



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันเวลาประชุม

ประชุมเมื่อวันพุธที่ 30 เมษายน 2557 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิตี้อเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--------------------------|---|
| 1. คุณเชิดชู โสภณเพ็ช | ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร/
ประธานกรรมการลงทุน |
| 2. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย | ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 3. ดร.ศิริ การเจริญดี | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน /
กรรมการอิสระ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน |
| 4. คุณปราโมช พสวัต | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/
กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 5. คุณคมคาย ชูสรานนท์ | ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี / กรรมการอิสระ /
กรรมการบริหาร |
| 6. คุณชัย โสภณเพ็ช | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 7. คุณประติษฐ อดุลยทุกข์ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 8. คุณรัชนี้ นพเมือง | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 9. คุณเสาวตรี รมยะรูป | กรรมการ / กรรมการบริหาร |
| 10. คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง | กรรมการ |
| 11. คุณนาโอภิ บัน | กรรมการ |
| 12. คุณเคาซีอีเตะ โทตะ | กรรมการ |
| 13. คุณเทาเคชิ ฟูกุตะ | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง /
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน /
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 14. คุณโชน โสภณเพ็ช | กรรมการ / กรรมการบริหาร/กรรมการลงทุน /
กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

กรรมการบริษัทที่ได้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|---------------------|--------------|
| 1. คุณแพงณี คงคาลัย | ติดต่อภารกิจ |
|---------------------|--------------|

ผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. คุณเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด |
| 2. คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน
และเลขานุการบริษัท |
| 3. คุณเสจจินดา เลิศเกียรติมงคล | ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 4. คุณแจรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม | ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน |
| 5. คุณอรนุช สารานุกฤตี | ผู้อำนวยการ สายประกันชีวิต |



ผู้สอบบัญชีบริษัท

1. คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บจ.สำนักงานเอ็นสท์ แอนด์ ย้ง

ผู้ร่วมสังเกตการณ์การประชุมและการนับคะแนน

1. คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร

ที่ปรึกษากฎหมาย

สำนักงานกฎหมายคณิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

เริ่มการประชุม 09.10 น.

เลขานุการบริษัท ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียดดังนี้

คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

1. การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลใน แต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและแจ้งชื่อ นามสกุล ทั้งนี้ กรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะให้แจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมาให้ที่ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง
2. ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
3. 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 หรือ งดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าใด สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้รับบัตรลงมติตั้งแต่ลงทะเบียน คือ กรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงมติในหนังสือมอบฉันทะเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งมติดังกล่าวจะสอดคล้องกับมติที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
6. ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ



เลขานุการบริษัท รายงานเพิ่มเติมว่า สำหรับวาระการประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่อง หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ

เลขานุการบริษัทชี้แจงการขอแก้ไขข้อมูลในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 หน้า 4 วาระที่ 3 คือ เบี้ยประกันภัยรับสุทธิในปี 2556 ขอแก้ไขเป็น 38,795 ล้านบาท จากเดิม 34,128 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนสุทธิ ขอแก้ไขเป็น 7,601 ล้านบาท จากเดิม 6,263 ล้านบาท

คุณเชิดชู โสภณพนิช ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	116 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	67,784,922 หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	324 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	989,211,991 หุ้น
รวมทั้งสิ้น	440 ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	1,056,996,913 หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 87.2249 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,211,806,650 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และขอเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,065,763,770	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,065,764,270	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2556

ประธานฯ มอบหมายให้นายโชน โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2556 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการขายปี 2556 บริษัทมีผลงานที่น่าพอใจ มีอัตราการเติบโตของผลงานเบี้ยปีแรกที่สูง และเป็นปีที่มีเบี้ยปีแรกเข้าสู่หลักหมื่นล้านบาท โดยมีเบี้ยรับปีแรกจำนวน 10,534 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึง 20.1% เนื่องจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตรงความต้องการของลูกค้า ทีมขายที่มีประสิทธิภาพ เบี้ยรับปีแรกส่วนใหญ่มาจากการขายผ่านช่องทางธนาคาร และแบบประกันที่ได้รับความนิยมในช่องทางนี้ คือ ประเภทสะสมทรัพย์ สำหรับเบี้ยรับปีต่อมิจำนวน 28,545 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโต 10.3% จากปีก่อนหน้า มีอัตราการเก็บเบี้ย 93.2% ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ด้านเบี้ยรับรวมปี 2556 บริษัทมีเบี้ยรับจำนวน 39,079 ล้านบาท คิดเป็น



อัตราการเติบโต 12.8% จากปีก่อนหน้ารายได้จากการขายปี 2556 บริษัทมีผลงานที่น่าพอใจ มีอัตราการเติบโตของผลงานเบี้ยปีแรกที่สูง และเป็นปีที่มีเบี้ยปีแรกเข้าสู่หลักหมื่นล้านบาท โดยมีเบี้ยรับปีแรก จำนวน 10,534 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึง 20.1% เนื่องจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตรงความต้องการของลูกค้า ทีมขายที่มีประสิทธิภาพ เบี้ยรับปีแรกส่วนใหญ่มาจากการขายผ่านช่องทางธนาคาร และแบบประกันที่ได้รับความนิยมในช่องทางนี้ คือ ประเภทสะสมทรัพย์ สำหรับเบี้ยรับปีต่อ มีจำนวน 28,545 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโต 10.3% จากปีก่อนหน้า มีอัตราการเก็บเบี้ย 93.2% ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ด้านเบี้ยรับรวมปี 2556 บริษัทมีเบี้ยรับจำนวน 39,079 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโต 12.8% จากปีก่อนหน้า

ในแง่ส่วนแบ่งตลาด บริษัทยังรักษาส่วนแบ่งและตำแหน่งตลาดอยู่ในระดับที่ดี เมื่อเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยรับรวมที่ 8.8% อยู่ในอันดับ 5 ของธุรกิจ และเบี้ยรับปีแรกมีส่วนการตลาด 7.1% อยู่ในอันดับ 6 ของธุรกิจ ซึ่งมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 6.7% โดยภาพรวมของอุตสาหกรรม เบี้ยรับรวมมีอัตราการเติบโตที่ 13.1% และเบี้ยรับปีแรกมีอัตราการเติบโตที่ 13.5%

ในมุมมองค่าใช้จ่าย บริษัทสามารถบริหารค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ค่าใช้จ่ายเงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ในปี 2556 มีจำนวน 25,357 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.9 % และมีสัดส่วน 65.4% ของเบี้ยรับสุทธิ ซึ่งมีอัตราลดลงจากปี 2555 ที่มีสัดส่วน 67.0% ของเบี้ยรับสุทธิหรือจำนวน 22,873 ล้านบาท เหตุที่ลดลงเนื่องจากมีกรมธรรม์ครบกำหนดจำนวนมาก ซึ่งแบบประกันส่วนใหญ่ที่ครบกำหนด คือ สะสมทรัพย์ 12/1 ช่องทางตัวแทน และ Product Mix ที่แตกต่างจากปี 2555 ของแบบประกัน เช่น แบบ Whole life 1st 175 ชำระเบี้ยครั้งเดียว ที่ต้องตั้งเงินสำรองในอัตราที่สูง ซึ่งในปี 2556 มีเบี้ยรับปีแรกจากแบบประกันนี้ลดลงจากปีก่อน ประมาณ 34.0%

สำหรับค่าใช้จ่ายสินไหมและผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ มีจำนวน 10,851 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36.1% จากปีก่อนหน้า คิดเป็น 28.0% ต่อเบี้ยประกันรับสุทธิ ซึ่งสูงกว่าปีที่แล้ว เนื่องจากในปี 2556 ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์มีอัตราที่สูงขึ้น 46.7% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และมีสัดส่วนถึง 24.7% ต่อเบี้ยประกันรับสุทธิ โดยค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ในกลุ่มนี้ คือ ค่าใช้จ่ายสำหรับกรมธรรม์ที่ครบกำหนด เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้ามีค่าใช้จ่ายสำหรับกรมธรรม์ครบกำหนดเพิ่มสูงขึ้นถึง 461% แต่ในด้านค่าใช้จ่ายสินไหมมีอัตราลดลงจากปีก่อนหน้า 12.4% หรือมีค่าใช้จ่ายจำนวน 1,252 ล้านบาท

ในด้านค่าจ้างและบำเหน็จ มีจำนวน 2,705 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 1.9% ส่วนค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายมีจำนวน 352 ล้านบาท สูงกว่าปีที่แล้ว 5.3% และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเล็กน้อยที่ 2.6% ค่าใช้จ่ายในหมวดนี้รวมเป็น 3,088 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนของเบี้ยรับประกันสุทธิจะเท่ากับ 8.0% ซึ่งมีอัตราน้อยลงจาก 9.1% ในปีที่แล้ว

ทางด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท มีจำนวน 1,828 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.6% เมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อเบี้ยประกันรับสุทธิ เพิ่มขึ้นเป็น 4.7 % จาก 4.6% ในปีที่แล้ว ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นมากในกลุ่มนี้ คือ ค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์มีจำนวน 200 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 70.1% ส่วนใหญ่มาจากการโฆษณาเพื่อเพิ่มการรับรู้แบรนด์และการเข้าถึงกลุ่มคนได้มากขึ้น แต่เมื่อเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมแล้วยังถือว่ายังอยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำ

ผลการดำเนินงานในปี 2556 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 172,235 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 143,567 ล้านบาทในปี 2555 คิดเป็นอัตราเพิ่ม 20.0% โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ลงทุน มีจำนวน 165,983 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณ 96.4% ของสินทรัพย์รวม ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ใกล้เคียงกับปีที่แล้ว



ด้านสินทรัพย์ลงทุน ณ สิ้นปี 2556 บริษัทยังคงจัดสรรการลงทุนในแนวทางเดียวกับปีที่แล้ว ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวและระยะสั้น ทั้งจากภาครัฐ เช่น พันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความมั่นคงสูง คิดเป็นสัดส่วนถึง 86.7% ในขณะที่มีเงินลงทุนในหุ้น 7.8% หน่วยลงทุน 3.4% และเงินให้กู้ยืม 2.1%

ทั้งนี้ รายได้จากการลงทุนส่วนใหญ่ มาจากรายได้จากดอกเบี้ยและส่วนลดรับสุทธิ ซึ่งมีความแน่นอนสูง รวมถึงกำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 592 ล้านบาท สุรภาพรวมรายได้จากการลงทุนมีทั้งสิ้น 7,702 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 6,243 ล้านบาท ในปี 2555 คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 23.4% โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 5.0% ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อยที่ 5.1%

ในแง่รายได้จากการลงทุนที่รวมกำไรจากการอ้างอิงราคาตลาดของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย หรือ Available-for-sale ส่งผลให้บริษัทขาดทุน 519 ล้านบาท สาเหตุจากการปรับตัวลดลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ได้รับผลกระทบจากปัญหาทางการเมืองและเงินลงทุนที่ไหลออก ทำให้เมื่อนำมารวมรายได้จากการลงทุนที่เกิดขึ้นจริง มีมูลค่าลดลงเหลือจำนวน 7,183 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 29.5% และมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่รวมกำไรที่ยังไม่รับรู้รายได้อยู่ที่ 4.7% ลดลงจากปีที่แล้วที่มีอัตรา 8.3%

ในด้านกำไรสุทธิปี 2556 มีจำนวน 4,381 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 17.6% เป็นผลจากการบริหารค่าใช้จ่าย, tax reserve และการปรับอัตราภาษีนิติบุคคลที่ลดลงจากเดิมที่ 23% ลดลงเหลือ 20% นั้นทำให้ผลกำไรในปี 2556 เพิ่มขึ้น ถ้าพิจารณาในแง่อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2556 มีอัตรา 21.0%

กำไรเบ็ดเสร็จของบริษัทปี 2556 ลดลงจากปีที่แล้ว 47.5% โดยมีมูลค่า 3,618 ล้านบาท และมีกำไรเบ็ดเสร็จต่อรายได้ 7.9% กำไรเบ็ดเสร็จมีค่าลดลงเนื่องจากการวัดมูลค่ากำไร (ขาดทุน) ที่อ้างอิงราคาตลาดของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย มีมูลค่าลดลง

ทางด้านเงินสำรองประกันชีวิตและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทมีเงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้นเป็น 136,616 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 111,259 ล้านบาท และคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้น 22.8% ขณะที่มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง มีจำนวน 22,264 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีจำนวน 19,465 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่ม 14.4%

ในปี 2556 บริษัทสามารถบริหารค่าใช้จ่ายด้านภาษีได้อย่างต่อเนื่อง ทำให้ Effective tax rate อยู่ที่ 22.9% ซึ่งต่ำกว่าปีก่อนหน้าที่ 31.1%

ทางด้าน CAR Ratio ที่มีความผันผวนจากภาวะการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัทได้ดำเนินการลดความผันผวนของ CAR โดยการบริหารให้ duration gap ลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2556 มีอัตราความเสี่ยงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ 243.6% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ 140% จากข้อมูลที่แสดงนั้น ณ สิ้นปี 2556 CAR Ratio มีค่าลดลง จากไตรมาสที่ 3 เนื่องจากบริษัทได้มีการปรับสมมติฐานการประเมินหนี้สินให้เข้มงวดเพื่อให้สะท้อนค่าที่แท้จริงมากขึ้น

ส่วนอายุเฉลี่ยของสินทรัพย์อยู่ที่ 8.8 ปี และอายุเฉลี่ยของหนี้สินอยู่ที่ 11.7 ปี มีส่วนต่างอยู่ที่ 2.9 ปี ซึ่งมีค่าลดลงจากปีที่แล้ว ที่มีค่าอยู่ที่ 3.5 ปี และจะมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง

ปี 2556 ที่ผ่านมามีบริษัทยังคงมีแนวทางการดำเนินงานที่มุ่งเน้นใน "การสร้างความมั่นคงทางการเงินด้วยการวางแผนการเงินอย่างรอบด้าน" เพื่อให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและคุณค่าชีวิตของผู้รับค่าประกันทางการเงิน ที่ต่อเนื่องจากแคมเปญ "กรุงเทพประกันชีวิต..พร้อม" ในปี 2555 นั้นเอง โดยการพัฒนาความพร้อมอย่างต่อเนื่องทั้งในด้านการให้ความรู้แก่ประชาชนในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน ด้านความร่วมมือกับพันธมิตรสร้างสรรค์บริการและกิจกรรมต่างๆ เช่น กรุงเทพประกันชีวิตและพันธมิตรกลุ่มธนาคาร ได้เข้าร่วมกับธนาคารกรุงเทพ จัดโครงการการเงินมั่นคงกับครอบครัวบัวหลวง



ด้านการดำเนินงานและการจัดการ ในปี 2556 บริษัทได้จัดตั้ง BLA INSURANCE BROKER ให้บริการ นายหน้าประกันภัยครบวงจร เพื่อสนับสนุนทีมที่ปรึกษาในการวางแผนการเงินได้อย่างรอบด้าน เพิ่มเติมจากเดิมที่มี หน่วยงานปฏิบัติกรนายหน้าหน่วยลงทุน ซึ่งสนับสนุนการซื้อขายกองทุนรวม นอกจากนี้บริษัทก็ยังคงมุ่งมั่นใน การขยายบริการไปสู่สาขาต่างๆ ทั่วประเทศมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็น การออกกรมธรรม์ การบริการด้านกรมธรรม์ การเรียกร้องสินไหม เป็นต้น ควบคู่ไปกับการบริหารงานคุณภาพตามมาตรฐานสากล โดยปี 2556 ที่ผ่านมาสสาขา บริษัทได้ผ่านการรับรองคุณภาพมาตรฐาน ISO 9001:2008 เพิ่มอีก 11 สาขา รวมเป็น 42 สาขาจากทั้งหมด 75 สาขา ด้านการบริการ จากที่บริษัทได้มีโครงการจัดตั้งศูนย์บริการแบบครบวงจร (One Stop Service) เพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพด้านการบริการ รวมถึงอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า ตัวแทน และผู้ที่มาติดต่อนั้น บริษัทได้ ดำเนินการเปิดศูนย์บริการดังกล่าว อย่างเป็นทางการในเดือน มกราคม 2557 ที่ผ่านมา ณ สำนักงานใหญ่ ด้าน ช่องทางจัดจำหน่าย บริษัทได้พัฒนาช่องทางการขายตรง Tele marketing เพื่อสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่ได้ มากขึ้นและมีผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมมากขึ้น

ปี 2556 ที่ผ่านมามีบริษัทยังคงเสริมสร้างและยกระดับความแข็งแกร่งด้านภาพลักษณ์ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ดังแสดงจากการได้รับรางวัลด้านต่างๆ

- ได้รับรางวัล "Thailand's Corporate Brand Rising Star 2013" เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีอัตราการเติบโตของมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุดในหมวดการเงิน

- ได้รับการประเมินคุณภาพจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Annual General Meeting, AGM) ประจำปี 2556 ในระดับ "ดีเยี่ยม" เป็นปีที่ 3

- ได้รับการจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance rating, CG rating) ปี 2556 ในระดับ "4 ดาว" เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ได้ในระดับ 3 ดาว

ในด้านการสร้างการรับรู้ เชื่อมมั่นและคุ้นเคยในแบรนด์นั้น บริษัทได้เพิ่มงบประมาณในการใช้สื่อและ โฆษณาหลากหลายประเภท รวมถึงส่งผ่านไปยังกิจกรรมต่างๆ เพื่อเป็นช่องทางในการสื่อสารอย่างสม่ำเสมอ และ ขยายกลุ่มคนในการรับรู้แบรนด์ให้มากขึ้น

บริษัทกรุงเทพประกันชีวิตมิได้มุ่งเน้นดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับองค์กรเพียงอย่างเดียว แต่บริษัทยังมุ่งเน้นการดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือ CSR (Corporate Social Responsibility) ควบคู่ไปด้วย ซึ่งในปี 2556 ที่ผ่านมามีบริษัทได้สนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ภายใต้แนวความคิดหลัก 2 หัวข้อใหญ่ คือ

1. ชีวิตออกแบบได้ คือ การจัดทำโครงการต่างๆ ด้านการวางแผนการเงินให้ความรู้ต่อประชาชน
2. ชีวิตที่มีความสุขมากกว่า (BLA Happy Life) คือ การจัดทำโครงการเพื่อสร้างความสุข 5 ด้าน ดังนี้
 - การศึกษา
 - การส่งเสริมสุขภาพ
 - การสร้างจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อม
 - การส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม
 - การดูแลผู้สูงอายุ

สำหรับปี 2557 บริษัทมุ่งเน้นที่จะขยายส่วนแบ่งตลาด ด้วยการตลาดเชิงรุก พร้อมกับการนำเสนอการ บริการขั้นเลิศให้แก่ลูกค้า และในขณะเดียวกันบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ด้วยระบบการ บริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management :ERM) รวมถึงการพัฒนากระบวนการต่างๆ ให้ มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อความมั่นคงและน่าเชื่อถือต่อลูกค้าของเรา ในปี 2557 บริษัทตั้งเป้าหมายการ เติบโตแบบรับปีแรกที่ 49% และแบบรับปีต่อ 16% ซึ่งคิดเป็นแบบรับรวมเติบโตที่ 25% ทางด้านการดำรง



เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) นั้น บริษัทตั้งเป้าหมายไม่น้อยกว่า 200% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามกรอบ RBC ที่กำหนดไว้ที่ระดับ 140% นอกจากนี้ได้ตั้งเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนตามกรอบ RBC ในระยะยาวไว้ที่มากกว่า 300%

บริษัทกรุงเทพประกันชีวิตมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกระดับชั้น ด้วยการปกป้องคุณค่าชีวิต การให้คำแนะนำด้านการวางแผนทางการเงิน และบริการที่ประทับใจ เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับประชาชนทุกกลุ่มและชีวิตที่มีความสุขมากกว่า

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

- | | |
|---|--|
| คุณธณัฐ เดชะเลิศ
ผู้ถือหุ้น | อยากทราบรายละเอียด BLA Insurance Broker แบบครบวงจร พร้อมทั้งสถานที่ตั้ง |
| คุณโชชน โสภณเพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่ | การตั้ง BLA Insurance Broker เป็นกลยุทธ์ของบริษัทที่จะให้ตัวแทนพัฒนาการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและให้บริการที่รอบด้าน ทั้งในเรื่องหลักประกันและการสร้างฐานะซึ่งประกันภัยเป็นฐานที่สำคัญอย่างหนึ่งของการสร้างหลักประกันความคุ้มครองไปกับประกันชีวิต อีกทั้งเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับตัวแทนในการให้บริการลูกค้าได้ดีขึ้น อีกทั้งขยายตลาดได้ดีขึ้น และมีรายได้เพิ่มขึ้น โดยสำนักงานของ BLA Insurance Broker ตั้งอยู่ที่สำนักงานใหญ่ของบริษัทโดยเช่าพื้นที่ส่วนหนึ่งจากบริษัท |
| คุณวิภา สุวนิชย์
ตัวแทนจากสมาคม
ส่งเสริมผู้ลงทุนไทย | <ol style="list-style-type: none"> 1. การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรที่ระบุในรายงานประจำปีเป็นอย่างไร 2. ปัจจุบันความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมไม่น่าจะมีผลต่อการชำระเบี้ยปีต่อไป และเป้าหมายการเติบโตสำหรับปี 2557 หรือไม่ |
| คุณโชชน โสภณเพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่ | <ol style="list-style-type: none"> 1. การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เกิดจากแนวคิดที่ว่า ผู้ปฏิบัติหน้าที่จะได้เห็นความเสี่ยงในการปฏิบัติงานของตัวเองได้ชัดเจนกว่าคนอื่น จึงมุ่งเน้นสร้างความตระหนักรู้ให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงขององค์กร โดยมีกระบวนการต่างๆ ในการทำความเข้าใจในความเสี่ยง และให้แต่ละหน่วยงานระบุความเสี่ยงหลักของตน เพื่อพิจารณาความเสี่ยงว่ามีโอกาสจะเกิดและมีผลกระทบต่อองค์กรเพียงใด รวมทั้งระบุมาตรการที่จะรองรับและรายงานเมื่อพบระดับความเสี่ยงที่แตกต่างจากค่ามาตรฐาน 2. ถึงแม้ว่าดัชนีความเชื่อมั่นของผู้บริโภคจะต่ำลงในภาพรวมแต่ที่ผ่านม้อัตรการเก็บเบี้ยของธุรกิจและบริษัทใน 2 เดือนแรกของปีนี้อยู่ในระดับที่ดี ยังไม่มีสัญญาณอะไรที่แตกต่างไปอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทได้มุ่งเน้นที่จะสื่อสารกับลูกค้าในเรื่องมาตรการที่จะรักษาอัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ ทั้งทางตรงและทางอ้อมผ่านตัวแทนและพนักงานธนาคาร เพื่อให้เห็นประโยชน์ของการต่ออายุ สำหรับเป้าหมายเบี้ยปีแรกเป็นเป้าหมายที่ท้าทายเพราะอุตสาหกรรมใน 2 เดือนแรกในปีนี้มี การเติบโตในอัตราร้อยละ 10% |



คุณธณัฐ เดชเชลิต ผู้ถือหุ้น 1. เป้าเบี้ยปีแรกที่ตั้งไว้สูงมีความมั่นใจมากน้อยเพียงใด และจะมีผลกระทบต่อเงินสำรองหรือไม่

2. ปี 2557 เงินครบกำหนดตามกรมธรรม์จะมีอัตราที่สูงเหมือนปี 2556 หรือไม่

คุณโชชน โสภณเพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ 1. ณ ปัจจุบัน บริษัทยังคงเป้าเบี้ยปีแรกไว้เหมือนเดิม สำหรับผลกระทบต่ออัตราเงินสำรองต่อเบี้ยประกันรับนั้น สิ้นค่าประเภทสะสมทรัพย์ ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด

มักจะมีอัตราสำรองสูง ซึ่งจะทำให้อัตราเงินสำรองต่อเบี้ยประกันสูงขึ้นได้

2. ค่าใช้จ่ายเงินครบกำหนดในปี 2557 มีจำนวนการจ่ายต่อเนื่องเหมือนปี 2556

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2556

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ประธานกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขแต่มีข้อสังเกตเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากนำมาตราฐานการบัญชีเรื่องภาษีเงินได้มาถือปฏิบัติ สำหรับรายละเอียดของงบการเงิน ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ปรากฏอยู่ในงบการเงิน หน้า 168 ถึง 278 ของรายงานประจำปีของบริษัท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากบริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,065,506,770	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9758
- ไม่เห็นด้วย	28,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0026
- งดออกเสียง	229,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0215
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,065,764,270	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2556

ประธานฯ แกลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งปัจจุบันบริษัท มีทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวนทั้งสิ้น 122 ล้านบาท ครบจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน บริษัทจึงไม่ต้องจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2556



ประธานฯ แกลงถึงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธินั้น คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินการประจำปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.91 บาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 25.14 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นเงินจ่ายปันผลจำนวน 484.65 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผลในงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.51 บาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 หนึ่ง สำหรับจำนวนเงินปันผลในงวดสุดท้ายนี้ จะขึ้นอยู่กับจำนวนหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันที่ 15 พฤษภาคม 2557 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 16 พฤษภาคม 2557 โดยกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 29 เมษายน 2557

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

คุณเมานิตย์ เลิศสารศิริ กำไรสุทธิในปี 2555 ในวาระพิจารณางบการเงินประจำปี 2556 ต่างจากวาระการ
ผู้ถือหุ้น จ่ายเงินปันผล

คุณจาวรธรณ ลัมคุณธรรมโม กำไรสุทธิในปี 2555 ได้มีการปรับปรุงตัวเลข เพื่อเปรียบเทียบกับปี 2556
ผู้บริหารสายบัญชี เนื่องจากการใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ เรื่องภาษีเงินได้รอดัดบัญชี
และการเงิน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.91 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,102.93 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายปันผลร้อยละ 25.18 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 484.65 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผลในงวดสุดท้าย ในอัตราหุ้นละ 0.51 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 618.28 ล้านบาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นรับเงินปันผลในวันที่ 15 พฤษภาคม 2557 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 16 พฤษภาคม 2557 โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 29 พฤษภาคม 2557 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,065,682,074	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9985
- ไม่เห็นด้วย	16,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0015
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,065,698,074	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

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



- 1) นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ
- 2) นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกษ์ กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ
- 3) นายปราโมช พสุวัต กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ
- 4) นางประไพวรรณ ลิ้มทรง กรรมการ
- 5) นายโชน โสภณเพ็ช กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการลงทุน, กรรมการผู้จัดการใหญ่

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เพื่อเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็น กรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้พิจารณาจากเกณฑ์คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการ จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการ 3 ท่านที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ดังนี้

- 1) นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ
- 2) นางประไพวรรณ ลิ้มทรง กรรมการ
- 3) นายโชน โสภณเพ็ช กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการลงทุน, กรรมการผู้จัดการใหญ่

นอกจากนั้น เสนอให้แต่งตั้ง รศ.ดำรงดี ทวีแสงสกุลไทย และนายประพันธ์ อัครวารี เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการแทนกรรมการอีก 2 ท่านที่ครบกำหนดตามวาระ

ประธานฯ ชี้แจงที่ประชุมว่า สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึง เสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายสุนทร อรุณานนท์ชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,064,384,281	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9917
- ไม่เห็นด้วย	53,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0050
- งดออกเสียง	35,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0034
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,064,472,981	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นางประไพวรรณ ลิ้มทรง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,064,384,281	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9861
- ไม่เห็นด้วย	112,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0105
- งดออกเสียง	35,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0034
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,064,531,981	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000



มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายโชน โสภณพิณิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,064,304,781	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9842
- ไม่เห็นด้วย	148,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0140
-งดออกเสียง	19,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0019
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,064,472,981	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง รศ.ดารงค์ ทวีแสงสกุลไทย เป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,064,402,681	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9718
- ไม่เห็นด้วย	265,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0249
-งดออกเสียง	35,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0033
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,064,702,881	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายประพันธ์ อัศวอารี เป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,064,194,181	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9513
- ไม่เห็นด้วย	474,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0446
-งดออกเสียง	44,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0042
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,064,712,981	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2557

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2557 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แถลงว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ นั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท โดยได้แบ่งค่าตอบแทนในรูปแบบค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ในอัตราเดียวกับที่ได้รับอนุมัติในปี 2556 ดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมเท่ากับที่ได้รับอนุมัติในปี 2556 คือครั้งละ 40,000 บาทต่อท่าน ประธานกรรมการแต่ละคณะได้รับในอัตรา 2 เท่า
2. ค่าบำเหน็จ จ่ายในอัตราเดียวกับปี 2556 คือ ท่านละ 450,000 บาท ประธานกรรมการได้รับในอัตรา 2 เท่า

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2557 ภายในวงเงินไม่เกิน 15 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2556 ร้อยละ 7.14



ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม
จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2557

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติ
อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2557 ภายในวงเงินไม่เกิน 15 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียง
ดังนี้

- เห็นด้วย	1,065,719,788	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9958
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	44,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0042
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,065,764,288	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม
เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา
120 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่า
สอบบัญชีนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2557 โดยนอกจากจะพิจารณาจากความรู้
ความสามารถ ความเข้าใจและมีประสบการณ์การตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็น
อิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชีแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาโดยมีเหตุผลประกอบ คือ จากการ
ประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อปี 2556 มีผู้ถือหุ้นให้ความเห็นในเรื่องข้อดีข้อเสียของการใช้ผู้สอบบัญชีแห่งเดิมเป็นระยะเวลา
ยาวนาน คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้พิจารณารายละเอียดตามข้อเสนอของท่านผู้ถือหุ้น พบว่า บริษัท สำนักงาน
เอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด ได้ทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทมายาวนานเกินกว่า 10 ปี การเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี
อาจช่วยให้มีมุมมองใหม่ๆ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท จึงได้คัดเลือกให้ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย
สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็น 1 ใน 4 บริษัทชั้นนำที่ให้บริการการตรวจสอบบัญชีในระดับสากล มีความเชี่ยวชาญในการ
สอบบัญชีบริษัทประกันชีวิตขนาดใหญ่ถึง 6 บริษัท จากจำนวน 10 อันดับแรก ทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของ
บริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบจึงเห็นสมควรให้คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบ
บัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากเดิมคือ บริษัท สำนักงาน เอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด เป็น
ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- (1) นายชาญชัย สุกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827 และ/หรือ
- (2) นางวิไล บุรณกิตติโสภณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920 และ/หรือ
- (3) นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของ
บริษัท และเสนอเพื่ออนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557 เป็นเงิน 1,600,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวน
ค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2556 ร้อยละ 10.57 มีรายละเอียดดังนี้



	2557	2556	เปลี่ยนแปลง%
ค่าสอบบัญชี	1,600,000	1,447,000	+10.57
ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	1,000,000	962,500	+3.90
ค่าสอบทานงบไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	600,000	484,500	+23.84

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

- คุณสุรียนต์ จิตราภักดิ์ ผู้รับมอบฉันทะ ค่าสอบบัญชีประจำปี 2556 ไม่ตรงกับค่าสอบบัญชีที่ขออนุมัติไว้ในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556
- คุณอาจารย์วรรณ ลัมคุณธรรมโม ผู้บริหารสายบัญชี ปี 2556 ได้มีการยกเลิกการตรวจสอบระบบความเพียงพอของการควบคุมภายใน ซึ่งมีและการเงินค่าใช้จ่าย จำนวนเงิน 90,000 บาททำให้ค่าสอบบัญชีที่จ่ายในปี 2556 ลดลงเป็นเงิน 1,447,000 บาทเท่านั้น จากเดิมที่เคยขอไว้ในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ที่ 1,537,000 บาท
- คุณสุรียนต์ จิตราภักดิ์ ผู้รับมอบฉันทะ บริษัทมีค่าใช้จ่ายอื่นที่จ่ายให้แก่บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด หรือไม่ และค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากที่ขออนุมัติค่าสอบบัญชีหรือไม่ หากมีขอให้บริษัทนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าใช้จ่ายดังกล่าวด้วย
- คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการ ตรวจสอบ บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชี งบปีและงบรายไตรมาส อีกทั้งยังมีเรื่องเงินกองทุนและการประเมินมูลค่าธุรกิจ (Embedded Value & Value of New Business) ซึ่งจะเป็นค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม ทั้งนี้ ในการพิจารณาได้เปรียบเทียบค่าใช้จ่ายรวมทุกประเภทประกอบด้วย
- คุณธงรัฐ เตชะเลิศ ผู้ถือหุ้น การคำนวณมูลค่าธุรกิจ (Embedded Value & Value of New Business) ปีที่แล้วใช้ บริษัท PWC และปีนี้จะใช้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด หรือไม่
- คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการ ตรวจสอบ ปีที่แล้วบริษัทใช้ Ernst & Young แต่ปีนี้บริษัทยังอยู่ในขั้นตอนคัดเลือกอย่างไรก็ตามราคาของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เสนอมานั้นไม่สูงกว่าปีที่แล้ว
- คุณวิภา สุวนิชย์ ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวชื่นชมและขอบคุณคณะกรรมการที่นำเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชี โดยการเปรียบเทียบ อีกทั้งเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชี เพราะการใช้บริษัทผู้สอบบัญชีรายเดิมอาจทำให้มองไม่เห็นปัญหาของงบการเงิน ในขณะที่ผู้สอบบัญชีรายใหม่อาจเห็นปัญหา และช่วยบริษัทแก้ไขได้ นอกจากนี้ขอชื่นชมที่บริษัทเป็นบริษัทแรกๆ ที่เข้าร่วมโครงการต่อต้านการคอร์รัปชัน และเป็นบริษัทแรกๆ ที่ได้รับ Certificate จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งเป็นการจดประกาศบริษัทในตลาดหลักทรัพย์อื่นให้มีการตื่นตัวเข้าร่วม เพื่อจะเป็นประโยชน์ต่อประเทศได้มาก



มติที่ประชุม

ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

(1) นายชาญชัย สุกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827 และ/หรือ
(2) นางวิไล บุรณกิตติโสภณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920 และ/หรือ
(3) นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัท และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557 เป็นเงิน 1,600,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,065,650,970	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9924
- ไม่เห็นด้วย	40,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0038
-งดออกเสียง	40,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0038
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,065,731,470	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

คุณธนประเสริฐ
ภมรไพโรจน์
ผู้ถือหุ้น

1. บริษัทมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 600 กว่าล้านบาท แต่ทำไมอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และอัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง
2. แนวโน้มผลประกอบการไตรมาสแรกของปี 2557
3. บริษัทลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวหรือไม่ และมีการบริหารการลงทุนอย่างไร เพราะอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนมีแนวโน้มลดลงในอนาคต
4. แนะนำให้บริษัทลงทุนในกองทุนรวม ตราสารทุน เพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนในการลงทุน ในกรณีที่ไม่มีกฎหมายไม่ให้ลงทุน

คุณโชน โสภณเพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

1. สำหรับอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนที่ลดลงทั้งที่กำไรเพิ่มขึ้นนั้น เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงแนวทางในการคิดสมมติฐานค่าใช้จ่ายทางคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อรองรับกับฐานธุรกิจที่เปลี่ยนไป ซึ่งมีผลให้มีภาระเงินสำรองประกันชีวิตสูงขึ้น ส่งผลต่อระดับเงินกองทุน สำหรับผลตอบแทนจากการลงทุนที่ลดลงเป็นไปตามภาวะผลตอบแทนในตลาด โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทอยู่ในรูปของตราสารหนี้ระยะยาว สำหรับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นที่ลดลง แม้ว่าบริษัทจะมีกำไร เกิดจากการเพิ่มขึ้นของฐานของส่วนของผู้ถือหุ้น
2. สำหรับแนวโน้มผลประกอบการไตรมาสแรกของปี 2557 บริษัทไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้
3. ตราสารหนี้ของบริษัทส่วนใหญ่เป็นตราสารหนี้ระยะยาว เพื่อให้สอดคล้องกับภาระผูกพันตามกรรมธรรม์ของบริษัท ซึ่งเป็นระยะยาวเช่นกัน โดยประมาณ 85% ของสินทรัพย์ลงทุนบริษัทเป็นตราสารหนี้ระยะยาว และเป็นพันธบัตรรัฐบาลประมาณ 66% อีกประมาณ 20% เป็นตราสารหนี้ภาคเอกชน โดยตราสารหนี้ภาครัฐและ

✓



- รัฐวิสาหกิจมีอายุเฉลี่ย 18 ปี และตราสารหนี้ภาคเอกชนอยู่ที่ 8 ปี
4. ไม่มีกฎหมายห้ามการลงทุนในกองทุนรวม การลงทุนในหุ้นสามัญต่างประเทศ บริษัทลงทุนผ่านกองทุนรวม สำหรับหุ้นในประเทศบริษัทจัดเป็นนักลงทุนสถาบัน สามารถลงทุนในหุ้นได้เอง โดยมีสัดส่วนประมาณ 8%

คุณสุรียนต์ จิตราภักดิ์
ผู้รับมอบฉันทะ

นโยบายการประกันภัยต่อของบริษัท และบริษัทที่บริษัทใช้ประกันภัยต่อ

คุณโชน โสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทมีนโยบายการใช้บริษัทประกันภัยต่อ โดยพิจารณาจากบริษัทที่มีฐานะการเงินมั่นคงมีอันดับเครดิต A-ขึ้นไป นอกจากนี้จะพิจารณาจากบริการอื่นๆ เช่น การช่วยสนับสนุนด้านแบบประกัน หรือการพิจารณารับประกัน เป็นต้น ปัจจุบันบริษัทประกันต่อที่บริษัทติดต่อธุรกิจด้วย ได้แก่ Hannover Re, Toa Re, Thai Re Life, Munich Re และ Swiss Re โดยมีการประกันต่อทั้งความเสี่ยงภัยในชีวิต และด้านโรคร้ายแรงและสุขภาพ ซึ่งหากความเสี่ยงภัยดังกล่าวไม่กระจุกตัวเกินไป หรือเป็นทุนประกันต่อรายที่ไม่ได้มีทุนสูงมากนัก บริษัทจะรับความเสี่ยงภัยไว้เอง

คุณศศิธร ลีตีพัฒนกุล
ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยง

สัดส่วนการประกันภัยต่อพิจารณาเฉพาะประเภทสามัญ จะมีสัดส่วน 5% ของจำนวนกรมธรรม์, 2% ของเบี้ยประกัน และ 2% ของทุนประกัน

คุณพลพัฒน์
อร่ามเรืองสกุล
ผู้ถือหุ้น

นโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะเข้มงวดการขายประกันผ่านธนาคาร จะมีผลกระทบต่ออย่างไรต่อบริษัท

คุณโชน โสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารแห่งประเทศไทยพยายามส่งเสริมการดูแลลูกค้าหลังการขายที่ดี โดยให้ความชัดเจนระหว่างความรับผิดชอบของธนาคารพาณิชย์และบริษัทประกันชีวิต ประกันวินาศภัย แต่โดยรวมยังคงส่งเสริมธุรกิจนี้ เพราะเป็นรายได้หลักทางหนึ่งของธนาคารพาณิชย์

คุณธวัช เตชะเลิศ
ผู้ถือหุ้น

ภาพยนตร์โฆษณาของบริษัท เพื่อให้ตระหนักในแบรนด์ยังไม่ได้เท่าที่ควรเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ไม่ทำให้ผู้ชมจดจำแบรนด์ ควรปรับปรุงหรือพิจารณาเอเจนซี่ใหม่เพื่อให้โฆษณาออกมามีคุณภาพดี

คุณสุรียนต์ จิตราภักดิ์
ผู้รับมอบฉันทะ

บริษัทมีการขายกรมธรรม์แบบ Unit Linked หรือไม่

คุณเชิดชู โสภณพนิช
ประธานกรรมการ

ปัจจุบันไม่มีการขายกรมธรรม์ดังกล่าว เนื่องจากเป็นห่วงผู้เอาประกันภัยจากความเสี่ยงของการลงทุน ซึ่งตลาดทุนในประเทศไทยยังมีความผันผวนค่อนข้างสูง ทั้งนี้ บริษัทจะตามดูภาวะในอนาคต เพื่อพิจารณาความเหมาะสมในการเสนอขาย

คุณกฤษณา อรุณเวช
ผู้รับมอบฉันทะ

บริษัทตั้งเป้าหมายการเติบโตไว้สูง มาจากสินทรัพย์ระยะสั้นหรือไม่ จะมีผลต่อความสามารถในการทำกำไร และการเติบโตในปีต่อๆ ปี หรือไม่



คุณโชน โสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทพยายามจะจัดกลุ่มสินค้าให้ครอบคลุมทั้งความต้องการของตลาด อัตราผลตอบแทนของบริษัท ความเสี่ยง รวมทั้งคำนึงถึงคู่ค้าทั้งช่องทางธนาคารและตัวแทนประกันชีวิตด้วย ตลาดเปลี่ยนแปลงไป กลยุทธ์สินค้าต้องเปลี่ยนแปลง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อลูกค้า และคู่ค้า รวมทั้งต้องพิจารณาความสามารถในการทำกำไรทั้งระยะสั้นและระยะยาวควบคู่ไปกับการรักษาส่วนแบ่งการตลาดด้วย

คุณดารารวรรณ ประกายทิพย์
ผู้รับมอบฉันทะ

เป้าหมายการเติบโตปี 2557 ในแต่ละช่องทาง

คุณโชน โสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

เป้าหมายทั้งช่องทางตัวแทนและธนาคารเติบโตใกล้เคียงกัน คือ 50% สำหรับ เบี้ยปีแรก

อนึ่ง ระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียน เพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 168 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 358 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 526 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,065,764,288 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 87.9484 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม และปิดการประชุมเวลา 11.10 น.

(นายเชิดชู โสภณพนิช)
ประธานกรรมการ

(นายเสนา ธรรมพิพัฒน์กุล)
เลขานุการบริษัท