่องการพิจารณากำหนด credit rating ของตราสารหนี้ต่างประเทศ รวมถึงการเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน

บริษัทมีการเสริมสร้างภาพลักษณ์องค์กรอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นมา โดยเน้นย้ำจุดเด่นที่แตกต่างจากบริษัทอื่นๆ ในการเป็นผู้นำด้านการวางแผนการเงินรอบด้านที่มุ่งเน้นการสร้างความมั่นคงและหลักประกันเพื่อชีวิตที่มั่นคงและมีความสุขมากกว่าให้กับครอบครัวคนไทย บริษัทได้มุ่งเน้นการพัฒนาความรู้และคุณภาพการให้บริการของตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการยกระดับตัวแทนก้าวสู่การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อให้บริการในการวางแผนการเงินรอบด้านแก่ลูกค้าทั่วประเทศ พร้อมกันนี้บริษัทให้ความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์สำหรับช่วงสูงวัย และผู้ต้องการความคุ้มครองด้านสุขภาพมากขึ้นในปีที่ผ่านมา



ด้านระบบการดำเนินงานและการจัดการ บริษัทยังคงมุ่งมั่นดำเนินนโยบายขยายการบริการจากสำนักงานใหญ่ไปสู่สาขาต่างๆ ทั่วประเทศ ไม่ว่าจะเป็น การออกกรมธรรม์ การบริการด้านกรมธรรม์ การเรียกร้องสินไหม เป็นต้น ควบคู่ไปกับการบริหารงานคุณภาพตามมาตรฐานสากล โดยปี 2558 ที่ผ่านมา สาขาบริษัทได้ผ่านการรับรองคุณภาพมาตรฐาน ISO 9001:2008 ได้ครบทุกสาขา ด้านบริการ บริษัทยังได้ขยายช่องทางบริการให้บริการด้านต่างๆ เพิ่มเติม ส่งผลให้บริษัทได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้ผู้บริโภคดีเด่น จาก สคบ. ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2

นอกจากที่บริษัทมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับองค์กรแล้ว บริษัทยังให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างชีวิตที่มีความสุข ซึ่งในปี 2558 ที่ผ่านมาบริษัทได้สนับสนุนกิจกรรม ด้วยโครงการเพื่อสังคมและสร้างความสัมพันธ์กับชุมชน ครอบคลุมทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ การให้ความรู้ด้านวางแผนการเงิน การส่งเสริมสุขภาพและกีฬา การสนับสนุนการศึกษา การดูแลสุขภาพผู้สูงอายุ การส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมไทย และการดูแลด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องผ่านกิจกรรมต่างๆ ตลอดทั้งปี เพื่อชีวิตที่มีความสุขรอบด้านของทุกคนในสังคมไทย

จากความมุ่งมั่นพัฒนาองค์กรและการบริการอย่างต่อเนื่อง ในปี 2558 บริษัทได้รับการยกย่องผ่านการได้รับรางวัลและการรับรองต่างๆ ที่สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ แสดงได้ดังต่อไปนี้

- บริษัทประกันภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น ประจำปี 2557 อันดับ 3
- Thailand's Top Corporate Brands 2015 จากผลงานวิจัย "การประเมินค่าและจัดอันดับแบรนด์องค์กรในประเทศไทย" ซึ่งเป็นงานวิจัยที่ได้รับรางวัลผลงานวิจัยดีเด่นจากคณะกรรมการสภาวิจัยแห่งชาติ(วช.)ประจำปี 2557
- ศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาผู้บริโภคดีเด่นประจำปี 2558 (Call Center) จากสำนักคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) และสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสไอ (สรอ.)
- การประเมินคุณภาพจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Annual General Meeting, AGM) ประจำปี 2558 โดยได้รับการประเมินคุณภาพด้วย 100 คะแนนเต็ม ระดับ "ดีเลิศ+สมควรเป็นตัวอย่าง" เป็นปีที่สอง จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- การจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance rating, CG rating) ปี 2558 ในระดับ "4 ดาว" เป็นปีที่ 3 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD)



- การรับรองระบบมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 หรือ การรับรองมาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information security management systems (ISMS)) จากบริษัท บูโร เวอร์ริทัส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด
- “ESG 100” 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อมสังคมและธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG)

สำหรับแนวทางในการดำเนินธุรกิจในปี 2559 บริษัทให้ความสำคัญกับสินค้าในกลุ่มประกันสุขภาพและบำนาญเพิ่มขึ้น และให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินให้ประชาชนอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังเน้นการสร้างหลักประกันควบคู่กับการสร้างฐานะ โดยบริษัทมุ่งเน้นในการพัฒนาคุณภาพตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงินเพื่อรองรับกลุ่มเป้าหมายได้มากขึ้น รวมถึงการสร้างสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรและลูกค้า ด้านช่องทาง การพัฒนาช่องทางที่มีอยู่ และสร้างช่องทางใหม่ เน้นการเปิดตลาดในรูปแบบใหม่ๆ ผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อรับมือกับลูกค้าในยุคดิจิทัล พร้อมสร้างสุขคืนสู่สังคม ผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมทั้ง 6 ด้าน ดังได้กล่าวข้างต้นอย่างต่อเนื่อง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

<p>ผู้ถือหุ้น (คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ)</p>	<p>สาเหตุที่อัตราการทำกำไรของบริษัทผันผวน และมีแนวโน้มลดต่ำลงในระยะ 2-3 ปีที่ผ่านมา</p>
<p>กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณโชน โสภณพนิช)</p>	<p>ในระยะเวลาที่ผ่านมาภาวะอัตราดอกเบี้ยมีการปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง และมีผลให้บริษัทมีภาระค่าใช้จ่ายเงินสำรองประกันชีวิตทางบัญชีที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามสินทรัพย์ของบริษัทซึ่งส่วนใหญ่เป็นตราสารหนี้ระยะยาว ถูกจัดกลุ่มการบันทึกบัญชีให้อยู่ในประเภทถือจนครบอายุ จึงไม่ได้ถูกปรับมูลค่าให้เพิ่มขึ้นตามการลดลงของดอกเบี้ย จึงทำให้งบกำไรขาดทุนทางบัญชีผันผวน และไม่ได้สะท้อนความสามารถในการทำกำไรที่แท้จริง</p>
<p>ผู้ถือหุ้น (คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ)</p>	<p>สาเหตุที่ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายเพิ่มขึ้นในขณะที่เบี้ยประกันรับลดลง</p>
<p>กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณโชน โสภณพนิช)</p>	<p>ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายขึ้นอยู่กับประเภทของสินค้าที่ขายด้วย สินค้าที่เน้นความคุ้มครองระยะยาวซึ่งมีความสามารถทำกำไรที่ดี บริษัทก็จะจัดงบประมาณส่งเสริมการขายที่สูงกว่าสินค้าสะสมทรัพย์ระยะสั้น</p>





ในขณะที่เบี้ยประกันของสินค้าสะสมทรัพย์ระยะสั้นจะสูงกว่า ในปี 2558 บริษัทมีการขายสินค้าสะสมทรัพย์ระยะยาว และสินค้าที่เน้นความคุ้มครองในสัดส่วนที่มากกว่าปี 2557 จึงทำให้สัดส่วนค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายเพิ่มขึ้น

ผู้ถือหุ้น  
(คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ)

สาเหตุที่ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์เพิ่มขึ้นมากในปี 2558 และเป็นสาเหตุที่ส่วนแบ่งการตลาดของเราลดลงหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่  
(คุณไชน โสภณพนิช)

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ส่วนใหญ่จะเป็นเงินจ่ายคืนตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ ซึ่งจะเพิ่มขึ้นตามขนาดธุรกิจที่เคยขายไว้ในอดีตและยังมีผลบังคับมาจนถึงปัจจุบัน นอกจากนี้ในปี 2558 มีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากกรมธรรม์ที่ถูกเวนคืนสูงกว่าปกติ ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจโดยตัวเลขภาพรวมของอุตสาหกรรม ก็สังเกตได้ถึงการเวนคืนที่สูงขึ้นเช่นกัน สำหรับในเรื่องสัดส่วนการตลาดที่ลดลงนั้น ไม่ได้เกี่ยวข้องกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ แต่ขึ้นอยู่กับลักษณะสินค้าที่ขายและกลยุทธ์ของบริษัท โดยในระยะที่ผ่านมาบริษัทไม่ได้มุ่งเน้นแต่เพียงการเพิ่มสัดส่วนการตลาด แต่พยายามรักษาสมดุลระหว่างสัดส่วนการตลาด กับการขายสินค้าที่มีความสามารถทำกำไรที่เหมาะสม

ผู้ถือหุ้น  
(คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ)

นโยบายในการให้ความสำคัญกับการเพิ่มยอดขายผ่านช่องทางตัวแทน

กรรมการผู้จัดการใหญ่  
(คุณไชน โสภณพนิช)

บริษัทตระหนักดีถึงปัญหาความไม่สมดุลระหว่างช่องทางการจำหน่ายหลัก และพยายามพัฒนาช่องทางการขายผ่านตัวแทนมืออาชีพอยู่ตลอดเวลา โดยไม่ได้เน้นเพียงปริมาณ แต่ให้ความสำคัญกับคุณภาพของตัวแทน ซึ่งจะเน้นการขายสินค้าที่มีความคุ้มครอง หรือสัญญาพิเศษเพิ่มเติม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2558



**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558**

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ประธานกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข สำหรับรายละเอียดของงบการเงิน ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ปรากฏอยู่ในงบการเงินหน้า 121 ถึง 194 ของรายงานประจำปีของบริษัท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

ตัวแทนผู้พิทักษ์สิทธิ (คุณศิริพร ชัดตพงษ์) ขอรายละเอียดรายการเจ้าหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และเบี้ยประกันภัยที่ได้รับเงินแล้วแต่กรรมธรรมยังไม่อนุมัติ ตามข้อมูลในรายงานประจำปีหน้า 170

ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน (คุณจากรุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม) ชี้แจงว่าเจ้าหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นรายการที่บริษัททำสัญญาป้องกันความเสี่ยงค่าเงินจากการลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ ซึ่งในปี 2558 มีจำนวนเพิ่มขึ้นตามการลงทุนตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีจำนวนมากขึ้น สำหรับเบี้ยประกันภัยที่ได้รับเงินแล้วแต่กรรมธรรมยังไม่อนุมัติ เกิดจากกรรมธรรมที่บริษัทได้รับเบี้ยประกันเข้ามาแล้วแต่อยู่ระหว่างขบวนการพิจารณารับประกัน ในอนาคตอาจจะอนุมัติและออกกรรมธรรม หรืออาจจะยกเลิกก็ได้ขึ้นอยู่กับผลการพิจารณารับประกันภัย

**มติที่ประชุม**

ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,485,663,450	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	28,060	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,485,691,510	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000



**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2558**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษี โดยคณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นควรพิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานในงวดวันที่ 1 กรกฎาคม 2558 - 31 ธันวาคม 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท รวมเป็นเงินจ่ายปันผลระหว่างกาลทั้งสิ้น 544 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.64 บาท คิดเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 1,089 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 12 พฤษภาคม 2559 โดยจะปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันศุกร์ที่ 13 พฤษภาคม 2559 ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะกระทำได้ เมื่อได้รับอนุมัติจากนายทะเบียน

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2558

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานในงวดวันที่ 1 กรกฎาคม 2558 - 31 ธันวาคม 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท รวมเป็นเงินจ่ายปันผลระหว่างกาลทั้งสิ้น 544 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.64 บาท คิดเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 1,089 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 โดยจะปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 13 พฤษภาคม 2559 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,485,716,850	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	28,060	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,485,744,910	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000



**วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ**

ประธานฯ มอบหมายให้ นางรัชณี นพเมือง กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ต้องให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยในปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 4 ท่าน คือ

- |                       |  |
|-----------------------|--|
| 1) นายศิริ การเจริญดี | กรรมการ, ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน<br>กรรมการบริหาร, กรรมการลงทุน  |
| 2) นางคมคาย ฐุสรานนท์ | กรรมการ, ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการตรวจสอบ                                |
| 3) นางสาวพจณี คงคาลัย | กรรมการ  |
| 4) นายทาเคชิ ฟูกูตะ   | กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบริหารความเสี่ยง,<br>กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ,<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |

เพื่อเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลใดเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา โดยคัดเลือกจากผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในหลากหลายอาชีพ รวมทั้งผลการปฏิบัติงานในตำแหน่งกรรมการ และกรรมการชุดย่อยของบริษัทในระยะที่ผ่านมาและเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 3 ท่าน ได้แก่

- |                       |         |
|-----------------------|---------|
| 1) นายศิริ การเจริญดี | กรรมการ |
| 2) นางคมคาย ฐุสรานนท์ | กรรมการ |
| 3) นางสาวพจณี คงคาลัย | กรรมการ |

กลับเข้าดำรงตำแหน่งสืบทอดอีกวาระหนึ่ง

สำหรับนายทาเคชิ ฟูกูตะ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาและเห็นสมควรแต่งตั้งนายมาซาฮิโระ เคโนะ เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการแทน



นอกจากนี้เนื่องจากนายชัย โสภณพนิต ขอลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2559 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่งได้พิจารณาและเห็นสมควรเสนอแต่งตั้ง นายพนัส ธีรวิชชย์กุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน

คุณมาซาฮิโระ เคโนะ ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง Deputy General Manager, International Planning & Operations Department โดยหลังจากจบการศึกษาด้านกฎหมาย จาก Sophia University ได้เริ่มงานกับ Nippon Life Insurance ซึ่งเป็นบริษัทประกันชีวิตที่ใหญ่ที่สุดในประเทศญี่ปุ่น รับผิดชอบงานด้านต่างๆ มากว่า 20 ปี รวมถึงงานฝ่ายวางแผนการตลาด และเคยเป็นผู้จัดการสาขา ดูแลงานขายของตัวแทนประกันชีวิตในพื้นที่

คุณพนัส ธีรวิชชย์กุล ปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร และเป็นกรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัย โดยเฉพาะการประกันวินาศภัยมาอย่างยาวนาน ท่านสำเร็จการศึกษาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และผ่านหลักสูตร Director Certification Program (DCP) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประธานฯ ชี้แจงที่ประชุมว่า สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

- ผู้ถือหุ้น (คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ) ให้ข้อเสนอแนะว่าบริษัทควรพิจารณาอายุการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระสูงสุดที่ 2 วาระเท่านั้น เพื่อที่จะสามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระโดยแท้จริง ซึ่งเป็นแนวทางที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย แนะนำด้วย
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณไชย โสภณพนิต) กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำ และรับไว้พิจารณา

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายศิริ การเจริญดี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้



- เห็นด้วย	1,426,265,810	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9202
- ไม่เห็นด้วย	1,139,440	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0798
- งดออกเสียง	931,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,428,336,450	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**มติที่ประชุม**

ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนางคมคาย ฐุธรานนท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,428,203,150	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999
- ไม่เห็นด้วย	2,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001
- งดออกเสียง	132,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,428,337,450	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**มติที่ประชุม**

ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนางสาวพจณี คงคล้าย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,428,203,150	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999
- ไม่เห็นด้วย	2,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001
- งดออกเสียง	132,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,428,337,450	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**มติที่ประชุม**

ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนายมาชาฮีโระ เคโนะ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,428,005,870	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9867
- ไม่เห็นด้วย	189,380	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0133
- งดออกเสียง	132,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,428,327,450	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**มติที่ประชุม**

ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนายพนัส ธีรวณิชย์กุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,428,193,570	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9998
- ไม่เห็นด้วย	2,380	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0002
- งดออกเสียง	130,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,428,326,750	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000



**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2559**

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2559 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แถลงว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ นั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท สำหรับปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาและเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านเจ็ดแสนบาท) ซึ่งเท่ากับปีที่ผ่านมา โดยมีรายละเอียดประกอบค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

รายการ	ปี 2559		ปี 2558	
	วงเงินที่เสนอ	วงเงินที่เสนอ	จ่ายจริง	
ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)	16,700,000	16,700,000	15,140,000	

โดยได้แบ่งค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ตามรายละเอียด ดังนี้

- 1) ค่าเบี้ยประชุมครั้งละ 40,000 บาทต่อคน ประธานกรรมการแต่ละคนจะได้รับในอัตรา 2 เท่า
- 2) ค่าบำเหน็จ โดยกรรมการพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม
- 3) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของบริษัทจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

ทั้งนี้ กรรมการบริษัทไม่ได้รับค่าตอบแทนอื่นใดนอกเหนือจากที่กล่าวมาข้างต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดของกรรมการ (Directors and Officers Liability Insurance) โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2559

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2559 ภายในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้



- เห็นด้วย	1,485,904,372	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	99.9965
- ไม่เห็นด้วย	0	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	52,300	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	0.0035
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,485,956,672	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559**

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2559 โดยได้พิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและมีประสบการณ์ในการตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	ได้รับการแต่งตั้งเป็นปีที่
1. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	2
2. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	2
3. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์	4951	2

ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้น เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทน อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 เป็นเงิน 2,415,000 บาท (สองล้านสี่แสนหนึ่งหมื่นห้าพันบาท) ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 815,000 บาท หรือเพิ่มขึ้นในจำนวนร้อยละ 51 จากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2558 เนื่องจากในปี 2559 จะมีภาระงานตรวจสอบมากขึ้นเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของระเบียบข้อบังคับของทางการ



รายการ	2559	2558	เปลี่ยนแปลง (บาท)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ค่าสอบบัญชี	2,415,000	1,600,000	815,000	51
ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	1,000,000	1,000,000	0	0
ค่าสอบทางบัญชีไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	600,000	600,000	0	0
การจัดประเภทในงบใหม่	365,000	-	365,000	100
TFRS4	450,000	-	450,000	100

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

- ผู้ถือหุ้น**  
(คุณรัชนี้ ธรรมเจริญ)
- สอบถามรายละเอียดการจัดประเภทในงบการเงินใหม่ และการจัดรายการทางการเงินใหม่ให้สอดคล้องกับ TFRS4
- ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน**  
(คุณจรรุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม)
- เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องมีการจัดทำงบการเงินรวม เพื่อสะท้อนผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ทำให้ต้องมีการจัดประเภทรายการในงบการเงินใหม่ ซึ่งทำให้มีปริมาณงานเพิ่มมากขึ้น สำหรับการจัดรายการทางการเงินใหม่ให้สอดคล้องกับ TFRS 4 เป็นระเบียบของสำนักงานค.ป.ก. ที่ให้บริษัทประกันภัยมีการจัดรายการงบการเงินใหม่ให้สอดคล้องกับ TFRS 4 ซึ่งเป็นมาตรฐานบัญชีเกี่ยวกับการแยกสัญญาประกันภัยตามประเภทสัญญา นอกจากนี้ในการดำเนินการดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยมาช่วยในการตรวจสอบด้วย
- ผู้สอบบัญชี**  
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
(คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย)
- ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่าในการจัดประเภทสัญญาตาม TFRS 4 ต้องพิจารณาสัญญาที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันชีวิตและกรมธรรม์ประกันภัยต่อที่มีผลบังคับของบริษัทซึ่งมีจำนวนกว่า 300 ประเภทสัญญา สำหรับการจัดประเภทในงบการเงินใหม่เพื่อสะท้อนผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยนั้น จะมีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างมาก ทั้งงบการเงิน รายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวและการกระจุกตัว ซึ่งมีปริมาณงานเพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก และผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่เป็นประโยชน์มากขึ้นเช่นกัน



ผู้ถือหุ้น  
(คุณรัชนี ธรรมเจริญ) ขอให้ช่วยอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับบทบาทของนักคณิตศาสตร์  
ประกันภัยในการตรวจสอบ

ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน  
(คุณจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม) การคำนวณภาระที่บริษัทมีตามสัญญาประกันภัย การแยกประเภท  
สัญญา รวมถึงการคำนวณความพอเพียงของเงินสำรองประกันชีวิต  
จะต้องจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ดังนั้นในขบวนการ  
ตรวจสอบ ผู้สอบบัญชีจึงต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยเข้ามาช่วย  
ตรวจสอบความเหมาะสม เนื่องจากผู้สอบบัญชีที่เป็นนักบัญชีไม่  
สามารถตรวจสอบความถูกต้องได้

คุณวิชัย ไทโรจิตร  
ผู้รับมอบฉันทะ  
(จาก คุณศิริลักษณ์ ธนสารศิลป์) สอบถามเกี่ยวกับผลกระทบจากสินค้าที่มีการเวนคืนก่อนครบกำหนด  
ทั้งในด้านของกำไร และความเสี่ยง

กรรมการผู้จัดการใหญ่  
(คุณชน โสภณพนิช) เมื่อมีการเวนคืนกรมธรรม์ จะส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเงินสำรองประกันชีวิต  
ลดลง แต่สินค้าโดยส่วนใหญ่ถ้าไม่ได้ถูกเวนคืนก็จะสามารถทำกำไรได้  
อย่างต่อเนื่องในระยะยาว นอกจากนี้กรณีที่มีการเวนคืนในจำนวนที่สูง  
มากๆ อาจมีผลกระทบต่อสภาพคล่องของบริษัทได้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติ  
แต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีรายละเอียดต่อไปนี้

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

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อ  
งบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถ  
ปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท  
สำนักงาน อีวาย จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทน  
และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 เป็นเงิน 2,415,000 บาท (สองล้าน  
สี่แสนหนึ่งหมื่นห้าพันบาท) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 51 จากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติใน  
ปี 2558 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้



- เห็นด้วย	1,485,915,592	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	280	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	53,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,485,969,172	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น (คุณศิริชัย เทนอุทัย)	ขอให้ช่วยสรุปภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรม สัดส่วนประชาชนที่มีการถือกรมธรรม์ประกันชีวิต (Penetration Rate) รวมถึงนโยบายการลงทุนภายใต้สภาวะดอกเบี้ยตกต่ำเช่นปัจจุบัน
กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณไชย โสภณพนิช)	<p>ปัจจุบันการแข่งขันในตลาดประกันชีวิตค่อนข้างสูง บริษัทเน้นสร้าง ความแตกต่าง โดยเน้นในด้านภาพลักษณ์การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การสร้างหลักประกันด้านความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ ควบคู่ไปกับการสร้างฐานะ และเน้นความพึงพอใจของลูกค้าและคู่ค้า ปรับปรุงขบวนการทำงานภายในให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น นำเทคโนโลยีที่เหมาะสมเข้ามาใช้ในการบริหารงาน รวมถึงการบริหาร ค่าใช้จ่าย เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันระยะยาว</p> <p>ด้านสัดส่วนประชาชนที่มีการถือกรมธรรม์ประกันชีวิต เมื่อเทียบ สัดส่วนเบี้ยต่อรายได้ประชาชาติจะอยู่ในระดับประมาณ 4.4% สำหรับนโยบายการลงทุนในภาวะที่ดอกเบี้ยตกต่ำนี้ บริษัทพยายาม กระจายการลงทุนมากขึ้นในกองทุนอสังหาริมทรัพย์ และกองทุน โครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งให้ผลตอบแทนที่ดีและมีความเสี่ยงไม่มาก</p> <p>นอกจากนี้บริษัทกระจายเงินลงทุนไปลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน มากขึ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับการลงทุนในตราสาร ทุนบริษัทจะพิจารณาการลงทุนตามความเหมาะสมของสภาวะ</p>

โดยรวมและระดับราคาของหลักทรัพย์ที่จะลงทุน ในอีกด้านหนึ่ง บริษัทก็มีการติดตามและปรับปรุงต้นทุนสินค้าอยู่เป็นระยะๆ เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการหารายได้จากการลงทุนในแต่ละขณะ

ผู้ถือหุ้น

(คุณอิทธิกร โกศลสุวิวัฒน์)

สอบถามนโยบายด้านช่องทางการจัดจำหน่ายระหว่างช่องทางธนาคารและช่องทางตัวแทน รวมถึงสอบถามเกี่ยวกับการขายสินค้ากรรมธรรม์ควบการลงทุน (Unit Linked)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(คุณไชย โสภณพนิช)

ช่องทางทั้ง 2 ช่องทางหลักของบริษัทมีความแตกต่างกันอย่างมาก ด้วยข้อจำกัดของช่องทางธนาคารทำให้สินค้าที่เสนอขายเน้นไปที่สินค้าที่เรียบง่าย ทำความเข้าใจไม่ยากนัก ไม่มีเงื่อนไขของกรรมธรรม์และผลประโยชน์ไม่ซับซ้อน ในขณะที่ช่องทางตัวแทนผู้ขายทำเป็นอาชีพเต็มเวลา มีเวลา มีความเชี่ยวชาญ และสามารถให้บริการหลังการขายได้ดีกว่า จึงเหมาะสำหรับการขายสินค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้น และมีการขายสัญญาเพิ่มเติมพิเศษควบคู่ไปด้วย บริษัทให้ความสำคัญและพยายามพัฒนาทั้ง 2 ช่องทางไปพร้อมๆกัน สำหรับสินค้าควบการลงทุน ปัจจุบันมีขายอยู่บ้างในตลาดแต่ยังไม่แพร่หลายมากนัก บริษัทยังไม่มีสินค้านี้ดังกล่าวเสนอขาย แต่ในอนาคตอาจพิจารณาออกสินค้านี้ดังกล่าวขายขึ้นกับสภาวะตลาด

ผู้ถือหุ้น

(คุณรัชนี้ ธรรมเจริญ)

สอบถามเกี่ยวกับนโยบายการนำเทคโนโลยีทางการเงิน (FINTECH) เข้ามาใช้ในการดำเนินธุรกิจ

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(คุณไชย โสภณพนิช)

บริษัทดำเนินการเรื่องดังกล่าวในหลายๆ ด้าน เช่นการพัฒนาระบบเพื่อให้ผู้เอาประกันสามารถตรวจสอบข้อมูลของตนเอง และ/หรือ ค้นหาข้อมูลสินค้าที่ต้องการ สำหรับด้านลูกค้าบริษัทก็ได้มีการพัฒนาระบบสนับสนุนเพื่อให้ผู้ขายมีเครื่องมือที่จะช่วยอำนวยความสะดวกและสนับสนุนให้การขายมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนากระบวนการขายผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งมีแผนงานว่าจะสามารถเริ่มดำเนินการได้ในปี 2559 นี้



ผู้ถือหุ้น

(คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(คุณไชย โสภณพนิช)

สอบถามถึงสาเหตุที่ทำให้ยอดขายของบริษัทในแต่ละไตรมาสมีความผันผวนมาก รวมถึงความสามารถในการทำกำไรของสินค้าประเภทสะสมทรัพย์ และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่บริษัททำได้

ความผันผวนของผลการดำเนินงานของบริษัทจะมาจาก 3 เรื่องหลักๆ คือยอดขาย ค่าใช้จ่าย และรายได้จากการลงทุน โดยยอดขายของบริษัทในแต่ละไตรมาสจะมีความผันผวนตามกลยุทธ์การแข่งขันและการตลาดสินค้าแต่ละประเภท ซึ่งบริษัทและคู่ค้าวางแผนร่วมกัน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายของบริษัทมักจะมีการปรับปรุงในไตรมาสสุดท้าย ซึ่งเป็นปกติสำหรับหลักทางคณิตศาสตร์ประกันภัยของธุรกิจประกันชีวิตที่จะพิจารณาปรับปรุงสมมติฐานค่าใช้จ่ายทางคณิตศาสตร์ทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนประสบการณ์จริงที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน สำหรับรายได้จากการลงทุนก็มีความผันผวนขึ้นอยู่กับรายได้จากเงินปันผล และสถานะการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับความสามารถในการทำกำไรของสินค้านั้น โดยทั่วไปกรรมธรรม์ที่เน้นความคุ้มครองจะมีความสามารถในการทำกำไรที่ดีกว่าสินค้าสะสมทรัพย์ ซึ่งจำเป็นต้องบริหารเงินลงทุนให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีเพื่อสร้างกำไร ในปี 2558 บริษัทมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนทางบัญชีประมาณ 5% และหากพิจารณารวมกำไร/ขาดทุน ที่ยังไม่รับรู้จากเงินลงทุนประเภทเผื่อขาย จะมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ประมาณ 4% ซึ่งยังไม่รวมกำไรจากเงินลงทุนระยะยาวประเภทถือจนครบอายุ อย่างไรก็ตามการพิจารณาความสามารถในการทำกำไรของสินค้าที่ขาย โดยพิจารณา Value of New Business (VNB) น่าจะสะท้อนภาพความสามารถในการทำกำไรได้ดีกว่าการพิจารณาแต่เพียงกำไร/ขาดทุนทางบัญชี ซึ่งตามที่ได้เรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 บริษัทมี VNB จำนวน 1,441 ล้านบาทในปี 2558 เปรียบเทียบกับ 1,143 ล้านบาทในปี 2557



คุณวิชัย ไทรวีจิตร

ผู้รับมอบฉันทะ

(จาก คุณศิริลักษณ์ ธนสารศิลป์)

สอบถามเกี่ยวกับการขายกรณีลูกค้ามาซื้อประกันชีวิตโดยตรงกับบริษัท  
ที่สำนักงาน

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(คุณไชย โสภณพนิช)

ชี้แจงว่าปัจจุบันบริษัทไม่มีการขายตรงผ่านสำนักงานสาขา เนื่องจาก  
เห็นว่าการขายโดยผ่านคนกลางทั้งตัวแทนมืออาชีพ หรือผ่านช่องทาง  
ธนาคาร เป็นช่องทางที่มีประสิทธิภาพมากกว่า ผู้ขายมีความเป็นมือ  
อาชีพมากกว่า สามารถให้ข้อมูลและแนะนำสินค้าได้ในรายละเอียด  
อีกทั้งสามารถให้บริการที่ดีกว่าแก่ลูกค้า

ก่อนปิดการประชุม ประธานฯ แจ้งที่ประชุมว่าระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเลเบียน เพื่อเข้า  
ร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 181 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ  
549 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 730 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,485,969,172 หุ้น คิดเป็นร้อยละ  
87.1927 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

เลขานุการบริษัท รายงานที่ประชุมถึงข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นในเรื่องการให้บริษัทขยายอายุ  
รับประกันได้ถึงอายุ 80 ปี เนื่องจากมีบริษัทคู่แข่งบางแห่ง ออกสินค้าดังกล่าวเช่นกัน โดยกรรมการผู้จัดการ  
ใหญ่กล่าวขอบคุณและจะนำเรื่องไปพิจารณา

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลา  
มาร่วมประชุม

ปิดการประชุมเวลา 11.12 น.

( นายเชิดชู โสภณพนิช )

ประธานกรรมการ

( นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล )

เลขานุการบริษัท