

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 27 เมษายน 2561 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่

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

เริ่มการประชุม 9.00 น.

ก่อนเปิดการประชุม เลขานุการบริษัท แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ร่วมสังเกตการณ์ประชุมและการนับคะแนน ตลอดจนชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียดดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. นายศิริ การเจริญดี | ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ/
ประธานกรรมการบริหาร/ ประธานกรรมการลงทุน/
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นายสุนทร อรุณานนท์ชัย | กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางคมคาย ฐิตรานนท์ | กรรมการ/ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี/
กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายประพันธ์ อัครวารี | กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/
กรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายดำรงศักดิ์ ทีวีแสงสกุลไทย | กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 6. นางสาวจิตรี รมะรูป | กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการลงทุน |
| 7. นายพนัส อีรวณิชย์กุล | กรรมการอิสระ/
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 8. นายคาสีอีเดะ โทตะ | กรรมการ |
| 9. นายนิโนรุ คิมูระ | กรรมการ |
| 10. นายยูอิจิ ฮอนด้า | กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 11. นางประไพวรรณ ลิ้มทรง | กรรมการ |
| 12. นายชิน ไสภณพนิช | กรรมการ/ รองประธานกรรมการบริหาร |
| 13. นางสาวชลลดา ไสภณพนิช | กรรมการ |

14. นายวิพล วรเสนาหฤท

กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการลงทุน/
กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการผู้จัดการใหญ่

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน
และเลขานุการบริษัท |
| 2. นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด |
| 3. นางสาวสุจินดา เลิศเกียรติมงคล | ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 4. นางสาวจาวรพรรณ ลิ้มคุณธรรมโม | ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน |
| 5. นางอรนุช สำราญฤทธิ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายประกันชีวิต |
| 6. นายคมศร ชลสุวรรณวัฒน์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกฎหมาย |
| 7. นางสาวสุภาภรณ์ ทิพย์ฝัน | ผู้อำนวยการ สำนักกำกับกับการปฏิบัติงาน |

ผู้ร่วมสังเกตการณ์การประชุมและการนับคะแนน

- | | |
|--|--|
| 1. นายเลิศศักดิ์ สุธรรมพร | ที่ปรึกษากฎหมาย
สำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด |
| 2. นายปวีร์ศรี ฟุ่งเฟื่องวงศ์ | ที่ปรึกษากฎหมาย
สำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด |
| 3. ร้อยตรีหญิงจิตติรัตน์ อภิศราธนไพศาล | ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย |

คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

- การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความเห็น 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 หรืองดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนน เพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าใด สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้รับบัตรลงมติตั้งแต่ลงทะเบียน คือ กรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงมติในหนังสือมอบฉันทะเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งมติดังกล่าวจะสอดคล้องกับมติที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
6. ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ

นอกจากนี้บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2560 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่อง หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ

ประธานที่ประชุมกล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมประชุม และรายงานผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม มีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	103 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	89,506,132	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	837 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	1,274,185,867	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	940 ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	1,363,691,999	หุ้น

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 79.8617 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และได้เปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ



วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,364,836,919	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	1,324,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	4,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2560

ประธานฯ มอบหมายให้นายวิพล วรรณเสถียร กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2560 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

ด้านรายได้ มีเบี้ยรับรวม 44,039 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.6% จากปี 2559 โดยมีเบี้ยปีแรกรวมทั้งหมด 11,947 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.1% ในกรณีที่ไม่วางเบี้ยชำระครั้งเดียว จะมีเบี้ยปีแรก 9,056 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38.6% ทั้งนี้เบี้ยชำระครั้งเดียวมีจำนวน 2,890 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 37.4% เนื่องจากบริษัทมีกลยุทธ์เน้นขายผลิตภัณฑ์ระยะยาวและลดการขายผลิตภัณฑ์ระยะสั้น ด้านเบี้ยรับปีต่อมียังมีจำนวน 32,093 ล้านบาท ลดลง 0.3% จากปีก่อน และมีอัตราการเก็บเบี้ยที่ 83%

ด้านส่วนแบ่งทางการตลาด บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยรับปีแรกที่ 7.1% เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าขึ้นมาอยู่ในอันดับที่ 5 ส่วนเบี้ยรับปีต่อมียังมีส่วนแบ่งตลาด 7.4% อยู่ในอันดับที่ 6 และเบี้ยประกันภัยรับรวมที่ 7.3% อยู่ในอันดับที่ 6 เช่นกัน

ทางด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน มีจำนวน 1,716 ล้านบาท ลดลง 0.5% เป็นผลสืบเนื่องมาจากนโยบายการบริหารควบคุมค่าใช้จ่ายของบริษัท เมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อเบี้ยประกันรับสุทธิอยู่ที่ประมาณ 4.0% ใกล้เคียงกับปี 2559 นอกจากนี้บริษัทยังคงมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม

บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 308,729 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9.3% ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากสินทรัพย์ลงทุนที่เพิ่มขึ้น โดยบริษัทมีสินทรัพย์ลงทุน จำนวน 299,065 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10% บริษัทยังคงให้น้ำหนักกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งจากภาครัฐและเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง โดยในปี 2560 มีสัดส่วนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทได้ลงทุนเพิ่มในตราสารหนี้และมูลค่าของตราสารหนี้ในตลาดเพิ่มขึ้น

รายได้จากการลงทุนในปี 2560 รวมทั้งสิ้น 13,259 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน 0.65% โดยรายได้จากการลงทุนประกอบด้วยรายได้จากดอกเบี้ยจำนวน 10,205 ล้านบาท เติบโต 6.7% ในขณะที่รายได้กำไรจากการซื้อและขายหลักทรัพย์มีจำนวน 1,346 ล้านบาท ลดลง 42.2% และผลตอบแทนจากเงินปันผลจำนวน 1,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.3% โดยสรุปอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในภาพรวมของบริษัทอยู่ที่ 4.65%

กำไรสุทธิของบริษัทปี 2560 มีจำนวน 3,645 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 28.8% เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า และมีกำไรต่อหุ้นอยู่ที่ 2.14 บาท

ในแง่ของมูลค่าของบริษัทและมูลค่าของธุรกิจใหม่ในปี 2560 บริษัทยังคงพัฒนาความสามารถในการทำกำไร และมูลค่าของผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีมูลค่ากิจการ (Embedded Value) เท่ากับ 62,740 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 14.6% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 36.73 บาท สำหรับมูลค่าธุรกิจใหม่ (Value of New Business) มีมูลค่า 1,601 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีที่แล้ว 1.1% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 0.94 บาท เนื่องจากมีการปรับสมมติฐานในการคำนวณ หากยังคงใช้สมมติฐานเดิมจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นในอัตราประมาณร้อยละ 27.9 จากปีก่อนหน้า

ทางด้านอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนสิ้นปี 2560 อยู่ที่ 252% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ 100% และสูงกว่า 140% ที่สำนักงาน คปภ.กำหนดไว้สำหรับการไฟัระวัง

ในปี 2560 บริษัทได้พัฒนาและดำเนินงานหลักๆ 4 ด้าน ได้แก่

ด้านที่ 1 บริหารพอร์ตสินค้า โดยบริษัทได้ให้ความสำคัญกับสินค้าด้านความคุ้มครองและสุขภาพเป็นหลัก โดยในปีที่ผ่านมาได้ออกผลิตภัณฑ์ ดังนี้

- “โครงการ บีแอลเอ อุ่นใจ โรคร้ายแรง” เป็นผลิตภัณฑ์คุ้มครองชีวิตควบคู่สัญญาเพิ่มเติมสุขภาพ ประกอบด้วย สัญญาประกันชีวิต บีแอลเอ อุ่นใจ และสัญญาเพิ่มเติม บีแอลเอ อีซี แคร์ เหมาะสำหรับผู้ที่เริ่มทำงานจนถึงวัยเกษียณ



- “บีแอลเอ ทูพพลภาพ โพรเทค” โดยมีแนวคิดที่เห็นถึงความสำคัญของสุขภาพและการมีชีวิตที่มั่นคงของคนไทย ช่วยเตรียมพร้อมรับมือกับภาวะค่าใช้จ่ายต่างๆ หากตกเป็นบุคคลทูพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน
- “บีแอลเอ สมาร์ทเซฟวิง 168” เป็นสินค้าประเภทสะสมทรัพย์ บริษัทได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อรองรับสำหรับกลุ่มลูกค้าวัยทำงานที่ต้องการออมเงินและได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงชำระเบี้ย 8 ปีรับความคุ้มครอง 16 ปี คุ้มครองชีวิตสูงสุด 1000% ระหว่างสัญญาจ่ายเงินคืนรายปีสูงสุด 8% รวมผลประโยชน์ตลอดสัญญา 1102% ของจำนวนทุนเอาประกัน
- “เคนเฟิสต์สตาร์ทอัพ” แบบประกันออมทรัพย์สำหรับคนรุ่นใหม่ ชายผ่านช่องทางธนาคาร มีจุดเด่นที่เงื่อนไขการชำระเบี้ย สามารถแบ่งชำระเป็นรายเดือนได้โดยไม่มีการคิดดอกเบี้ยเพิ่ม ทำให้ค่าเบี้ยรวมต่อปีไม่ต่างจากจ่ายเป็นรายปี เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการสร้างวินัยในการออม

ด้านที่ 2 พัฒนาช่องทางการจัดจำหน่าย ในช่องทางตัวแทน บริษัทได้มุ่งเน้นการพัฒนาความรู้และคุณภาพการให้บริการของตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการยกระดับตัวแทนในการก้าวสู่การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อให้บริการในการวางแผนการเงินรอบด้านแก่ลูกค้าทั่วประเทศ โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทมีตัวแทนคุณภาพดีเด่นแห่งชาติ (TNQA) จำนวน 356 คน และมีที่ปรึกษาการเงินอีกมากกว่า 1,200 คน

นอกจากนี้ยังได้พัฒนาสินค้าช่องทาง online ให้มีความหลากหลายมากขึ้น ทั้งประเภทออมทรัพย์ สุขภาพ บำนาญ และคุ้มครองสินเชื่อ มีทั้งหมด 5 ผลิตภัณฑ์ ได้แก่ 1. บีแอลเอ สมาร์ทเคน 2. บีแอลเอ สมาร์ทเซฟวิง 168 3. บีแอลเอ ชุ่นใจ โรคร้าย 4. บีแอลเอ พร้อมเกษียณ แผน A และ 5. แบบประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อเพื่อประชาชน

ด้านที่ 3 ยกระดับการบริการและโครงสร้างพื้นฐาน บริษัทได้จัดตั้งบริการ BLA Assistance Line บริการผู้ช่วยส่วนบุคคล 24 ชั่วโมงทางโทรศัพท์ สำหรับสอบถามข้อมูลของผู้เอาประกัน รวมถึงข้อมูลช่วยเหลือฉุกเฉินทางการแพทย์ภายในประเทศ การสำรองเข้าใช้บริการอื่นๆ ของบริษัท ทั้งนี้สิทธิในการใช้บริการสำหรับลูกค้าผู้ถือกรมธรรม์รายบุคคลช่องทางตัวแทน ที่มีสัญญาเพิ่มเติมสุขภาพ 2011, บีแอลเอ รักษสุขภาพ, บีแอลเอ เฮลท์พลัส เท่านั้น

นอกจากนี้บริษัทยังได้ยกระดับช่องทาง online ให้สามารถทำธุรกรรมได้ครอบคลุมมากขึ้น โดยบริษัทเป็นบริษัทประกันชีวิตรายแรกที่ได้การอนุมัติจาก คปภ. ตั้งแต่การเสนอขายจนถึงการจ่ายค่าสินไหมทดแทนผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นรายแรกในประเทศไทย

ด้านที่ 4 สร้างประสบการณ์ที่ดีกับลูกค้าและตอบแทนสังคม โดยการให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างชีวิตที่มีความสุข ซึ่งในปี 2560 ที่ผ่านมา บริษัทได้สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมและสร้างความสัมพันธ์กับชุมชนตลอดทั้งปี

จากความมุ่งมั่นพัฒนาองค์กรและการบริการอย่างต่อเนื่อง ในปี 2560 บริษัทได้รับรางวัลและการรับรองต่างๆ ที่สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

- รางวัล "Thailand's Top Corporate Brands 2017" องค์กรที่มีมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุดในหมวดธุรกิจประกันชีวิตและประกันภัย 3 ปีซ้อน ในปี 2558-2560 จัดโดยหลักสูตร M.S. in Marketing คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- รางวัล "สุดยอดองค์กรแห่งปี Thailand Top Company Awards 2017" กลุ่มธุรกิจประกันต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จัดโดยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ร่วมกับนิตยสาร Business+
- รางวัล "ศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น ประจำปี 2017" จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) 3 ปีซ้อน
- การจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance rating, CG rating) ปี 2560 ในระดับ "4 ดาว" เป็นปีที่ 5 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สำหรับแนวทางในการดำเนินธุรกิจในปีถัดไป บริษัทมีเป้าหมายที่จะปรับรากฐานต่างๆ เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน เพื่อมุ่งสู่อนาคตผ่าน 5 แนวทางหลักๆ ได้แก่ 1. ปฏิรูปช่องทางการขายแต่ละช่องทางให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงมองหาโอกาสใหม่ๆ ในการขายสินค้า 2. สร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มเพื่อบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า 3. สร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ 4. ปรับปรุงรูปแบบการนำเสนอสินค้าสู่การวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้าน 5. สร้างวัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อมที่ดีต่อการพัฒนาคนในองค์กร

พร้อมกันนี้บริษัทจะทำกลยุทธ์ดังกล่าวควบคู่ไปกับการสร้างภาพลักษณ์ของบริษัท และยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management :ERM) และมีความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตคอร์ปชั่นในองค์กร ทั้งนี้ เดือนกุมภาพันธ์ที่ผ่านมา บริษัทได้รับการรับรองต่ออายุให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตอีกครั้งอย่างเป็นทางการ

สุดท้ายนี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกระดับชั้น พร้อมไปกับการมุ่งสู่การเป็นบริษัทชั้นนำด้านการประกันชีวิตในระดับประเทศและภูมิภาค ด้วยการเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน พร้อมส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ ไปพร้อมๆ

กับผู้ถือหุ้น ด้วยการสร้างมูลค่าให้กับบริษัท ควบคู่กับการดำเนินงานภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแล
กิจการที่ดี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

- | | |
|---|--|
| ผู้ถือหุ้น
(ว่าที่ร้อยตรีนคร แสงนิล) | เหตุใดกำไรสุทธิต่อหุ้นลดลงจาก 3.00 บาทในปี 2559 เหลือ 2.13 บาท ใน
ปี 2560 |
| กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาหฤท) | สาเหตุที่ผลกำไรลดลงเป็นเรื่องของการตั้งเงินสำรองฯ พิเศษ และการ
ลดลงของกำไรจากการขายหลักทรัพย์ตามที่ได้ชี้แจงแล้ว บริษัทตระหนักดี
ถึงความสำคัญของกำไรสุทธิทางบัญชีซึ่งเป็นสิ่งที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้น
อย่างไรก็ตามบริษัทพิจารณาปัจจัยต่างๆ และความสามารถในการทำ
กำไรในระยะยาวประกอบด้วย จึงไม่ได้เน้นขายหลักทรัพย์เพื่อทำกำไรมาก
นักในปี 2560 หากท่านผู้ถือหุ้นพิจารณามูลค่าของบริษัทซึ่งคำนวณตาม
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทมีอัตราการเติบโตของมูลค่า
Embedded Value ในปี 2560 ประมาณ 14.6% เทียบกับปีก่อนหน้า |
| ผู้ถือหุ้น
(ว่าที่ร้อยตรีนคร แสงนิล) | ตั้งข้อสังเกตถึงการที่ธนาคารกรุงเทพฯ มีคู่ค้าในธุรกิจแบงก์แอสซัวร์นส์
เพิ่มขึ้น และทำให้สินค้าของบริษัทขายผ่านช่องทางธนาคารได้ยากขึ้น อีกทั้ง
พนักงานธนาคาร ซึ่งได้รับการอบรมจากบริษัทคู่แข่ง ให้ความสำคัญใน
การขายสินค้าของบริษัทคู่แข่งมากกว่า และขอให้บริษัทชี้แจงแนวโน้ม
ผลกระทบจากกรณีดังกล่าว |
| กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาหฤท) | บริษัทได้มีการประเมินผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวต่อยอดขายของ
บริษัท ตามที่ได้เปิดเผยรายละเอียดไว้แล้ว บริษัทจะยังคงขายสินค้าสะสม
ทรัพย์ที่มีอายุไม่เกิน 15 ปี และสินค้าคุ้มครองเครดิตผ่านช่องทางธนาคาร
โดยพิจารณาจากมูลค่าเบี้ยรับประกันรายใหม่ในปีที่แล้ว สินค้ากลุ่ม
ดังกล่าวคิดเป็นประมาณร้อยละ 90 ของสินค้าที่ขายผ่านช่องทางธนาคาร
ทั้งหมด ดังนั้นหากพิจารณาผลกระทบต่อภาพรวมของเบี้ยประกันราย
ใหม่ โดยพิจารณาจากข้อมูลในอดีตแล้ว ผลกระทบที่มีต่อเบี้ยประกันราย
ใหม่สุทธิทั้งบริษัทน่าจะน้อยกว่าร้อยละ 10 อย่างไรก็ตาม การที่ธนาคาร
กรุงเทพฯ มีพันธมิตรเพิ่มขึ้นจะไม่มีผลกระทบต่อสินค้าที่ขายในอดีตแต่
อย่างไรใด |

สำหรับด้านการพัฒนาสินค้าขายและศักยภาพของพนักงานขาย บริษัทยังคงพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยในอนาคตอันใกล้จะได้เห็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัทที่เปลี่ยนแปลงไป

ผู้ถือหุ้น
(ว่าที่ร้อยตรีนคร แสงนิล)

ให้ข้อเสนอแนะว่า มีตัวแทนขายบางส่วน โดยเฉพาะที่อยู่ต่างจังหวัดยังมีคุณภาพไม่ดีนัก บริษัทควรให้ความสำคัญเนื่องจากจะเป็นประสบการณ์ต่อลูกค้าของบริษัท และจะมีผลกระทบต่อยอดขายในอนาคต

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาหฤท)

ตัวแทนที่คุณภาพไม่ดีมีอยู่บ้าง เป็นปัญหาของอุตสาหกรรมโดยรวม แต่สัดส่วนน้อยมากเมื่อเทียบกับตัวแทนที่มีทั้งหมด บริษัทให้ความสำคัญกับปัญหาดังกล่าวเสมอมา และได้มีมาตรการต่างๆ ร่วมมือกับบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ ทั้งอุตสาหกรรม เพื่อลงโทษและป้องกันไม่ให้ตัวแทนไม่มีคุณภาพดังกล่าวอยู่ในอุตสาหกรรมต่อไป สำหรับปัญหาที่เกิดขึ้นแล้ว บริษัทใช้มาตรการเด็ดขาดดำเนินการ รวมถึงการติดตามผู้กระทำผิดถึงขั้นการดำเนินการทางกฎหมาย ในขณะที่เดียวกันได้พยายามแก้ไขปัญหาและช่วยเหลือลูกค้าอย่างดีที่สุด

ผู้ถือหุ้น
(ว่าที่ร้อยตรีนคร แสงนิล)

เสนอแนะให้บริษัทเพิ่มขีดความสามารถในการลงทุน เพื่อให้ผลประกอบการในปี 2561 ดีขึ้น เนื่องจากสถานการณ์อัตราดอกเบี้ยในสหรัฐอเมริกาที่แตะระดับ 3%

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาหฤท)

บริษัทมีศักยภาพในการลงทุนที่ดี อีกทั้งคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตลอดเวลา โดยเฉพาะการบริหารความสมดุลระหว่างทรัพย์สินที่ลงทุน และหนี้สินตามภาระสัญญาของกรมธรรม์

ผู้ถือหุ้น
(คุณวินัย ธนศักดิ์บรรดิษฐ์)

ในฐานะที่เป็นผู้ถือหุ้นและเป็นตัวแทนของบริษัท ได้ให้ความคิดเห็นเรื่องคุณภาพของตัวแทนที่ไม่เชื่อสัจย์ว่า เป็นเรื่องที่มีอยู่ในธุรกิจแต่มีเพียงส่วนน้อยเท่านั้น และได้เห็นว่าบริษัทให้ความสำคัญ และมีการจัดการกับปัญหาดังกล่าวอย่างจริงจัง จากนั้นได้สอบถามถึงผลกระทบ และแนวทางการดำเนินธุรกิจ หลังจากที่ยานาคารกรุงเทพฯ มีพันธมิตรทางธุรกิจเพิ่มขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาหฤท)

บริษัทจำเป็นต้องให้ความสำคัญกับช่องทางอื่นเพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มยอดขาย
ชดเชยส่วนที่หายไป อีกทั้งจำเป็นต้องปรับพอร์ตสินค้านั้นการขาย
ผลิตภัณฑ์ที่มีระยะยาวมากขึ้น เพื่อให้มีกระแสเงินสดรับในระยะยาวจาก
เบี้ยประกันต่อไปและมีความสามารถทำกำไรเพิ่มขึ้น ซึ่งบริษัทเชื่อว่า
จะเป็นการสร้างมูลค่าบริษัทให้เติบโตได้ในระยะยาว อย่างไรก็ตามในระยะสั้น
อาจจะเห็นว่ายอดขายของบริษัทลดลงเนื่องจากเป็นช่วงเปลี่ยนผ่านการ
ขายผลิตภัณฑ์ระยะสั้นเป็นระยะยาว

ผู้ถือหุ้น
(คุณวินัย ธนศักดิ์บรรดิษฐ์)

สอบถามถึงการพัฒนาบุคลากร ตัวแทน และที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึง
ตั้งข้อสังเกตว่าผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัท มีเงื่อนไขการขายเพิ่มขึ้นทำให้
นำเสนอต่อลูกค้ายากขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาหฤท)

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรฝ่ายขายมาโดยตลอด และยิ่ง
ให้ความสำคัญมากขึ้นในสถานการณ์ปัจจุบัน ในส่วนของผลิตภัณฑ์ที่มี
เงื่อนไขมากขึ้น เนื่องจากบริษัทได้พยายามสร้างผลิตภัณฑ์ให้ตรงกับความ
ต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มมากขึ้น ดังนั้นหากผู้เสนอสินค้าเลือกสินค้า
ให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า เชื่อว่าจะเป็นผลดีทั้งต่อผู้เสนอขายสินค้า ต่อ
ตัวลูกค้า และต่อคุณภาพของธุรกิจที่ขายได้ในระยะยาว สำหรับปัญหา
ต่างๆ ที่ให้ข้อเสนอแนะ ฝ่ายบริหารจะรับไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

ผู้ถือหุ้น
(คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์)

ตั้งข้อสังเกตว่า ลูกค้าที่ซื้อประกันผ่านธนาคารได้รับการบริการหลังการ
ขายจากบริษัทน้อยมาก และแสดงความกังวลกับการที่ธนาคารกรุงเทพฯ
มีพันธมิตรเพิ่มขึ้น และสอบถามสัดส่วนยอดขายประกันผ่านช่องทาง
ธนาคารของบริษัท

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาหฤท)

จะรับไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงในอนาคต อย่างไรก็ตามได้มีผล
สำรวจพบว่าแบบประกันส่วนใหญ่ที่ขายผ่านธนาคารเป็นแบบประกัน
ประเภทออมทรัพย์ ซึ่งลูกค้าส่วนใหญ่ไม่ได้มีความต้องการบริการหลังการ
ขายมากเหมือนผลิตภัณฑ์ที่เน้นความคุ้มครองต่างๆ สำหรับสัดส่วนเบี้ยรับ
ปีแรกจากช่องทางธนาคารประมาณ 70% – 80% อย่างไรก็ตามในส่วน
ของเบี้ยปีต่อมียอดส่วนต่อรายได้รวมลดลงเหลือ 60% เนื่องจากการขายผ่าน
ช่องทางธนาคารส่วนใหญ่จะเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีอายุกรมธรรม์ไม่ยาวนานนัก

ประธานในที่ประชุม
(ดร.ศิริ การเจริญดี)

กรณีที่ธนาคารกรุงเทพฯ มีพันธมิตรในการทำธุรกิจประกันชีวิตเพิ่มเติม บริษัทตระหนักและเป็นห่วงถึงผลกระทบในอนาคต และที่ผ่านมาไม่ได้นิ่งเฉยต่อเหตุการณ์ดังกล่าว และให้ความสำคัญมากในการติดตามและปรับกลยุทธ์เพื่อรับมือกับสถานการณ์ดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น
(คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์)

เหตุใดผลตอบแทนการลงทุนของบริษัทได้เพียง 4.65% เมื่อเทียบกับตลาดหลักทรัพย์ที่มีผลตอบแทนสูงถึง 20% ในปี 2560

เลขานุการบริษัท
(คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

การลงทุนของธุรกิจประกันชีวิตอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. ซึ่งมีเกณฑ์ที่ต้องปฏิบัติตามโดยเฉพาะในเรื่องของการดำรงเงินกองทุน ส่งผลให้บริษัทต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในการลงทุนที่อาจกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของบริษัท และโดยลักษณะของภาระหนี้จากกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีต้นทุนแน่นอนในระยะยาว ทำให้บริษัทต้องให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงจากดอกเบี้ย โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่จะถูกจัดสรรลงทุนในตราสารหนี้ประมาณ 80% ของสินทรัพย์ลงทุน ส่วนการลงทุนในตราสารทุน บริษัทมีนโยบายการลงทุนในสัดส่วนประมาณ 10% ของสินทรัพย์รวมเท่านั้น ทำให้ผลตอบแทนโดยเฉลี่ยไม่สามารถเทียบเคียงกับผลตอบแทนของตลาดหลักทรัพย์ได้ อย่างไรก็ตามหากพิจารณาผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุนที่บริษัทบริหารอยู่ในปีที่ผ่านๆ มา จะมีผลตอบแทนกว่า 20% ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยผลตอบแทนตลาดหลักทรัพย์

ผู้ถือหุ้น
(คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์)

ขอทราบเป้าหมายรายได้ในปี 2561

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาหฤท)

บริษัทตั้งเป้าหมายได้จากเบ้าปีแรกไม่นับเบ้าระยะสั้นเติบโตไม่ต่ำกว่า 10%

ผู้ถือหุ้น
(คุณประวิทย์ วิโรจน์วงศ์ชัย)

การแก้ปัญหาของการขายผ่านช่องทางธนาคารนั้น ไม่ควรแก้ด้วยการปรับโครงสร้างของผลิตภัณฑ์เพียงอย่างเดียว แต่ผู้บริหารควรต้องพิจารณาด้วยว่าจะใช้วิธีการใดเพื่อให้พนักงานของธนาคารเข้าใจผลิตภัณฑ์ของบริษัท และมีความต้องการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทมากกว่าผลิตภัณฑ์ของบริษัทอื่น



<p>ประธานในที่ประชุม (ดร.ศิริ การเจริญดี)</p>	<p>ขอบคุณสำหรับคำแนะนำ กำลังอยู่ระหว่างดำเนินการให้เหมาะสมที่สุด</p>
<p>ผู้ถือหุ้น (คุณประวิทย์ วิโรจน์วงษ์ชัย)</p>	<p>เป้าหมายของผลตอบแทนการลงทุนในปี 2561</p>
<p>เลขานุการบริษัท (คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)</p>	<p>เป้าหมายของผลตอบแทนการลงทุนทางบัญชีในปี 2561 อยู่ที่ประมาณ 4.5% ลดลงจากปีที่แล้วเล็กน้อย เนื่องจากสินทรัพย์ลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นตราสารหนี้ และการที่นำเงินใหม่ไปลงทุนในตราสารหนี้ในภาวะที่ดอกเบี้ยต่ำ จะถ่วงเฉลี่ยผลตอบแทนการลงทุนรวมของบริษัทลงมา</p>
<p>กรรมการ (คุณโชน โสภณพนิช)</p>	<p>ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ผลตอบแทนการลงทุนและผลกำไรทางบัญชีในงบกำไรขาดทุนนั้น ไม่รวมผลกำไรขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ซึ่งบันทึกอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งในปีที่ผ่านมาปริมาณจำนวนประมาณ 4,900 ล้านบาท</p>
<p>ผู้ถือหุ้น (คุณประวิทย์ วิโรจน์วงษ์ชัย)</p>	<p>สอบถามผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ว่าทางบริษัทต้องตั้งสำรองเพิ่มหรือไม่</p>
<p>กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณวิพล วรเสนาหฤท) และ ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน (คุณจากรุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม)</p>	<p>มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) จะมีผลกระทบกับสินทรัพย์ลงทุน ส่วนมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS 17) จะมีผลกระทบกับหนี้สินตามสัญญาประกันภัย มีแนวโน้มว่าธุรกิจประกันภัยจะได้รับการผ่อนผันให้เริ่มใช้ทั้ง 2 มาตรฐานพร้อมกันในปี 2565 โดยจะเริ่มใช้ IFRS 9 เพียงบางส่วนเท่านั้นในปีหน้า แต่ต่างจากธุรกิจธนาคารซึ่งจะเริ่มใช้ IFRS 9 ในปีหน้า</p>

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2560

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประธานฯ มอบหมายให้ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้ผ่านการสอบถามจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีรับ

๓



อนุญาตจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยัค ที่ปรึกษา จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข สำหรับรายละเอียดของงบการเงิน ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ปรากฏอยู่ในงบการเงินหน้า 160 ถึง 185 ของรายงานประจำปีของบริษัท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

<p>ผู้ถือหุ้น (คุณประวิทย์ วิโรจน์วงศ์ชัย)</p>	<p>สอบถามสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสูงกว่ารายได้จากการรับประกันภัย</p>
<p>กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณวิพล วรเสนาหฤท)</p>	<p>โดยทั่วไปธุรกิจประกันชีวิตจะมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่สูงกว่าหรือใกล้เคียงกับรายได้จากการรับประกันภัย เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยจะรวมคำนวณค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการตั้งสำรองหนี้สินประกันภัยเข้าไปด้วย ส่วนรายได้ส่วนใหญ่ของธุรกิจจะเป็นรายได้ที่มาจากการลงทุนซึ่งจะไม่นับรวมเป็นรายได้จากการรับประกันภัย</p>
<p>ผู้ถือหุ้น (คุณประวิทย์ วิโรจน์วงศ์ชัย)</p>	<p>อยากทราบรายละเอียดต้นทุนเฉลี่ยของผลิตภัณฑ์</p>
<p>กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณวิพล วรเสนาหฤท)</p>	<p>ต้นทุนของผลิตภัณฑ์แต่ละแบบนี้จะแปรผันไปตามแบบและระยะเวลาของแต่ละกรมธรรม์ นอกจากนี้ผลิตภัณฑ์ที่เคยออกในอดีตที่ยังคงมีผลบังคับอยู่ก็มีความแตกต่างกับผลิตภัณฑ์ที่ออกใหม่ในปัจจุบัน</p>
<p>ผู้ถือหุ้น (คุณประวิทย์ วิโรจน์วงศ์ชัย)</p>	<p>ขอทราบนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ</p>
<p>ประธานฯและเลขานุการบริษัท (ดร. ศิริ การเจริญดี และ คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)</p>	<p>ทางบริษัทมีการศึกษาสถานะตลาดและค่าเงิน และได้ทำการป้องกันความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ในด้านการลงทุนต่างประเทศ คิดเป็น 10% ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่คือตราสารหนี้ ซึ่งจะมีการป้องกันความเสี่ยงทั้งหมด เนื่องจากมีกฎระเบียบบังคับ ส่วนเงินลงทุนในตราสารอื่นๆ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณ 1-2% ไม่มีกฎระเบียบบังคับ การป้องกันความเสี่ยงจะเป็นไปตามสถานะตลาด โดยทั่วไปจะมีการป้องกันความเสี่ยงที่ประมาณ 80%-90%</p>



เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามรายละเอียดที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,364,636,459	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	1,528,460	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	1,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2560

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด มาตรา 116 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ไว้เป็นทุนสำรองจนกว่าจะมีทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทั้งนี้บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วจึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยคณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นควรพิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2560 ในอัตรา 0.54 บาทต่อหุ้น รวมเป็นจำนวนเงินปันผลทั้งสิ้น 919 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 25.23 ของกำไรสุทธิหลังภาษี ทั้งนี้คณะกรรมการได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรก ปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานครึ่งหลัง ปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.22 บาท โดยจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 พฤษภาคม พ.ศ. 2561 หลังจากที่ได้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2560

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท และอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งหลังของปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.22 บาท รวมเป็นอัตราเงินปัน



ผลจ่ายสำหรับผลการดำเนินงานปี 2560 จำนวน 0.54 บาทต่อหุ้น คิดเป็นเงิน 919 ล้านบาทตามรายละเอียดที่เสนอ โดยมีการออกเสียงลงคะแนนดังนี้

- เห็นด้วย	1,364,799,819	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	1,365,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	1,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

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

- 1) นางสาววิตรี รมยะรูป กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการลงทุน
- 2) นายยูอิชิ ฮอนด้า กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 3) นายคาซึฮิเดะ โทตะ กรรมการ
- 4) นายวิพล วรเสนาหฤท กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการลงทุน/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการผู้จัดการใหญ่
- 5) นางสาวชลลดา ไสภณพนิช กรรมการ

ซึ่งคุณคาซึฮิเดะ โทตะ ได้แจ้งความประสงค์ไม่ขอต่ออายุหลังจากครบวาระ ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลใดเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ดังนั้น คณะกรรมการจึงได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งได้ดำเนินการสรรหา และเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระทั้ง 4 ท่าน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสม และได้ปฏิบัติงานในตำแหน่งหน้าที่ในฐานะกรรมการ และกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดีเสมอ จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง คือ

5



- 1) นางสาวศิริ รมยะรูป
- 2) นายยูอิชิ ฮอนด้า
- 3) นายวิพล วรรณสุท
- 4) นางสาวชลลดา ไสภณพนิช

และเสนอแต่งตั้งนายโคจิ อชิบะ เข้าเป็นกรรมการแทนนายคาซึฮิโตะ โทตะ ที่ครบวาระ

นอกจากนี้ เนื่องจากยังมีตำแหน่งกรรมการว่างอยู่ 1 ตำแหน่งจากที่มีกรรมการลาออกในอดีต และยังไม่มีการเสนอแต่งตั้งกรรมการใหม่เข้าทดแทน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้สรรหาโดยใช้หลักเกณฑ์และวิธีการตามแนวทางที่ได้กล่าวถึงข้างต้น และเสนอให้แต่งตั้งนายเวทิต ทัศนมังคละ เข้าเป็นกรรมการเพิ่มเติมแทนตำแหน่งที่ว่างอยู่

ทั้งนี้ประธานฯ ได้เสนอรายละเอียดข้อมูลของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ซึ่งได้นำส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้วด้วยแล้ว โดยอยู่ในเอกสารประกอบการประชุมหน้า 27

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลตามลำดับ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นางสาวศิริ รมยะรูป กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,362,635,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9789
- ไม่เห็นด้วย	286,932	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0211
-งดออกเสียง	1,365,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	19,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายยูอิชิ ฮอนด้า กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,362,858,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9909
- ไม่เห็นด้วย	124,232	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0091
-งดออกเสียง	1,325,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	19,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

๕



มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง
นายวิพล วรเสนาหฤถ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,362,856,936	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9909
- ไม่เห็นด้วย	124,232	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0091
- งดออกเสียง	1,326,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	19,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง
นางสาวชลลดา ไสภณพนิต กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง
ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,364,160,836	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9909
- ไม่เห็นด้วย	124,232	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0091
- งดออกเสียง	23,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	19,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง
นายโคจิ อิชิบะ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายคาซึฮิเดะ โทตะที่ครบวาระ
ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,364,153,036	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9909
- ไม่เห็นด้วย	124,232	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0091
- งดออกเสียง	40,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	9,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง
นายเวทิต อัครมิ่งคละ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างอยู่
ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,362,795,136	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9909
- ไม่เห็นด้วย	124,232	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0091
- งดออกเสียง	1,388,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	19,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000



วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2561

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด มาตรา 90 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการนั้น คณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2561 ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านบาทเจ็ดแสนบาท) ซึ่งเท่ากับปีที่ผ่านมา

สำหรับองค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ และค่าบำเหน็จและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2561

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2561 ภายในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,366,141,919	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9982
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	23,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0017
- บัตรเสีย	1,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2561 โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ

5.



แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลรอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2561 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	ได้รับการแต่งตั้งเป็นปีที่
1. นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ	4301	2
2. ดร.เกียรตินิยม คุณติสุข	4800	1
3. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล	3356	2
4. ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย	6638	2

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้น เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท ดีลรอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัททำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทน อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2561 เป็นเงิน 1,880,000 บาท (หนึ่งล้านแปดแสนบาทแปดหมื่นบาท) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.44 จากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2560

ทั้งนี้ได้นำเสนอรายละเอียดคำตอบแทนอื่นๆ ซึ่งบริษัท ดีลรอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด ได้รับจากบริษัท เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาอนุมัติด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีประเด็นคำถามเพิ่มเติม จึงขอให้ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยมีรายละเอียดคะแนนดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลรอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด โดยมีรายชื่อ ดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------|--|
| (1) นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ |
| (2) ดร.เกียรตินิยม คุณติสุข | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4800 และ/หรือ |
| (3) ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ |
| (4) ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6638 |

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งต่อไปนี้ เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561 เป็นเงิน 1,880,000 บาท (หนึ่งล้านแปดแสนแปดหมื่นบาท) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้



- เห็นด้วย	1,353,632,347	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.4816
- ไม่เห็นด้วย	7,053,612	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.5184
- งดออกเสียง	5,478,960	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	1,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น (คุณวินัย ธนศักดิ์บรรดิษฐ์)	สอบถามถึงความเป็นไปได้ในการลดอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนเนื่องจากปัจจุบันอยู่ที่ 250% ซึ่งสูงกว่า 140% ตามที่ คปภ. กำหนด รวมถึงเสนอให้บริษัทเพิ่มอัตราการจ่ายเงินปันผลให้มากกว่า 25% ของกำไรสุทธิ
กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณวิพล วรเสนาหฤท)	บริษัทจำเป็นต้องมีเงินกองทุนที่สูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดระดับหนึ่งเพื่อรองรับความเสี่ยงเมื่อปัจจัยต่างๆ เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งสำนักงาน คปภ. ก็มีการเฝ้าระวังทดสอบความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตภายใต้สถานการณ์ต่างๆ และใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบการจ่ายเงินปันผลของบริษัทประกันชีวิตด้วย
ประธานในที่ประชุม (ดร.ศิริ การเจริญดี)	สำหรับเรื่องนโยบายการจ่ายเงินปันผล คณะกรรมการพิจารณาอย่างรอบคอบแล้ว อัตราการจ่ายเงินปันผลขั้นต่ำที่ 25% เป็นระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทในระยะยาว ซึ่งหากในปีใดบริษัทมีผลประกอบการที่ดีเกินคาด บริษัทก็สามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลที่อัตราที่สูงกว่า 25% ได้
ผู้ถือหุ้น (ว่าที่ร้อยตรีนคร แสงนิล)	เสนอให้บริษัทตั้งค่ามาตรฐาน (Benchmark) ในการประกอบกิจการในปีนี้ 3 ประเด็นได้แก่ 1. อัตราการจ่ายเงินปันผลมากกว่า 25% ของกำไรสุทธิ 2. กำไรสุทธิต่อหุ้นมากกว่า 2.5 บาท และ 3. ผลตอบแทนจากการลงทุนมากกว่า 4.7%

๓



ประธานในที่ประชุม
(ดร.ศิริ การเจริญดี)

ชี้แจงถึงข้อเสนอแนะทั้ง 3 ประเด็น ข้อแรกประเด็นการจ่ายเงินปันผล
ชี้แจงว่าที่ผ่านมาบริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่า 25%
ของกำไรสุทธิอยู่แล้ว และจะยังคงจ่ายในระดับนี้ต่อไป ข้อเสนอที่สอง
ประเด็นเรื่องกำไรสุทธิชี้แจงว่า ในฐานะที่บริษัทเป็นสถาบันการเงิน มี
ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานธุรกิจมาก ซึ่งหลายปัจจัยเป็นปัจจัยที่
ควบคุมไม่ได้ บริษัทมีการประมาณการและกำหนดเป้าหมายการ
ดำเนินงานภายในโดยวิเคราะห์และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆรอบด้าน
การกำหนดเป้าหมายในลักษณะที่เสนอเป็นเรื่องที่ทำได้ยาก และอาจ
เกิดความเสียหายได้ ข้อสุดท้ายประเด็นผลตอบแทนจากการลงทุน
ในการตั้งเป้าหมายบริษัทจะคำนึงถึงสภาวะแวดล้อมของตลาดเงิน
และตลาดทุน รวมถึงข้อจำกัดและวัตถุประสงค์ในการลงทุนภายใน
ของบริษัทเป็นค่ามาตรฐานประกอบด้วย ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทสามารถ
บริหารการลงทุนได้ดีเป็นไปตามเป้าหมาย

ผู้ถือหุ้น
(คุณเกษม อาคเนย์สุวรรณ)

ให้ข้อสังเกตว่าปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อความผันผวนของกำไรสุทธิของ
บริษัทคือการตั้งสำรองฯ จึงเสนอให้บริษัทควบคุมการตั้งสำรองฯ เพื่อ
ลดความผันผวนของกำไรสุทธิ

ประธานในที่ประชุม
(ดร.ศิริ การเจริญดี)

ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อการตั้งสำรองคืออัตราดอกเบี้ยใน
ตลาดการเงินซึ่งมีความผันผวน อยู่นอกความสามารถในการควบคุม
ของบริษัท เป็นปัญหาของทั้งอุตสาหกรรม ซึ่งหน่วยงานด้านการบัญชี
มีความพยายามอย่างมากที่จะปรับปรุงมาตรฐานให้เหมาะสมกับ
ธุรกิจประกันชีวิตให้มากขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาหฤท)

ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่านอกจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน รูปแบบ
ของผลิตภัณฑ์สินค้าและกฎกติกาอื่นๆ ของสำนักงาน คปภ. ยังคง
ส่งผลกระทบต่อการตั้งสำรองฯ ของบริษัท โดยที่ผ่านมามีบริษัทให้
ความสำคัญกับการปรับสมดุลของพอร์ตของสินค้าโดยการเพิ่ม
สัดส่วนของผลิตภัณฑ์แบบระยะยาว เพื่อเป็นการลดความผันผวน
ของการตั้งสำรองฯ ของบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังมีการตั้งสมมติฐาน
ในการตั้งสำรองฯ ให้มีความอนุรักษ์นิยมมากขึ้น ซึ่งในระยะสั้น



อาจจะทำให้ผลประกอบการแยกลง แต่ในระยะยาวบริษัทจะมีความ
ผันผวนที่ลดลง

ผู้ถือหุ้น

(คุณนิรุทธ์ เจริญสุข)

สอบถามผลกระทบของการที่ธนาคารกรุงเทพมีพันธมิตรทางธุรกิจ
เพิ่มขึ้น รวมถึงระยะเวลาที่คาดว่าจะเห็นผลกระทบชัดเจน

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(คุณวิพล วรรณเสถียร)

รายได้ของบริษัทฯ จะค่อยๆ ได้รับผลกระทบ เนื่องจากบริษัทคู่แข่ง
ไม่ได้เริ่มธุรกิจกับธนาคารฯ พร้อมกันทุกสาขาทั่วประเทศ ซึ่งคาดว่าจะ
จะเริ่มเห็นผลกระทบจากไตรมาส 2 เป็นต้นไป ตั้งเป้าหมายการ
เติบโตของเบี้ยประกันรับปีแรก ซึ่งไม่นับรวมสินค้าระยะสั้นที่ 10%

ก่อนเปิดการประชุม ประธานฯ แจ้งที่ประชุมว่าระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียน เพื่อเข้า
ร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 154 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ
855 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 1,009 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,366,165,919 หุ้น คิดเป็นร้อยละ
80.0066 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลา
มาร่วมประชุม และปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 11.40 น.

(ดร.ศิริ วรรณเจริญดี)

ประธาน

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขานุการบริษัท