



**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560**

**บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)**

วันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2560 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่

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

**เริ่มการประชุม 9.10 น.**

เลขานุการบริษัท กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ร่วมสังเกตการณ์ประชุมและการนับคะแนน ตลอดจนชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียดดังนี้

**กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| 1. นายศิริ การเจริญดี          | กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการบริหาร/<br>ประธานกรรมการลงทุน/<br>ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน                |
| 2. นายสุนทร อรุณานนท์ชัย       | กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ  |
| 3. นางคมคาย ชูสุวานนท์         | กรรมการ/ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี/<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง  |
| 4. นายประพันธ์ อัครวารี        | กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/<br>กรรมการตรวจสอบ  |
| 5. นายดำรงศักดิ์ ทวีแสงสกุลไทย | กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี  |
| 6. นางรัชณี นพเมือง            | กรรมการอิสระ/<br>กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน  |
| 7. นางสาววิตรี รมยะรูป         | กรรมการ/ กรรมการบริหาร  |
| 8. นายพนัส ชีรวณิชย์กุล        | กรรมการ/ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน  |
| 9. นางสาวพจณี คงคาลัย          | กรรมการ   |
| 10. นายคาสีฮิเดะ โทตะ          | กรรมการ   |
| 11. นายยูอิชิ ฮอนด้า           | กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง/<br>กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 12. นายมาซาฮิโร เคโนะ          | กรรมการ   |
| 13. นางประไพวรรณ ลิ้มทรง       | กรรมการ   |



14. นายวิพล วรรณสุทนต์

กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการลงทุน/  
กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการผู้จัดการใหญ่

**ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

1. นายเสนาะ ธรรมพิพัฒนกุล

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน  
และเลขานุการบริษัท

2. นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด

3. นางสาวสุจินดา เลิศเกียรติมงคล

ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ

4. นางสาวจากรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม

ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน

5. นางอรนุช สำราญฤทธิ

ผู้อำนวยการ สายประกันชีวิต

6. นายคมศร ชลสุวรรณวัฒน์

ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกฎหมาย

7. นางสาวสุภาภรณ์ ทิพย์ผืน

ผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน

**ผู้ร่วมสังเกตการณ์การประชุมและการนับคะแนน**

1. นายเลิศศักดิ์ สุธรรมพร

ที่ปรึกษากฎหมาย

สำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

2. นายปวีร์ศรี ฟุ่งเฟื่องวงศ์

ที่ปรึกษากฎหมาย

สำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

3. นางสาวจิตต์ สวัสดิ์กุล

ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

**คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม**

- การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและแจ้งชื่อ นามสกุล ทั้งนี้ กรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะให้แจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมาให้ที่ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง
- ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
- 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

สำหรับกรณีที่มี “บัตรเสีย” บริษัทจะพิจารณาว่าเป็นการ “งดออกเสียง”

นอกจากนี้บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2559 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่อง หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ

ทั้งนี้ เนื่องจากประธานกรรมการบริษัทลาออก และยังไม่มีการแต่งตั้งประธานกรรมการ อีกทั้งบริษัทไม่มีรองประธานกรรมการ ตามข้อบังคับของบริษัท

ข้อ 48. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ซึ่งที่ประชุมเลือกให้ นางสาวพจณี คงคาลัย ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม



ประธานที่ประชุมกล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมประชุมและเปิดประชุมเพื่อพิจารณาตามระเบียบวาระ โดยสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง มีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	81 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	379,004,144	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	590 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	708,433,184	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	671 ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	1,087,437,328	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 63.7134 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,706,765,060 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,151,302,639	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

### **วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2559**

ประธานฯ มอบหมายให้นายวิพล วรเสาทฤท กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2559 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการขายปี 2559 บริษัทมีผลงานเบี้ยรับรวม 43,333 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 3.4% ผลสืบเนื่องจากเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและสภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ ประกอบกับบริษัทได้มีการปรับสัดส่วนของผลิตภัณฑ์โดยลดการขายผลิตภัณฑ์ที่มีกำไรต่ำและเพิ่มผลิตภัณฑ์เน้นด้านความคุ้มครองเพิ่มมากขึ้น เพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวสอดคล้องกับกลยุทธ์ที่บริษัทได้วางไว้ โดยมีเบี้ยปีแรกรวมทั้งหมดมีจำนวน 11,149 ล้านบาท เติบโตลดลง 18.2% ในกรณีที่ไม่นรวมเบี้ยชำระครั้งเดียวมีเบี้ยรับ 6,536 ล้านบาท มีอัตราเติบโตลดลง 28% และมีเบี้ยชำระครั้งเดียวจำนวน 4,613 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 1.5% ด้านเบี้ยรับปีต่อมามีจำนวน 32,183 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตเพิ่มขึ้น 3.1% และมีอัตราการเก็บเบี้ยที่ 80%



เบี้ยประกันรับรวมส่วนใหญ่มาจากช่องทางธนาคารคิดเป็นสัดส่วน 62.0% ช่องทางตัวแทนและช่องทางอื่นๆ มีสัดส่วน 35% และ 3% ตามลำดับ

ในด้านส่วนแบ่งตลาด ปี 2559 บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดของเบี้ยรับปีแรกที่ 6.9% ซึ่งอยู่ในอันดับที่ 6 ของธุรกิจ ส่วนเบี้ยรับปีต่อมีส่วนแบ่งตลาด 7.9% อยู่ในอันดับที่ 6 และเบี้ยประกันภัยรับรวมที่ 7.6% อยู่ในอันดับที่ 6 ของธุรกิจ เช่นกัน

ในด้านค่าใช้จ่ายปี 2559 ภาพรวมค่าใช้จ่ายบริษัทสามารถบริหารค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ จำนวนเงินสำรองประกันชีวิตที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 26,104 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 12.6% เมื่อเทียบเงินสำรองต่อเบี้ยรับสุทธิคิดเป็น 61.4% ของเบี้ยรับสุทธิ ลดลงจากปี 2558 ที่มีสัดส่วนที่ 67.6% สาเหตุมาจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้นทำให้ภาระเงินสำรองน้อยลง นอกจากนี้แบบประกันใหม่ส่วนใหญ่เป็นแบบที่มีภาระเงินสำรองต่ำกว่าปีก่อนหน้าอีกด้วย

สำหรับค่าใช้จ่ายสินไหมและผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ มีจำนวนทั้งสิ้น 17,772 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.5% จากปีก่อนหน้า ซึ่งเมื่อเทียบค่าใช้จ่ายนี้กับเบี้ยรับสุทธิคิดเป็น 41.8% ของเบี้ยรับสุทธิ สูงกว่าปีก่อนหน้าที่มีค่าใช้จ่าย 34.8% ของเบี้ยรับสุทธิ โดยอัตราส่วนที่สูงขึ้น ปัจจัยหลักมาจากผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ 16,528 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.8% ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกรมธรรม์ที่ครบกำหนดที่สูงขึ้นมากกว่า 30% และมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าเวนคืนกรมธรรม์ที่สูงขึ้นกว่า 15%

ทางด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทปี 2559 มีจำนวน 1,869 ล้านบาท ลดลง 2.4% เป็นผลสืบเนื่องมาจากการบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น เมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อเบี้ยประกันรับสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2558 จาก 4.3% เป็น 4.4% แต่เมื่อเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมในปี 2559 บริษัทมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมอยู่

บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 282,359 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 13.1% โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 272,382 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนอยู่ที่ประมาณ 96.5% ของสินทรัพย์รวม เนื่องจากการเติบโตของเงินสำรองในปี 2559

ด้านสินทรัพย์ลงทุน ณ สิ้นปี 2559 บริษัทยังคงให้น้ำหนักกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งจากภาครัฐ และเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง โดยในปี 2559 สัดส่วนของตราสารหนี้จากภาครัฐลดลงและมีการเพิ่มสัดส่วนใน REIT และตราสารหนี้เอกชนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น



รายได้จากการลงทุนในปี 2559 เพิ่มขึ้นจาก 11,351 ล้านบาท เป็น 13,345 ล้านบาท คิดเป็น อัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น 17.6% โดยรายได้จากการลงทุนประกอบด้วยรายได้จากดอกเบี้ยจำนวน 9,561 ล้านบาท เติบโต 5.6% ในขณะที่รายได้กำไรจากการซื้อและขายหลักทรัพย์มีจำนวน 2,328 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 97.3% และผลตอบแทนจากเงินปันผลจำนวน 1,455 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น 30.6% โดยสรุปอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในภาพรวมของบริษัทอยู่ที่ 5.20%

กำไรสุทธิของบริษัทปี 2559 มีจำนวน 5,122 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วจำนวน 1,009 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นสูงถึง 24.5% และมีกำไรต่อหุ้นอยู่ที่ 3 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2558 ที่มีกำไรต่อหุ้นที่ 2.42 บาท

ในแง่ของมูลค่าของบริษัทและมูลค่าของธุรกิจใหม่ในปี 2559 บริษัทยังคงพัฒนาความสามารถ ในการทำกำไร และมูลค่าของผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีมูลค่า EV เท่ากับ 54,958 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 7.3% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 32.22 บาท ในส่วนของ Value of New Business มีมูลค่าเท่ากับ 1,543 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 7.1% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 0.90 บาท

ทางด้าน CAR ณ สิ้นปี 2559 มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ 252% สูงกว่าเกณฑ์ ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ 140%

ในปี 2559 บริษัทมีการเสริมสร้างภาพลักษณ์องค์กรอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นมา โดย เน้นย้ำจุดเด่นที่แตกต่างจากบริษัทอื่นๆ ในการเป็นผู้นำด้านการวางแผนการเงินรอบด้านที่มุ่งเน้นการสร้าง ฐานะและหลักประกันเพื่อชีวิตที่มั่นคงและมีความสุขมากกว่าให้กับครอบครัวคนไทย พร้อมทั้งให้ความรู้ เกี่ยวกับแผนคุ้มครองสุขภาพ ผ่านแนวคิด BLA Health Plan “เพราะความสุข เริ่มต้นจากสุขภาพที่ดี” ผ่าน การจัดกิจกรรม งานเสวนา และสื่อ social network ต่างๆ รวมถึงผ่านเครือข่ายตัวแทนประกันชีวิตและที่ บริการทางการเงิน ที่บริษัทได้มุ่งเน้นการพัฒนาความรู้และคุณภาพการให้บริการของตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการยกระดับตัวแทนในการก้าวสู่การเป็นที่ปรึกษา ทางการเงิน เพื่อให้บริการในการวางแผนการเงินรอบด้านแก่ลูกค้าทั่วประเทศ โดยปัจจุบันบริษัทมีที่ปรึกษา ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจำนวนกว่าพันคน พร้อมให้คำแนะนำด้านการวางแผนทางการเงินอย่างครบ วงจร

ในด้านระบบการดำเนินงานและการจัดการ บริษัทมุ่งมั่นต่อการสร้างสรรคงานบริการภายใต้ ระบบการบริหารคุณภาพมาตรฐาน ISO อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริการได้คุณภาพมาตรฐานถูกต้อง สมบูรณ์และสะดวกรวดเร็วทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้บริษัทยังได้เล็งเห็นความสำคัญของความ มั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศที่มีบทบาทสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทในยุคดิจิทัล โดยบริษัทเป็น





บริษัทแรกที่ได้รับการรับรองระบบมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 หรือ การรับรองมาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information security management systems (ISMS)) จากบริษัท บูโรเวอร์ทิส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลที่มุ่งเน้นด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยให้กับระบบสารสนเทศขององค์กร เน้นการจัดการข้อมูลที่สำคัญ และใช้เป็นมาตรฐานอ้างอิงเพื่อเป็นแนวทางในการเสริมสร้างความมั่นคงปลอดภัยให้กับระบบสารสนเทศขององค์กรอย่างแพร่หลาย เพื่อให้ธุรกิจดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง ด้านบริการ บริษัทได้มุ่งเน้นการพัฒนาาระบบอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ อาทิเช่น E-service บน Website การออกกรมธรรม์ electronic และบริการชำระเงินต่างผ่านบริการ Online Payment ทั้งนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับกลุ่มลูกค้าที่นิยมใช้บริการผ่านระบบ Online ซึ่งสามารถรับบริการได้ทุกที่ทุกเวลา รวมถึงเป็นการรองรับเทรนด์ดิจิทัลที่เกิดขึ้น ด้านช่องทางจัดจำหน่าย บริษัทมุ่งเน้นการขยายช่องทางการขายให้ตรงกับ Lifestyles ที่เปลี่ยนไปของลูกค้า และได้เปิดช่องทางการขายใหม่ผ่านทาง Online และทำการเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ที่น่าสนใจผ่านช่องทางออนไลน์โดยเฉพาะ โดยในอนาคตบริษัทจะนำเสนอแบบประกันชีวิตอื่นๆ แยกตามกลุ่มเป้าหมายผ่านทางช่องทางออนไลน์เพิ่มเติมมากยิ่งขึ้น

นอกจากที่บริษัทมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับองค์กรแล้ว บริษัทยังให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างชีวิตที่มีความสุข ซึ่งในปี 2559 ที่ผ่านมามีบริษัทได้สนับสนุนกิจกรรม ด้วยโครงการเพื่อสังคมและสร้างความสัมพันธ์กับชุมชน ครอบคลุมทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ การให้ความรู้ด้านวางแผนการเงิน การส่งเสริมสุขภาพและกีฬา การสนับสนุนการศึกษา การดูแลสุขภาพผู้สูงอายุ การส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมไทย และการดูแลด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องผ่านกิจกรรมต่างๆ ตลอดทั้งปี เพื่อชีวิตที่มีความสุขรอบด้านของทุกคนในสังคมไทย

สำหรับแนวทางในการดำเนินธุรกิจในปี 2560 บริษัทมีเป้าหมายที่จะปรับรากฐานต่างๆ เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน โดยได้มีเป้าหมายการเติบโตของเบี้ยประกันภัยปีแรกไม่ต่ำกว่า 17% ด้วยกลยุทธ์ในแต่ละช่องทางดังนี้ ช่องทางธนาคารบริษัทจะทำการบริหารพอร์ตสินทรัพย์ที่มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น และเน้นการขายสินค้าด้านความคุ้มครองและด้านสุขภาพเพิ่มมากขึ้น ตามแนวโน้มของคนที่มีอายุที่ยืนยาวและการดูแลสุขภาพ ช่องทางตัวแทนบริษัทจะเน้นการสร้างตัวแทนให้เพิ่มมากขึ้นไปพร้อมๆ กับการส่งเสริมด้านคุณภาพ นอกจากนี้จะทำการยกระดับตัวแทนให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อตอบสนองแนวโน้มลูกค้าที่มองหาการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่เพิ่มมากขึ้น และช่องทางการขายตรงบริษัทจะใช้ประโยชน์จากแนวโน้มของเทคโนโลยีที่มีการพัฒนาสู่โลกดิจิทัลอย่าง Fintech หรือ Insure tech มาใช้ในด้านต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นด้านช่องทางการจัดจำหน่าย การบริการและการบริหารให้เกิดประโยชน์อย่างสูงสุด นอกจากนี้ก็จะทำในด้านของ offline อย่างการเข้าหาลูกค้าโดยตรงและการขายผ่านองค์กรหรือนายหน้าต่างๆ เพื่อเพิ่มยอดขายอีกทางหนึ่งด้วย



บริษัทมุ่งต่อยอดศักยภาพลักษณะการเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินให้ประชาชน เพื่อรับมือกับความเปลี่ยนแปลงในทุกช่วงชีวิต ผ่านการวางแผนการเงินรอบด้าน เน้นแผนการตลาดแบบรุก พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ตอบสนองต่อโจทย์ความต้องการของผู้บริโภค เปิดตลาดใหม่ สร้างบุคลากรและตัวแทนคุณภาพเพื่อขยายฐานลูกค้าและรองรับเติบโตในปี 60 ไปพร้อมๆ กับการสร้างสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตร คู่ค้า เพื่อให้เกิดการเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วย 3 แนวทางหลักๆ ที่เราจะมุ่งสู่นาคต ได้แก่ การสร้างรากฐานที่มั่นคงรองรับการเติบโตในอนาคต การดัดศักยภาพบุคลากรและตัวแทนเพื่อพัฒนาองค์กรอย่างเต็มประสิทธิภาพ และผลักดันการพัฒนาด้านธุรกิจประกันภัยผ่านดิจิทัลเพื่อยกระดับการดำเนินงานและการบริการ ผู้ผู้นำการวางแผนการเงินรอบด้าน โดยที่มีการจัดการองค์กรบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management :ERM) และมีความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตคอร์ปชั่นในองค์กรโดยได้มีการกำหนดเป็นนโยบายหลักขององค์กรในการต่อต้านการทุจริตคอร์ปชั่นทุกรูปแบบทั้งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้บริษัทได้มีการกำหนดแนวปฏิบัติในหลายเรื่องเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามแนวนโยบายดังกล่าว โดยกรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยทุกคนรับทราบและตระหนักถึงภาระหน้าที่ในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์ปชั่นเป็นอย่างดี และมีความมุ่งมั่นที่จะไม่กระทำการใด ๆ ที่เข้าข่ายทุจริตคอร์ปชั่นหรือติดสินบนเจ้าพนักงาน เพื่อจูงใจให้กระทำหรือไม่กระทำการอันใด ๆ ที่มีขอบด้วยกฎหมายทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ บริษัทได้รับประกาศนียบัตรรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) มาตั้งแต่ปี 2557

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

- |  |   |
|--|---|
| ผู้ถือหุ้น<br>(คุณนิรุทธิ์ เจริญสุข)         | ได้กล่าวขอขอบคุณคุณวิพล วรเสลาหฤท ที่นำเสนอข้อมูลของบริษัทได้อย่างละเอียด พร้อมทั้งสอบถามว่าเพราะเหตุใดข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ยังไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัท |
| เลขานุการบริษัท<br>(คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล) | บริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งจะตรวจสอบข้อมูลกับทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอีกครั้ง   |





ผู้ถือหุ้น  
(คุณนิรุทธิ์ เจริญสุข)

เห็นด้วยกับการที่บริษัทจะมุ่งเน้นให้ตัวแทนเข้าใจสินค้าอย่างละเอียด พร้อมทั้งเสนอแนะให้บริษัท เพิ่มการเข้าถึงลูกค้าให้มากขึ้น เช่น การตั้งบูทในห้างสรรพสินค้า และการสื่อสารผ่าน Line ซึ่งเป็นการให้ข้อมูลกับบุคคลหลากหลายกลุ่ม ถึงแม้ว่าบุคคลนั้นจะยังไม่ได้เป็นลูกค้าของบริษัทก็ตาม

นอกจากนี้ต้องการให้บริษัทใช้จุดแข็งจากการมีช่องทางการขายทั้งผ่านธนาคารและตัวแทนให้เกิดประโยชน์มากที่สุด เนื่องด้วยในสภาพเศรษฐกิจปัจจุบันการขายผ่านช่องทางธนาคารจะมีความยาก เป็นผลให้เบี้ยรับลดลง แต่ในขณะเดียวกันบริษัทยังมีช่องทางตัวแทนที่ดี จึงอยากที่จะให้บริษัทพัฒนาช่องทางตัวแทนให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น รวมทั้งฝากให้ทางฝ่ายบริหารดูในเรื่องการพัฒนาช่องทางการขายให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้สอบถามถึงแนวโน้มการเติบโตในอนาคตของบริษัท ว่าจะสามารถขึ้นไปอยู่ในอันดับ 3 ได้หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่  
(คุณวิพล วรเสนาหฤถ)

บริษัทกำลังอยู่ในช่วงการวางรากฐานเพื่อสร้างตัวแทนที่มีคุณภาพ และพัฒนาคุณภาพการบริการลูกค้า ส่วนแนวโน้มผลประกอบการในอนาคตบริษัทกำลังปรับสัดส่วนสมดุลของผลิตภัณฑ์ระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว เพื่อให้มีโครงสร้างพื้นฐานที่แข็งแกร่งและสมดุล ด้วยการเพิ่มสัดส่วนสินค้านำระยะยาวให้มากขึ้น ซึ่งคาดว่าจะในปีนี้ได้เบี้ยประกันจะมีการเติบโตที่สมดุลเหมาะสมยิ่งขึ้น เพื่อเป็นบริษัทที่มั่นคงในระยะยาว

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2559

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559**

ประธานฯ มอบหมายให้ นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประธานกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข สำหรับรายละเอียดของงบการเงิน ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ปรากฏอยู่ในงบการเงินหน้า 182 ถึง 207 ของรายงานประจำปีของบริษัท



ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

**มติที่ประชุม** ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความคิดเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,151,134,539	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	168,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2559**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด มาตรา 116 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ไว้เป็นทุนสำรองจนกว่าจะมีทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทั้งนี้บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วจึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมในปี 2559 นี้

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษี โดยคณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นควรพิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานในงวดวันที่ 1 กรกฎาคม 2559 - 31 ธันวาคม 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.43 บาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท รวมเป็นเงินจ่ายปันผลระหว่างกาลทั้งสิ้น 546 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท คิดเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 1,280 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 11 พฤษภาคม 2560 โดยจะปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันศุกร์ที่ 12 พฤษภาคม 2560 ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะกระทำได้ เมื่อได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2559



**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานในงวดวันที่ 1 กรกฎาคม 2559 - 31 ธันวาคม 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.43 บาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท รวมเป็นเงินจ่ายปันผลระหว่างกาลทั้งสิ้น 546 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท คิดเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 1,280 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 11 พฤษภาคม 2560 โดยจะปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันศุกร์ที่ 12 พฤษภาคม 2560 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,151,302,639	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

#### **วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ**

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ต้องให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยในปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 4 ท่าน คือ

- 1) นายสุนทร อรุณานนท์ชัย กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ
- 2) รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 3) นายประพันธ์ อัศวอารี กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 4) นางประไพวรรณ ลิ้มทรง กรรมการ



เพื่อเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลใดเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา และเห็นว่ากรรมการทั้ง 4 ท่าน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ และมีประสบการณ์ รวมทั้งผลการปฏิบัติงานในตำแหน่งกรรมการ และกรรมการชุดย่อยของบริษัทในระยะที่ผ่านมา มีผลการปฏิบัติงานที่ดี จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 4 ท่าน คือ

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 1) นายสุนทร อรุณานนท์ชัย    | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ                             |
| 2) รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย | กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ,<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี   |
| 3) นายประพันธ์ อัครวารีย์   | กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ,<br>ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4) นางประไพวรรณ ลิ้มทรง     | กรรมการ  |

กลับเข้าดำรงตำแหน่งสืบท่ออีกวาระหนึ่ง

ประธานฯ ชี้แจงที่ประชุมว่า สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

<p>อาสาพิทักษ์สิทธิ ผู้ถือหุ้น (คุณจิตต์ สาวิตต์กุล)</p>	<p>ให้ข้อสังเกตแก่ผู้ถือหุ้นว่า คุณประพันธ์ อัครวารีย์ ซึ่งได้รับการเสนอจาก คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนให้เข้าดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการบริษัทฯ สืบท่ออีกหนึ่งวาระนั้น มีสถิติการเข้าร่วมประชุมในปี 2559 ไม่ถึงร้อยละ 50 จึงได้ทำการสอบถามคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนว่ามีการพิจารณาถึงประเด็นนี้อย่างไร</p>
--	---



ประธานกรรมการสรรหา  
และพิจารณาค่าตอบแทน  
(ดร. ศิริ การเจริญดี)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงผลการปฏิบัติงานทั้งในระหว่างการประชุมและนอกเวลาการประชุม โดยคุณประพันธ์ อัครวารี มีภารกิจต้องเดินทางไปต่างประเทศบ่อยครั้ง จึงทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ แต่อย่างไรก็ตาม คุณประพันธ์ จะมีการให้ความเห็นต่อวาระการประชุมต่างๆ ให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องล่วงหน้าอยู่เสมอ ซึ่งถือว่าไม่ได้ละเลยในการปฏิบัติหน้าที่แต่อย่างใด อีกทั้งในฐานะประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ก็มีผลงานที่เป็นไปตามแผนงาน ไม่มีข้อบกพร่องใดๆ คณะกรรมการสรรหาฯ จึงมีความเห็นเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ สืบต่ออีกหนึ่งวาระ

**จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งกรรมการ**

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายสุนทร อรุณานนท์ชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,077,129,829	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.1189
- ไม่เห็นด้วย	9,574,964	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.8811
-งดออกเสียง	126,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,071,515,185	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.5478
- ไม่เห็นด้วย	4,867,767	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.4522
-งดออกเสียง	81,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000





**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายประพันธ์ อัสวารี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	864,667,737	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	79.5803
- ไม่เห็นด้วย	221,867,556	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	20.4197
- งดออกเสียง	149,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นางประไพวรรณ ลิ้มทรง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,086,089,446	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9359
- ไม่เห็นด้วย	696,540	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0641
- งดออกเสียง	81,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

#### **วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2560**

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2560 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แถลงว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด มาตรา 90 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท สำหรับปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาและเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านบาทเจ็ดแสนบาท) ซึ่งเท่ากับปีที่ผ่านมา

โดยให้รายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณานุมัติเกี่ยวกับองค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ และค่าบำเหน็จ ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2560



**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2560 ภายในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,151,273,839	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9975
- ไม่เห็นด้วย	6,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0005
- งดออกเสียง	22,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0020

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560**

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2560 โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากเดิม คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี จาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด ซึ่งจะเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2560 ซึ่งประกอบด้วย BLA Insurance Broker Co.,LTD และ Bangkok Life Assurance (Cambodia) PLC. โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	ได้รับการแต่งตั้งเป็นปีที่
1. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	4301	1
2. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์	3427	1
3. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล	3356	1
4. ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย	6638	1

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้น เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัททำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทน อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของ

บริษัท โดยกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2560 เป็นเงิน 1,800,000 บาท (หนึ่งล้านแปดแสนบาท) ซึ่งลดลง ร้อยละ 25 จากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2559

ทั้งนี้ได้นำเสนอรายละเอียดค่าตอบแทนอื่นๆ ซึ่งบริษัท ดีล้อยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด ได้รับจากบริษัท เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาอนุมัติด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

**ผู้ถือหุ้น**  
(Mr. Basant Kumar Dugar) ขอรายละเอียดในการพิจารณาเปลี่ยนผู้ตรวจสอบบัญชีที่เป็นบริษัท ดีล้อยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด และสอบถามว่าบริษัท ดีล้อยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัดมีความสามารถในการตรวจสอบธุรกิจของบริษัท ที่ประเทศกัมพูชาด้วยหรือไม่ รวมทั้งประเทศอื่นในอาเซียน ถ้าบริษัทจะมีการขยายธุรกิจไปยังประเทศอื่น และบริษัทมีแผนการที่จะขยายธุรกิจไปที่ประเทศอื่นๆ ใน AEC อีกหรือไม่

**ประธานกรรมการตรวจสอบ**  
(คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย) ทางคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการคัดเลือกบริษัทตรวจสอบบัญชีจากบริษัทตรวจสอบบัญชีชั้นนำของประเทศไทย โดยเปรียบเทียบใน 4 ด้านด้วยกัน คือ ด้านการดำเนินงาน ด้านประสบการณ์ของผู้ตรวจสอบ ด้านผู้ชำนาญการ และด้านค่าใช้จ่าย ซึ่งจากการพิจารณาเห็นว่าบริษัท ดีล้อยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด มีความเหมาะสม เนื่องจากมีความเชี่ยวชาญ และมีผู้ชำนาญการในด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัยร่วมด้วย รวมทั้งค่าตรวจสอบบัญชีที่เสนอมานั้นมีความเหมาะสม

**อาสาพิทักษ์สิทธิ**  
(คุณจิตต์ สวัสดิ์กุล) มีข้อสังเกตในเรื่องการคำนวณอัตราการเปลี่ยนแปลงค่าบริการการตรวจสอบบัญชี ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหน้าที่ 9 มีความผิดพลาด

**เลขานุการบริษัท**  
(คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล) กล่าวขอบคุณ และจะระมัดระวังให้มากขึ้น



**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு โซยยศ ที่ปรึกษา จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- |                                  |  |
|----------------------------------|--|
| (1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ     | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ |
| (2) นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ |
| (3) ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล      | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ |
| (4) ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยการ     | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6638          |

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு โซยยศ ที่ปรึกษา จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทน และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 เป็นเงิน 1,800,000 บาท (หนึ่งล้านแปดแสนบาท) ซึ่งลดลงร้อยละ 25 จากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2559 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,149,876,239	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	1,426,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

**วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

- |  |   |
|--|---|
| อาสาพิทักษ์สิทธิ์<br>(คุณจิตต์ สวัสดิ์กุล) | เสนอให้เพิ่มรายละเอียดแผนธุรกิจประจำปี 2560 – 2562 ในคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร (MD&A) |
| ประธานที่ประชุม<br>(คุณพจน์ คงคาลัย)       | ที่ประชุมรับทราบและจะนำไปพิจารณา  |
| ผู้ถือหุ้น<br>(คุณนิรุติ เจริญสุข)         | สอบถามเกี่ยวกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคต  |



เลขานุการบริษัท

(คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

การคาดการณ์การเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยในอนาคตเป็นเรื่องยาก และมีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งคณะกรรมการของบริษัทมีนโยบายการลงทุนที่จะไม่เน้นการเก็งกำไรจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาจากพัฒนาการของตลาดเงินตลาดทุนรวมทั้งภาวะแนวโน้มเศรษฐกิจโลกในปัจจุบันเชื่อว่า ในระยะยาวอัตราดอกเบี้ยตราสารหนี้มีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้น

ผู้ถือหุ้น (คุณนิรุติ เจริญสุข)

สอบถามเกี่ยวกับผลกระทบของ Thailand Future Fund ว่าจะมีต่อบริษัทหรือไม่ เนื่องจากมีแนวโน้มว่าจะให้ผลตอบแทนสูงถึง 7% - 8% และอาจเป็นทางเลือกใหม่ของนักลงทุน

เลขานุการบริษัท

(คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

Thailand Future Fund ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่จะถูกรวมเข้าไปอยู่ในกองทุน ทำให้อัตราผลตอบแทนยังมีความไม่แน่นอน อย่างไรก็ตามการออก Thailand Future Fund น่าจะช่วยเพิ่มทางเลือกใหม่ในการลงทุนให้แก่บริษัท

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(คุณวิพล วรรณสุทัศน์)

มีความเห็นว่า Thailand Future Fund อาจดึงความสนใจของลูกค้าบริษัทไปส่วนหนึ่ง แต่คิดว่าไม่น่าจะมีผลกระทบมาก เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นในการขายสินค้าที่ให้ความคุ้มครอง มากกว่าที่จะเป็นผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนหรือออมทรัพย์ ซึ่งส่วนที่จะได้รับผลกระทบเล็กน้อย น่าจะเป็นในส่วนของกองทุน

ผู้รับมอบฉันทะ

คุณคมศักดิ์ ศิลปวิโรจน์

(จากคุณรุ่งอรุณ ศรีอรุณภาส)

สอบถามถึงตารางมรณะใหม่ว่าจะมีผลบังคับใช้เมื่อใด และจะมีผลกระทบกับกรมธรรม์ที่มีอยู่อย่างไร รวมทั้งผลกระทบต่อเบี้ยประกันและสำรองประกันชีวิตของบริษัท

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(คุณวิพล วรรณสุทัศน์)

คาดการณ์ว่าตารางมรณะใหม่จะมีผลบังคับใช้ในครึ่งปีหลังของปี 2560 โดยจะมีผลต่อการกำหนดอัตราเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่จะออกขายใหม่ แต่ไม่มีผลกระทบต่อกรมธรรม์ที่ทำการขายไปแล้ว

ผู้ถือหุ้น

(คุณบุญศิริ อธิมิตชัยกุล)

สอบถามถึงหลักเกณฑ์ในการกำหนดว่าผลิตภัณฑ์ใดจะสามารถชำระเบี้ยประกันผ่านทางบัตรเครดิตได้





กรรมการผู้จัดการใหญ่  
(คุณวิพล วรรณสุท)

การชำระค่าเบี้ยประกันผ่านทางบัตรเครดิตนั้น จะมีค่าธรรมเนียมเกิดขึ้น ซึ่งจะไปเพิ่มต้นทุนของผลิตภัณฑ์ โดยการพิจารณาจึงขึ้นอยู่กับต้นทุนของสินค้าด้วย อย่างไรก็ตาม ทางบริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า จึงมีแผนการที่จะปรับปรุงให้มีผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าสามารถชำระเบี้ยประกันผ่านทางบัตรเครดิตได้ให้ครอบคลุมยิ่งขึ้น

ผู้ถือหุ้น  
(คุณบุญศิริ อธิมติชัยกุล)

ขอให้ชี้แจงเกี่ยวกับการนับคะแนนตามมติที่ประชุม ซึ่งเห็นว่าในบางมติจำนวนผู้ออกเสียงจะเท่ากับ จำนวนผู้ที่ไม่เห็นด้วยกับจำนวนผู้ที่ไม่เห็นด้วย ในขณะที่บางมติจำนวนผู้ออกเสียงจะเท่ากับ จำนวนผู้เห็นด้วยรวมกับจำนวนผู้ที่ไม่เห็นด้วยและจำนวนผู้งดออกเสียง

เลขานุการบริษัท  
(คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เนื่องจากการนับคะแนนบางวาระนั้น มติอนุมัติต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ในขณะที่บางวาระ มติอนุมัตินั้นต้องเป็นคะแนนเสียงข้างมากของผู้ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ซึ่งทำให้คะแนนของผู้งดออกเสียงจะไม่ได้ถูกนับรวม

อาสาพิทักษ์สิทธิ  
(คุณจิตต์ สวัสดิ์กุล)

ขอเสนอให้มีการแสดงตัวเลขของบัตรเสียสำหรับการประชุมในครั้งต่อไป

ประธานที่ประชุม  
(คุณพจน์ี คงคาลัย)

ทางบริษัทจะนำไปพิจารณาและปรับใช้ในการประชุมครั้งถัดไป

ผู้ถือหุ้น  
(คุณอนันต์ พันธุ์พิพัฒน์ไพบูลย์)

ขอให้อธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการยกระดับศักยภาพบุคลากร พร้อมทั้งความเห็นในการเพิ่มตัวแทนที่ได้ใบอนุญาตหลักสูตรการวางแผนการเงิน (CFP) ซึ่งจะช่วยในเรื่องการเพิ่มยอดขาย โดยเห็นได้ว่าในอุตสาหกรรมก็มุ่งเน้นในการเพิ่มบุคลากรแทนที่ได้ใบอนุญาตหลักสูตรการวางแผนการเงิน (CFP) เช่นกัน

ขอเสนอแนะในเรื่องการให้ความสะดวกในการชำระเงินของลูกค้าที่ซื้อกองทุนผ่านที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทว่าลูกค้าไม่สามารถที่จะชำระผ่านบัตรเครดิตได้ ซึ่งต่างจากการซื้อโดยตรงกับธนาคารซึ่งชำระด้วยบัตรเครดิตได้ ทางบริษัทมีความเห็นเรื่องนี้อย่างไร



กรรมการผู้จัดการใหญ่  
(คุณวิพล วรรณสุท)

การยกระดับศักยภาพบุคลากรตามแผนการนั้น ไม่ได้เน้นเพียงตัวแทน แต่รวมไปถึงพนักงานทุกคนในบริษัทที่เป็นส่วนสนับสนุนขององค์กร ในขณะที่เกี่ยวกับFinancial Advisor (FA) ซึ่งมีใบอนุญาต CFP หรือ Single license อยู่แล้วมากกว่า 1,000 คน และมีแผนการที่จะเพิ่มจำนวนให้มากขึ้นทั้งจากการพัฒนาและผลักดันตัวแทนที่มีอยู่ให้ทำการสอบใบอนุญาต พร้อมทั้งการรับบุคลากรใหม่ให้เข้ามาเป็นที่ปรึกษาทางการเงินกับบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า จึงมีแผนการที่จะปรับปรุงให้มีผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าสามารถชำระเบี้ยประกันผ่านทางบัตรเครดิตให้มากยิ่งขึ้น

ประธานที่ประชุม  
(คุณพจณี คงคาลัย)

ทางบริษัทนั้นที่จะพัฒนาตัวแทนให้เป็นผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีความรู้อย่างถูกต้องและลึกซึ้ง เพื่อที่จะสามารถผลักดันให้คนไทยเห็นความสำคัญของการทำประกันชีวิตให้มากขึ้น

ก่อนปิดการประชุม ประธานฯ แจ้งที่ประชุมว่าระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียน เพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 116 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 634 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 750 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,151,337,040 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.4573 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม

ปิดการประชุมเวลา 11.15 น.

(นางสาวพจณี คงคาลัย)

ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขานุการบริษัท