



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562  
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2562 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่  
เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิติดีอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

เริ่มการประชุม 9.00 น.

ก่อนเปิดการประชุม เลขานุการบริษัท แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้  
ร่วมสังเกตการณ์ประชุมและการนับคะแนน ตลอดจนชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ  
การประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียดดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- |                            |   |
|----------------------------|---|
| 1. ดร. ศิริ การเจริญดี     | ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ/<br>ประธานกรรมการลงทุน/<br>ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/<br>ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน   |
| 2. นายสุนทร อรุณานนท์ชัย   | กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ/<br>กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน  |
| 3. นางคมคาย ฐุสรานนท์      | กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการบริหาร/<br>ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี/<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการประเมินผลการ<br>ปฏิบัติงาน |
| 4. นายประพันธ์ อัครอารี    | กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/<br>กรรมการตรวจสอบ  |
| 5. นายโชน โสภณพนิช         | กรรมการ/ รองประธานกรรมการบริหาร   |
| 6. นายพนัส ธีรวิชยกุล      | กรรมการอิสระ/<br>กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน  |
| 7. นายดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย | กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี  |
| 8. นางสาวศิริ รมยะรูป      | กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการลงทุน  |
| 9. นายมิโนรุ คิมูระ        | กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน   |
| 10. นายโคจิ อิชิบะ         | กรรมการ   |



- |                              |  |
|------------------------------|--|
| 11. นายยูอิชิ ฮอนด้า         | กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี        |
| 12. นางประไพวรรณ ลิ้มทรง     | กรรมการ  |
| 13. นางสาวชลลดา ไสภณพนิช     | กรรมการ  |
| 14. นายเวทิต อัครมังคละ      | กรรมการ  |
| 15. ม.ล.จิรเศรษฐ์ ศุขสวัสดิ์ | กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/<br>กรรมการลงทุน/ กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

#### **ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

- |                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| 1. นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล        | รองผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>ฝ่ายการเงิน และ เลขานุการบริษัท |
| 3. นายอนุชา ภิงคารวัฒน์           | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการขายช่องทางสามัญ                                    |
| 4. นางสาวจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม   | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายบัญชีและการเงิน                                       |
| 5. นางอรนุช สำราญฤทธิ             | ผู้อำนวยการอาวุโส สายประกันชีวิต  |
| 6. นางสาวศิรินารถ วงศ์เจริญสถิตย์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ  |

#### **ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด**

- |                               |             |
|-------------------------------|-------------|
| 1. นายันทวัฒน์ สำราญหันต์     | ผู้สอบบัญชี |
| 2. นายวัชระ ลิขิตบรรจงดี      | ผู้สอบบัญชี |
| 3. นายพงษ์พิชญ์ ศุภโชติชานนท์ | ผู้สอบบัญชี |

#### **ที่ปรึกษากฎหมายจากสำนักงานกฎหมายคณิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด**

นายเลิศศักดิ์ สุธรรมพร	ที่ปรึกษากฎหมาย
------------------------	-----------------

#### **ผู้ร่วมสังเกตการณ์การประชุมและการนับคะแนน**

- |                           |   |
|---------------------------|---|
| 1. นายเลิศศักดิ์ สุธรรมพร | ที่ปรึกษากฎหมาย<br>สำนักงานกฎหมายคณิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด |
| 2. นางศิริพร ธนพิติย์     | ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย               |



## คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

1. การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและแจ้งชื่อ นามสกุล ทั้งนี้ กรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะให้แจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมาให้ที่ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง
2. ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
3. การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
4. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือมีความประสงค์จะงดออกเสียงในวาระใดในการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนน เพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าวนั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ หากไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นคัดค้าน หรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่น ให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ
5. สำหรับวาระการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ที่จะลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนน เพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าใด สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้รับบัตรลงมติตั้งแต่ลงทะเบียน คือ กรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงมติในหนังสือมอบฉันทะเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งมติดังกล่าวจะสอดคล้องกับมติที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
6. ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ

นอกจากนี้บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2561 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่อง หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ



ประธานที่ประชุมกล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมประชุม และรายงานผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม มีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	73 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	101,762,104	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	155 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	1,179,481,588	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	228 ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	1,281,243,692	หุ้น

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 75.0333 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และได้เปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยมีประเด็นดังนี้

ผู้ถือหุ้น (คุณอภิชาติ ศิวยาธร) ถู้อหุ้นได้แจ้งข้อผิดพลาดในการพิมพ์รายงานการประชุมจากข้อความที่ซ้ำซ้อนกัน

ประธานในที่ประชุม (ดร. ศิริ การเจริญดี) ประธานฯ รับทราบและจะนำไปปรับปรุงแก้ไขต่อไป

เมื่อผู้ถือหุ้นไม่มีความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,419,566,307	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	18,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	278,401	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

๗



## วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2561

ประธานฯ มอบหมายให้ ม.ล.จิระเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2561 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

### ด้านผลการดำเนินงานในปี 2561

ในปี 2561 บริษัทมีผลงานเบี้ยรับรวม 40,892 ล้านบาท ลดลง 7.1% จากปี 2560 โดยเบี้ยรับปีแรกมีจำนวน 8,101 ล้านบาท เติบโตลดลง 32.2% ด้านเบี้ยรับปีต่อเพิ่มขึ้น 2.2% เป็น 32,791 ล้านบาท เบี้ยประกันรับรวมส่วนใหญ่ยังมาจากช่องทางธนาคารเป็นหลักที่สัดส่วน 61% ช่องทางตัวแทนและช่องทางอื่นๆ มีสัดส่วน 34% และ 5% ตามลำดับ สำหรับการลดลงของ FYP มีสาเหตุหลักจาก 2 ปัจจัย ได้แก่

1. จากกลยุทธ์ของบริษัทที่ต้องการลดสัดส่วนการขายผลิตภัณฑ์ประเภท Filler Product หรือผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ระยะสั้น ซึ่งส่งผลให้ VoNB margin ปรับตัวสูงขึ้นจาก 13.4% เป็น 17.2% ขณะที่มูลค่าของธุรกิจใหม่ หรือ VoNB ลดลงจากปีที่แล้วเพียง 12.8% เท่านั้น ซึ่งเป็นอัตราการลดลงที่ต่ำกว่าการลดลงของเบี้ยปีแรก
2. ผลกระทบจากการปรับตัวของช่องทางธนาคาร

นอกจากนั้น การบังคับใช้ตารางมรณะใหม่ในช่วงกลางปี 2561 ได้ส่งผลกระทบต่ออัตราเบี้ยประกันบางประเภทลดลงอีกด้วย

ณ สิ้นปี 2561 บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนเพิ่มขึ้น 5% เป็น 314,066 ล้านบาท ซึ่งนโยบายการลงทุนไม่เปลี่ยนแปลงไปจากปีก่อนหน้า โดยร้อยละ 77 ของเงินลงทุนทั้งหมดเป็นการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐ และเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง รายได้จากการลงทุนในปี 2561 มีจำนวน 14,106 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.3% จากปีก่อนหน้า และมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ROI) ที่ 4.6%

ทางด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทปี 2561 มีจำนวน 1,764 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.9% ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยมีจำนวน 46,297 ล้านบาท ลดลง 8.3% จากปี 2560 ส่วนหนึ่งมาจากการบันทึกกลับรายการ LAT Reserve จำนวน 660 ล้านบาท จากผลกระทบดังกล่าวทำให้กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2561 เพิ่มขึ้นเป็น 4,926 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 35.1% จากปีที่แล้ว และมีกำไรต่อหุ้นอยู่ที่ 2.89 บาท

ส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2561 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2560 เนื่องจากส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 4,313 ล้านบาท จากผลของอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้น และภาวะตลาดหุ้นทั้งในและต่างประเทศที่ปรับตัวลดลงในช่วงปลายปีที่ผ่านมา



ในด้านมูลค่าของบริษัทตามการประเมินทางวิธีคณิตศาสตร์ (Embedded Value – EV) มีมูลค่า 62,959 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 0.3% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 36.86 บาท ส่วนมูลค่าของธุรกิจใหม่ในระหว่างปี 2561 (Value of New Business – VNB) มีมูลค่าเท่ากับ 1,396 ล้านบาท ลดลง 12.8% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้นเท่ากับ 0.87 บาท

ฐานะเงินกองทุนของบริษัทยังอยู่ในเกณฑ์ดี โดย ณ สิ้นปี 2561 มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio – CAR) อยู่ที่ 260%

นอกเหนือจากดำเนินธุรกิจหลักแล้ว บริษัทยังมุ่งเน้นการสร้างประสบการณ์ที่ดีกับลูกค้าและการตอบสนองสังคม ผ่านการสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ได้แก่ การให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงิน การส่งเสริมสุขภาพและกีฬา การสนับสนุนการศึกษา การดูแลสุขภาพผู้สูงอายุ และการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมไทย

แนวทางในการดำเนินธุรกิจในอนาคต

บริษัทมุ่งเน้นการสร้างสมดุลของรายได้เบี่ยงกันภัยที่ได้รับจากแต่ละช่องทาง เพื่อการเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน และตั้งเป้าการเติบโตของเบี้ยรับปีแรกอยู่ที่ 2 หลัก ผ่านแนวทางในการดำเนินธุรกิจในแต่ละช่องทาง ดังนี้

- ช่องทางตัวแทน เน้นการเพิ่มจำนวนและคุณภาพตัวแทน ปรับโครงสร้างทีมงานขาย พัฒนาเครื่องมือและระบบสนับสนุนการขาย ออกแบบหลักสูตรการฝึกอบรมใหม่ ในปีที่ผ่านมา บริษัทมีตัวแทนคุณภาพดีเด่นแห่งชาติ (TNQA) จำนวน 308 คน และ FA (Financial advisor) ที่ปรึกษาทางการเงินมืออาชีพจำนวน 1,415 คน
- สร้างพันธมิตรทางธุรกิจรายใหม่เพื่อขยายช่องทางการเข้าถึงลูกค้า
- ช่องทางธนาคาร มุ่งเน้นไปที่การวางเป้าหมายของบริษัทและธนาคารให้มีทิศทางเดียวกัน และได้ประโยชน์ทั้ง 2 ฝ่าย
- ผลักดันการขายผ่านช่องทาง online ซึ่งเป็นช่องทางที่มีศักยภาพและมีอัตราการเติบโตของยอดขายเพิ่มขึ้นถึง 114.3% ในปีที่ผ่านมา

บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาสินค้าประเภทประกันคุ้มครองชีวิตและสัญญาเพิ่มเติมเพื่อตอบโจทย์ทุกความต้องการของลูกค้า และได้ทำการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เช่น บีแอลเอ เพอร์สทีจ เฮลท์ ซึ่งมีจุดเด่นที่ให้ความคุ้มครองทุกที่ทั่วโลกตลอด 24 ชั่วโมง สูงสุด 100 ล้านบาทต่อปี บริษัทยังอยู่ระหว่างการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภท Unit Link เพื่อให้พอร์ตสินค้าของบริษัทครบถ้วนพร้อมตอบสนองต่อต้องการของลูกค้า



บริษัทได้ประยุกต์ใช้นวัตกรรมด้านดิจิทัล เพื่อยกระดับการบริการในแนวทางต่างๆ อาทิ

1. พัฒนาเครื่องมือสำหรับให้บริการลูกค้า เช่น BLA Happy Life Application
2. พัฒนาเครื่องมือในการสนับสนุนการขาย เช่น BLA Smart Agent
3. การใช้เครื่องมือ Big Data Analytics ให้เกิดประโยชน์ในการพัฒนาการให้บริการลูกค้าและการพัฒนาระบบงานภายในของบริษัท
4. Digital Healthcare เช่น การให้บริการด้านการแพทย์ผ่าน Mobile Application
5. National Digital ID Project เป็นโครงการภาครัฐ สร้างระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกรรมต่างๆ

ทั้งนี้ บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management :ERM) และมีความมุ่งมั่นในการดำเนินกิจการด้วยความโปร่งใสควบคู่กับการดำเนินงานภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทมีนโยบายและเล็งเห็นความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่ปี 2554 บริษัทมีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้แก่บุคลากรในองค์กร และสร้างความตระหนักรู้ และทำการทบทวนหลักปฏิบัติภายใต้นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ บริษัทได้ดำเนินการสื่อสารและส่งเสริมให้ลูกค้าและผู้ให้บริการให้ยึดถือในหลักปฏิบัติเดียวกัน

สำหรับธุรกิจประกันชีวิตกำลังเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ได้แก่ ประกาศ คปภ. เรื่องกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย กรอบการดำรงเงินกองทุนระยะที่ 2 (RBC2) การบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ส่งผลให้บริษัทต้องมีการปรับตัว เช่น การควบคุมดูแลคุณภาพการขายอย่างเคร่งครัด การบริหารความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุน และการปรับพอร์ตสินค้า เป็นต้น ซึ่งการกิจกรรมเหล่านี้ อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานในระยะสั้น แต่ยังคงเชื่อมั่นว่าจะส่งผลดีต่อธุรกิจประกันชีวิตอย่างยั่งยืน

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยมีประเด็นดังนี้

<p>ผู้ถือหุ้น (คุณวินัย ธนศักดิ์บัณฑิต)</p>	<p>ผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะให้บริษัทให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์ที่ให้ความสำคัญคุ้มครองระยะยาวเนื่องจากเป็นแก่นของธุรกิจประกันชีวิต มีความสามารถทำกำไรที่ดีกว่า แทนที่จะเน้นสินค้าออมทรัพย์เพื่อสร้างยอดขาย โดยเฉพาะสินค้าออมทรัพย์ระยะสั้นและสอบถามแนวทางในการพัฒนาช่องทางการขายผ่านตัวแทนประกันชีวิต</p>
---	--

N.



ประธานกรรมการบริหาร  
(นางคมคาย ฐิตรานนท์)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสินค้าที่เน้นความคุ้มครองประกันชีวิตระยะยาว อย่างไรก็ตาม ในบางช่วงเวลาการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่ให้ความสำคัญคุ้มครองระยะสั้นหรือผลิตภัณฑ์ที่เน้นการออมเงินให้ประโยชน์ในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าบางกลุ่มและเป็นการรักษาฐานลูกค้าไม่สามารถละเลยได้

กรรมการผู้จัดการใหญ่  
(ม.ล.จิรเศรษฐ์ ศุขสวัสดิ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในระยะที่ผ่านมาบริษัทพยายามลดสัดส่วนสินค้านำระยะสั้นและให้ความสำคัญเพิ่มขึ้นกับสินค้าที่เน้นความคุ้มครอง และสัญญาเพิ่มเติมฯ โดยในปี 2561 ที่ผ่านมามียอดขายสินค้าออมทรัพย์ระยะสั้นน้อยมาก ในส่วนของการพัฒนาช่องทางการขายผ่านตัวแทนประกันชีวิต บริษัทได้เริ่มโครงการที่จะช่วยพัฒนาความรู้ความสามารถของตัวแทนฯ เช่น โครงการ Smart Agent และ BLA Channel ซึ่งจะช่วยให้ในอนาคตบริษัทมีรายได้จากช่องทางตัวแทนฯ เป็นสัดส่วนที่สูงขึ้น

ผู้ถือหุ้น  
(คุณวสันต์ พงษ์พุทธรนต์)

สอบถามว่าการเติบโตในปี 2562 ของบริษัทจะมาจากช่องทางใดบ้าง และบริษัทมีการปรับตัวเพื่อรองรับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีดิจิทัลอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่  
(ม.ล.จิรเศรษฐ์ ศุขสวัสดิ์)

รายได้หลักของบริษัทยังคงมาจากช่องทางธนาคารซึ่งบริษัทยังคงมีความสัมพันธ์ที่ดีกับธนาคารกรุงเทพ ในขณะที่เดียวกันบริษัทได้วางแผนการเติบโตผ่านช่องทางตัวแทน และช่องทางอื่นๆ ให้เพิ่มขึ้น ผ่านกลยุทธ์การเพิ่มจำนวนและพัฒนาคุณภาพของตัวแทน ด้านการขายผ่านช่องทางอื่นๆ ก็มีแนวโน้มที่ดี โดยเฉพาะช่องทางออนไลน์ซึ่งมีการขยายตัวสูงมาก แต่ฐานธุรกิจยังเล็กอยู่

ในส่วนของ การปรับตัวเพื่อรองรับเทคโนโลยีดิจิทัล บริษัทได้พัฒนาระบบในหลายด้านเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ซึ่งจะมีผลต่อพฤติกรรมของผู้บริโภค รวมถึงการพัฒนาการขายประกันชีวิตผ่านช่องทางออนไลน์ และการเข้าร่วมโครงการพัฒนาฐานข้อมูล National ID กับภาครัฐเพื่อความเร็วในการตรวจสอบตัวตนของลูกค้า

กรรมการบริษัท  
(นายเวทิต อัครมิ่งคละ)

ให้ข้อมูลเพิ่มเติมในฐานะที่เป็นผู้บริหารธนาคารกรุงเทพ ว่า บริษัทยังคงมีความสัมพันธ์ที่ดีกับธนาคารฯ ปัจจุบันธนาคารฯ อยู่ระหว่างปรับโครงสร้าง





การดำเนินธุรกิจด้าน Bancassurance รวมถึงการปรับโครงสร้างสินค้าประกันชีวิตที่จะเสนอขาย ที่มงานของธนาคารฯ และบริษัทยังคงมีการทำงานร่วมกันอยู่ตลอดเวลา การชะลอตัวของธุรกิจในปัจจุบันเป็นเรื่องชั่วคราวเท่านั้น

ผู้ถือหุ้น  
(คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์)

บริษัทมีรายได้จากแต่ละช่องทางคิดเป็นสัดส่วนเท่าไร และให้ข้อเสนอว่าบริษัทควรรหาช่องทางการขายเพิ่มเติม เช่น การขายผ่านร้านสะดวกซื้อ

กรรมการผู้จัดการใหญ่  
(ม.ล.จิระเศรษฐ ศุขสวัสดิ์)

บริษัทมีรายได้จากช่องทางธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 66 ช่องทางตัวแทน ร้อยละ 26 และช่องทางอื่นๆ ร้อยละ 8 ในส่วนของข้อเสนอให้เพิ่มช่องทางการขายใหม่บริษัทรับทราบและจะนำไปพิจารณา

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2561

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561**

ประธานฯ มอบหมายให้ ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประธานกรรมการตรวจสอบ เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้การรับรองแล้ว และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข สำหรับรายละเอียดของงบการเงิน ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ปรากฏอยู่ในงบการเงินหน้า 144 ถึง 297 ของรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยมีความเห็นดังนี้

ผู้ถือหุ้น  
(คุณสดับพิณ กฤตานรากรณ์)

มีข้อสงสัยว่า เหตุใดเงินสำรองสำหรับการประกันภัยระยะยาวมีความผันผวนระหว่างปี 2560 และ 2561

ผู้ตรวจสอบบัญชี  
(คุณนันทวัฒน์ สำราญพันธ์)

การคำนวณหนี้สินสำรองสำหรับการประกันภัยระยะยาวมีสูตรการคำนวณที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คป.ภ.) กำหนดไว้ ซึ่งจำเป็นต้องใช้ข้อมูลตลาดเช่นอัตราดอกเบี้ยในการคำนวณ ส่งผลให้การคำนวณเปลี่ยนแปลงไปตามสถานการณ์ในแต่ละปี



รองผู้จัดการใหญ่และประธาน  
เจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน  
และเลขานุการบริษัท  
(คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

มาตรฐานบัญชีในปัจจุบันสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของบริษัทจะถูกบันทึกที่ราคา  
ทุนในขณะที่หนี้สินจะถูกบันทึกด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่างราคาทางบัญชี  
และราคาตลาด ดังนั้นในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับตัวลดลงมากๆ  
จะส่งผลกระทบต่อการบันทึกบัญชีในฝั่งหนี้สินและส่งผลให้เกิดความผัน  
ผวนในงบกำไรขาดทุนได้

ผู้ถือหุ้น  
(คุณวสันต์ พงษ์พุทธรมณต์)

มีข้อสังเกตว่า ทำไม ณ สิ้นปี 2561 บริษัทถึงมีเงินสดคงเหลือเป็นจำนวน  
มาก และได้รับอัตราผลตอบแทนค่อนข้างต่ำ

รองผู้จัดการใหญ่และประธาน  
เจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน  
และ เลขานุการบริษัท  
(คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

บริษัทมีเงินสด ณ สิ้นปี 2561 สูงกว่าปกติเนื่องจากสำรองเงินไว้ชำระคืน  
กรมธรรม์ที่จะครบกำหนดในเดือนมีนาคม 2562 รวม 10,000 ล้านบาท  
โดยเงินสดดังกล่าวบริษัทถือครองไว้ในรูปของตั๋วเงินระยะสั้นเป็นส่วนใหญ่  
จึงมีอัตราผลตอบแทนไม่สูงนัก

ผู้ถือหุ้น  
(คุณวสันต์ พงษ์พุทธรมณต์)

สอบถามการตั้งสำรองประกันภัยในปี 2561 ที่ลดลงมากกว่าการลดลงของ  
เบี้ยประกันภัยรับ

รองผู้จัดการใหญ่และประธาน  
เจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน  
และ เลขานุการบริษัท  
(คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

การตั้งสำรองที่ลดลงมาจากสองสาเหตุหลักได้แก่ 1) การคำนวณเงิน  
สำรองประกันภัยจะมีความแตกต่างกันในสินค้าแต่ละประเภทซึ่งในปี  
2561 บริษัทขายสินค้าที่มีเงินสำรองประกันภัยต่ำ ในสัดส่วนที่เพิ่มขึ้น และ  
2) อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นในปี 2561 ส่งผลให้มีการกลับบัญชีรายการเงิน  
สำรองส่วนเพิ่ม (LAT Reserve) ที่ตั้งไว้ใน ณ สิ้นปี 2560

ผู้ถือหุ้น  
(คุณวสันต์ พงษ์พุทธรมณต์)

สอบถามการลงบัญชีสำหรับเบี้ยประกันภัยรับระหว่างงวด (Premium cut  
off)

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายบัญชี  
และการเงิน  
(คุณจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม)

เบี้ยประกันภัยรับระหว่างงวดเกิดจากช่วงเวลารับชำระเบี้ยและการ  
พิจารณารับประกันภัยเกิดขึ้นข้ามงวดบัญชีซึ่งบริษัทจะบันทึกไว้เป็นหนี้สิน  
อื่น ทั้งนี้รายการดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบการเงิน  
ประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติ  
งบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตามรายละเอียดที่เสนอด้วยคะแนน  
เสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,419,389,467	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	221,940	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	251,401	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

#### **วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจ่ายกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2561**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด มาตรา 116 และ  
ข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ไว้เป็นทุนสำรองจนกว่าจะมีทุน  
สำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทั้งนี้บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุน  
ชำระแล้วจึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม ในปี 2561 นี้

สำหรับการจัดสรรกำไรเพื่อจ่ายเงินปันผล บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่า  
ร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล แต่จะต้องไม่มียอดขาดทุนสะสม และ/หรือมีผลกระทบ  
อย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยในปี 2561 บริษัทมีกำไรสุทธิทั้งสิ้น  
4,926 ล้านบาท หรือ 2.89 บาทต่อหุ้น คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอจ่ายเงินปันผลสำหรับผล  
การดำเนินงานปี 2561 ในอัตรา 0.72 บาท ต่อหุ้นรวมเป็นจำนวนเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 1,229 ล้านบาท และ  
คิดเป็นอัตราร้อยละ 24.91 ของกำไรสุทธิหลังภาษี ซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบาย  
การจ่ายเงินปันผลของบริษัท แต่ท่านผู้ถือหุ้นอาจจะเห็นว่าต่ำกว่าเล็กน้อยจากนโยบายปันผลของบริษัทที่  
ร้อยละ 25 ซึ่งเป็นผลมาจากการบิดเบือนจากการใช้หลักทศนิยม 2 ตำแหน่ง

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่ง  
ปีแรก ปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่าง  
กาล และพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานครึ่งหลัง ปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.40  
บาท โดยจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 23 โดยบริษัทกำหนด  
รายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันพุธที่ 8 พฤษภาคม 2562 ทั้งนี้ บริษัทได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้จ่ายเงินปันผลตามจำนวนดังกล่าวด้วยแล้ว  
โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 พฤษภาคม 2562

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยมีความเห็นดังนี้



ผู้ถือหุ้น  
(คุณวินัย ธนศักดิ์บรรดิษฐ์)

บริษัทสามารถเพิ่มอัตราส่วนเงินปันผลขึ้นได้หรือไม่

ประธานในที่ประชุม  
(ดร. ศิริ การเจริญดี)

บริษัทได้พิจารณาแล้วว่าอัตราส่วนเงินปันผลที่ร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิ เป็นอัตราส่วนที่เหมาะสม โดยพิจารณาความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจเป็นสิ่งสำคัญ และเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเช่นมาตรฐานบัญชี IFRS17 และการปรับเปลี่ยนเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนในอนาคต

เมื่อไม่มีความเห็นใดเพิ่มเติม ประธานฯ เสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไร และการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2561

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับทราบ การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท และอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับการดำเนินงานงวดครึ่งหลังของปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นอัตราเงินปันผลจ่ายสำหรับผลการดำเนินงานปี 2561 จำนวน 0.72 บาทต่อหุ้น คิดเป็นเงิน 1,229 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่เสนอ โดยมีการออกเสียงลงคะแนสดังนี้

- เห็นด้วย	1,276,482,027	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	89.9033
- ไม่เห็นด้วย	143,356,680	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	10.0967
- งดออกเสียง	18,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	6,001	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

#### **วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ**

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ต้องให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยในปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 5 ท่าน คือ

ดร. ศิริ การเจริญดี

ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ /

ประธานกรรมการลงทุน /

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน /

ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน



นางคมคาย ฐุสรานนท์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการประเมินผลการ ปฏิบัติงาน
นายพนัส ธีรวิชัยกุล	กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
นายไชน โสภณพนิช	กรรมการ / รองประธานกรรมการบริหาร
นายมิโนรุ คิมูระ	กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เพื่อเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลใดเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา โดยพิจารณาองค์ประกอบของ คณะกรรมการ ให้มีผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในหลากหลายวิชาชีพที่เหมาะสม เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท และเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระมีความรู้ความสามารถที่เหมาะสม และได้ปฏิบัติงานในตำแหน่งหน้าที่ในฐานะกรรมการ และกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดีเสมอมา จึงเห็นควรเสนอพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระจำนวน 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้แก่ ดร.ศิริ การเจริญดี นางคมคาย ฐุสรานนท์ นายพนัส ธีรวิชัยกุล นายไชน โสภณพนิช และนายมิโนรุ คิมูระ

ทั้งนี้ บริษัทได้เสนอรายละเอียดข้อมูลของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ซึ่งได้นำส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าด้วยแล้ว โดยอยู่ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หน้า 27

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งกรรมการ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 5 ราย โดยแต่งตั้งกรรมการทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ผลการนับคะแนนในวาระนี้ สรุปได้ดังนี้

N



1. ดร.ศิริ การเจริญดี

- เห็นด้วย	1,415,051,706	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.7790
- ไม่เห็นด้วย	3,134,784	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.2210
- งดออกเสียง	263,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	6,001	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

2. นางคมคาย ฐุสวานนท์

- เห็นด้วย	1,418,131,590	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9967
- ไม่เห็นด้วย	47,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0033
- งดออกเสียง	271,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	6,001	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

3. นายพนัส ธีรวณิชกุล

- เห็นด้วย	1,418,178,990	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	271,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	6,001	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

4. นายชิน ไสภณพนิช

- เห็นด้วย	1,418,183,990	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	266,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	6,001	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

5. นายมิโนรุ คิมูระ

- เห็นด้วย	1,418,182,310	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999
- ไม่เห็นด้วย	1,680	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001
- งดออกเสียง	266,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	6,001	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000



**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2562**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด มาตรา 90 และ ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการนั้น คณะกรรมการ ได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้พิจารณากลับกรอง ค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับ ภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และเห็นควรเสนอที่ ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2562 ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านเจ็ดแสนบาท) ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2561 ที่ผ่านมา

สำหรับองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ กรรมการ โดยมีค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ในอัตรา 40,000 บาท ประธานกรรมการแต่ละคนจะได้รับในอัตรา 2 เท่า สำหรับค่าบำเหน็จ คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรเงิน บำเหน็จกรรมการแต่ละปี โดยพิจารณาตามระบบการให้คะแนนซึ่งพิจารณาจากภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ ของกรรมการแต่ละท่าน และอยู่ภายใต้กรอบงบประมาณค่าตอบแทนรวมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นในแต่ละปี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มี คำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2562

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2562 ภายในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,419,563,807	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9789
- ไม่เห็นด้วย	8,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0006
- งดออกเสียง	266,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0187
- บัตรเสีย	25,001	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0018



**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562**

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2562 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่	ได้รับการแต่งตั้งเป็นปีที่
1. นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ	4301	3
2. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล	3356	3
3. ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย	6638	3
4. นายันทวัฒน์ ส้ารวญหันต์	7731	1

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้น เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้

อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2562 เป็นเงิน 1,954,000 บาท (หนึ่งล้านเก้าแสนห้าหมื่นสี่พันบาท) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2561

ทั้งนี้ ได้นำเสนอรายละเอียดค่าตอบแทนอื่นๆ ซึ่งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้รับจากบริษัท ในการสอบทานสถานะการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และการคำนวณมูลค่าบริษัทตามวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย รวมเป็นจำนวน 2,530,000 บาท (สองล้านห้าแสนสามหมื่นบาท) ในปี 2562

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีประเด็นคำถามเพิ่มเติม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยมีรายละเอียดคะแนนดังนี้



**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- |                              |  |
|------------------------------|--|
| (1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ |
| (2) ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล  | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ |
| (3) ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยการ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6638 และ/หรือ |
| (4) นายนันท์วัฒน์ สำรวญพันธ์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7731          |

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562 เป็นเงิน 1,954,000 บาท (หนึ่งล้านเก้าแสนห้าหมื่นสี่พันบาท) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,406,790,394	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.0993
- ไม่เห็นด้วย	12,786,413	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.9007
- งดออกเสียง	266,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	20,001	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

### **วาระที่ 8 พิจารณาแก้ไขข้อบังคับของบริษัท**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรา 100 แห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติที่ 21/2560 เรื่องการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ ลงวันที่ 4 เมษายน 2560 โดยมีข้อความปรากฏดังนี้ และได้สำเนารายละเอียดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาด้วยแล้วล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม

<b>ข้อบังคับของบริษัทปัจจุบัน</b>	<b>ร่าง ข้อบังคับของบริษัทที่ขอแก้ไขใหม่</b>
<p><b>ข้อ 45.</b></p> <p>คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควรหรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่</p>	<p><b>ข้อ 45.</b></p> <p>คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควรหรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้น</p>

ข้อบังคับของบริษัทปัจจุบัน	ร่าง ข้อบังคับของบริษัทที่ขอแก้ไขใหม่
<p>น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน ซึ่งหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการ ต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 (หนึ่ง) เดือน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p>	<p>ที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่นๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสามครั้งใดจำนวน ผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กฎหมายกำหนดผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมครั้งนั้นให้แก่บริษัท</p>

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีประเด็นคำถามเพิ่มเติม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและลงมติพิจารณาแก้ไขข้อบังคับของบริษัท โดยมีรายละเอียดคะแนนดังนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,419,571,807	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9795
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	271,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0191
- บัตรเสีย	20,001	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0014



**วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น (คุณวินัย ธนศักดิ์บัณฑิต) เสนอแนะให้บริษัทมีระบบที่ดีในการพัฒนาบุคลากรภายในควบคู่ไปกับการสรรหาบุคคลจากภายนอก

ประธานในที่ประชุม (ดร.ศิริ การเจริญดี) ประธานฯ รับทราบและจะนำไปพิจารณา

ผู้ถือหุ้น (คุณอภิชาติ ศิวยาธร) เสนอแนะให้บริษัทใช้ประโยชน์จาก Nippon Life ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ในการช่วยสนับสนุนความรู้และประสบการณ์ เพื่อพัฒนาช่องทางขายผ่านตัวแทนของบริษัท

กรรมการบริษัท (คุณมิโนรุ คิมูระ) Nippon Life มีความร่วมมือกับบริษัทในหลากหลายด้าน และได้มีการแบ่งปันประสบการณ์การดำเนินธุรกิจที่มีกว่า 100 ปี ในหลายประเทศเพื่อนำมาพัฒนาการดำเนินงานของกรุงเทพประกันชีวิต

ก่อนปิดการประชุม เลขานุการบริษัท ได้แจ้งที่ประชุมว่าระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 110 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 181 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 291 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,419,862,808 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 83.1513 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม และปิดการประชุม

**ปิดการประชุมเวลา 11.45 น.**

(ดร.ศิริ การเจริญดี)

ประธานกรรมการ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒนกุล)

เลขานุการบริษัท