



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันเวลาประชุม

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 27 เมษายน 2555 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่
เลขที่ 23/115-121 รอยัลสิตีโอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. คุณเชิดชู โสภณพนิช | ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. คุณชัย โสภณพนิช | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| 3. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย | ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 4. คุณปราโมช พสุวัต | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ/
กรรมการอิสระ |
| 5. ดร.ศิริ การเจริญดี | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน/
กรรมการบริหาร/กรรมการอิสระ |
| 6. คุณประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ | กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 7. คุณชัย นวพันธ์ | กรรมการบริหาร/กรรมการอิสระ |
| 8. คุณรัชนี้ นพเมือง | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| 9. คุณสวาทวีร์ รมะรูป | กรรมการบริหาร |
| 10. คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง | กรรมการ |
| 11. คุณนาโอภิ บัน | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน/
กรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 12. คุณคชาธิ์ฮิเดะ โตตะ | กรรมการ |
| 13. คุณเคอิจิ โมริตะ | กรรมการ |
| 14. คุณโซนิ โสภณพนิช | กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

ผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน และเลขานุการบริษัท |
| 2. คุณฉัตรชัย โชตนาการ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 3. คุณจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม | ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน |
| 4. คุณสมหมาย เลิศสิทธิพันธ์ | ผู้อำนวยการฝ่ายคณิตศาสตร์ |
| 5. คุณคมศร ชลสุวรรณวัฒน์ | ผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย |



ผู้สอบบัญชีบริษัท

1. คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บจ. สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง

ผู้เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการประชุม

1. คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร

ที่ปรึกษากฎหมาย

สำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

เริ่มการประชุม 09.10 น.

พิธีกร ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียดดังนี้

คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

1. การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและแจ้งชื่อนามสกุล ทั้งนี้ กรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะให้แจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมาให้ที่ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง
2. ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
3. การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
4. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือมีความประสงค์จะงดออกเสียงในวาระใดในการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงพร้อมลงชื่อในบัตรลงคะแนน จากนั้น จะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าวนั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม และถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ หากไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นคัดค้าน หรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ
5. สำหรับวาระการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ที่จะลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงพร้อมลงชื่อในบัตรลงคะแนน จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าใด สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้รับบัตรลงมติดังกล่าวจะถือเป็นมติที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งมติดังกล่าวจะสอดคล้องกับมติที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว



6. ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ

คุณเชิดชู โสภณพนิช ประธานคณะกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	170 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	120,631,994 หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	191 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	757,546,779 หุ้น
รวมทั้งสิ้น	361 ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	878,178,773 หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 73.1816 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และขอเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้น ประธานฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	420,350,233 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9993
- ไม่เห็นด้วย	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	2,800 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0007
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	420,353,033 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2554

ประธานฯ มอบหมายให้นายโซน โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2554 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

ณ สิ้นปี 2554 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 112,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 88,746 ล้านบาทในปี 2553 คิดเป็นอัตราเพิ่ม 27% โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ลงทุน ซึ่งมีจำนวน 107,932 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณ 96% ของสินทรัพย์รวม



เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้นเป็น 89,472 ล้านบาท จาก 69,203 ล้านบาท ในปี 2553 คิดเป็นอัตราเพิ่ม 29% ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้มีจำนวน 13,431 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 10,917 ล้านบาท เนื่องจากการเติบโตของกำไรสุทธิ และมูลค่าตลาดของเงินลงทุนระยะยาวเพิ่มสูงขึ้นตามภาวะการร่ลงทุนในตลาดทุนที่ดีขึ้น ส่งผลให้บริษัทมีฐานะการเงินมั่นคง โดยมีอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ 222% ในขณะที่สำนักงาน คปภ.กำหนดเกณฑ์การดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับบริษัทประกันชีวิตอยู่ที่ 125%

ทางด้านรายได้จากการขายในปี 2554 บริษัทมีเบี้ยประกันรับปีแรก จำนวน 8,136 ล้านบาท ลดลงจาก 8,968 ล้านบาทในปี 2553 คิดเป็นอัตราการลดลง 9% สาเหตุมาช่วงสิ้นปี 2553 บริษัทฯ มีการขายสินค้าที่มีการชำระเบี้ยระยะสั้นเพียง 2 ปี ทำให้มีเบี้ยรับเข้ามาจำนวนมาก แต่ในปีนี้มีมีการขายสินค้านี้ดกกล่าวอีก ทำให้เบี้ยประกันรับปีแรกติดลบเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีฐานสูง สำหรับเบี้ยประกันรับต่อไป จำนวน 23,002 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 17,014 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 35 % โดยมีอัตราการเก็บเบี้ยประกันสูงถึง 93% ทำให้บริษัทมีเบี้ยประกันรับรวม จำนวน 31,138 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 25,982 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 20% โดยเบี้ยส่วนใหญ่มาจากการขายผ่านช่องทางธนาคาร ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนสำหรับเบี้ยปีแรกสูงถึง 81% และสำหรับเบี้ยรับรวมที่ 62% โดยมีเบี้ยประกันรับปีแรก จำนวน 6,617 ล้านบาท ลดลง 9% จากปีก่อน มีเบี้ยประกันรับต่อไป 12,819 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 72% และเบี้ยประกันรับรวม จำนวน 19,436 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32%

สำหรับผลผลิตเบี้ยประกันของบริษัทโดยรวมเมื่อเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมแล้ว บริษัทมีสัดส่วนการตลาดของเบี้ยประกันรับปีแรก 8.4% มีอัตราการเติบโตติดลบ 9% ต่ำกว่าอุตสาหกรรมที่เติบโตเฉลี่ยที่ 5.19% ในขณะที่เบี้ยประกันรับรวมมีสัดส่วนการตลาด 9.6 % เติบโต 20% สูงกว่าอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยที่ 11%

ในด้านสินทรัพย์ ณ สิ้นปี 2554 บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนทั้งสิ้น 107,932 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวและระยะสั้นทั้งจากภาครัฐ เช่น พันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความมั่นคงสูง คิดเป็นสัดส่วนถึง 88.36% ในขณะที่มีเงินลงทุนในหุ้น 7.64% หน่วยลงทุน 2.05% และเงินให้กู้ยืม 1.95% ทำให้รายได้จากการลงทุนส่วนใหญ่ มาจากรายได้ดอกเบี้ย และ เงินปันผล ซึ่งมีความแน่นอนสูง นอกจากนี้ในปี 2554 ตลาดหุ้นอยู่ในเกณฑ์ดี ทำให้มีกำไรจากการขายหลักทรัพย์จำนวน 331 ล้านบาท บริษัทจึงมีรายได้จากการลงทุนทั้งสิ้น 5,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 3,987 ล้านบาท ในปี 2553 คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 28% มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 5.30% ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อยที่ 5.35%



ในปี 2554 บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน มีจำนวน 1,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12% อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อเบี้ยประกันรับสุทธิ ลดลงเหลือ 4.3 % จาก 4.6% ในปีก่อน ส่งผลให้กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2554 มีจำนวน 3,417 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 2.85 บาท เพิ่มขึ้นจาก 2,796 ล้านบาท หรือกำไรสุทธิต่อหุ้น 2.33 บาท ในปี 2553 คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 22% โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 28%

สำหรับการประเมินมูลค่า Embedded Value ของบริษัท ในปี 2554 มีมูลค่า EV เท่ากับ 25,406 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 21.17 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 16% และมูลค่า Value of 1 year New Business (2011) มีมูลค่าเท่ากับ 1,605 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 1.34 บาท ลดลงจากปีก่อน 24% สาเหตุหลักมาจากการปรับใช้เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Base Capital) เพื่อวัดความเสี่ยงของเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตโดยสำนักงาน คปภ. ได้บังคับใช้เมื่อเดือนกันยายน 2554 ซึ่งมีผลให้ต้นทุนของเงินทุนของบริษัทฯ ปรับสูงขึ้นจากเดิม

ด้านกิจกรรมเพื่อสังคม บริษัทตระหนักดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวมของประเทศ และให้ความสำคัญกับกิจกรรมเพื่อตอบสนองสังคมในด้านต่างๆ นอกเหนือจากการที่ธุรกิจของเราเป็นธุรกิจที่สร้างความมั่นคงให้กับชีวิตและครอบครัว โดยเฉพาะอย่างยิ่ง บริษัทมีโครงการต่อเนื่อง เพื่อสร้างโอกาสให้แก่เด็กนักเรียนในชนบท ได้มีโอกาสทางการศึกษามากขึ้น โดยกระจายความช่วยเหลือไปทั่วทุกภาคของประเทศ รวมทั้ง การทำสาธารณประโยชน์ด้านอื่นๆ ทั้งด้านสังคม ด้านการแพทย์และสาธารณสุข โดยผ่านทางกิจกรรมต่างๆ ทั้งของตัวแทน และพนักงานบริษัท เช่น การช่วยเหลือผู้ประสบภัย การบริจาคเงินให้กับโรงพยาบาล การสร้างและปรับปรุงสถานศึกษา เป็นต้น

สำหรับแผนธุรกิจในปี 2555 บริษัทตั้งเป้าหมายด้านผลผลิตให้มีการเติบโตสำหรับเบี้ยรับปีแรกที่ร้อยละ 12.60 เบี้ยรับปีต่อไปร้อยละ 8.80 และเบี้ยรับรวมร้อยละ 9.90

ในการดำเนินงานของบริษัท จะมุ่งเน้นการดำเนินงานให้สอดคล้องกับภารกิจของบริษัทที่มีความมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกระดับชั้น ด้วยการปกป้องคุณค่าชีวิต การให้คำแนะนำด้านการวางแผนทางการเงิน และบริการที่ประทับใจ ผ่านตัวแทน คู่ค้า และพนักงานที่มีความจริงใจ และมีความรู้ระดับแนวหน้าของประเทศ ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ของบริษัทที่ต้องการให้คนไทยเห็นประโยชน์การประกันชีวิต และทำประกันชีวิตให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและคุณค่าชีวิต



ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

คำถาม:

คุณกิตติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ ดังนี้

- นโยบายการตั้งเงินสำรองประกันชีวิตในปี 2555
- การขายแบบประกันที่ชำระเบี้ยสั้นๆ จะมีออกในปี 2555 เหมือน ปี 2553 ที่ออกแบบประกันชำระเบี้ย 2 ปี คั้มครอง 10 ปี หรือไม่
- การขยายตัวของบริษัทจะสูงกว่าอุตสาหกรรมหรือไม่

คำตอบ:

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงประเด็นต่างๆ ดังนี้

- เมื่อเดือนกันยายน 2554 สำนักงาน คปภ. ให้มีการปรับใช้เกณฑ์การตั้งเงินสำรองประกันชีวิตแบบ Gross Premium Valuation (GPV) ซึ่งเป็นการประเมินโดยการ Mark to Market พวก Experience ต่างๆ ส่วนการตั้งเงินสำรองในงบการเงิน บริษัทยึดการตั้งสำรองแบบใดที่สูงกว่าระหว่างมาตรฐานเดิม คือ Net Premium Valuation (NPV) กับมาตรฐานใหม่ GPV ในขณะที่สภาวะในไตรมาส 4 ปี 2554 ดอกเบี้ยตาม yield curve ลดลงค่อนข้างต่ำ ทำให้การตั้งสำรองตามเกณฑ์ คปภ.แบบ GPV สูงกว่าแบบเดิม บริษัทจึงต้องตั้งเงินสำรองเพิ่มสูงขึ้น สำหรับในปี 2555 อัตราการตั้งเงินสำรองเมื่อเทียบกับเบี้ยรับสุทธิ จะแล้วแต่สภาวะอัตราดอกเบี้ยตาม yield curve เป็นหลัก ซึ่งบริษัทประเมินไว้ประมาณ 63-66% ของเบี้ยรวม
- การขายแบบประกันที่ชำระเบี้ยสั้นๆ ผ่านช่องทางธนาคารในปี 2555 บริษัทอาจจะมีการออกแบบประกันคล้ายกับปี 2553 แต่คงไม่เป็นสัดส่วนใหญ่ของเบี้ยปีแรก เพราะต้องคำนึงถึงประโยชน์ทั้งคู่ค้าและบริษัทในด้านการทำกำไร ความมั่นคง และในด้านความเสี่ยงต่างๆ
- การขยายตัวของบริษัทต้องดูอัตราการสร้างผลตอบแทนทั้งคู่ค้าและบริษัท ควบคู่การสร้างยอดขายหรือเบี้ยรับ โดยอุปสรรคที่พบคือ เกณฑ์รับรู้ค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้น เงินสำรองสุทธิในแต่ละปีสามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายได้ 65% ซึ่งแบบประกันแบบสะสมทรัพย์มีการชำระเบี้ยสั้นต้องตั้งสำรองสูง แบบประกันแบบตลอดชีพ และคั้มครองเครดิต จะชำระเบี้ยนาน การตั้งสำรองในปีแรกน้อยกว่า ซึ่งบริษัทพยายามให้มีสัดส่วนแบบประกันที่เหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิดภาระทางภาษี และรักษาขนาด รวมทั้งการเติบโตที่เหมาะสม ในขณะเดียวกันให้มีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับผู้ถือหุ้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2554



ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุล ซึ่งปัจจุบันเรียกว่า งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว สำหรับรายละเอียดของงบดุลหรืองบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ปรากฏอยู่ในงบการเงินหน้า 80 ถึง 137 ของรายงานประจำปี

คำถาม: คุณกิตติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และนโยบายการลงทุนในหุ้นของปี 2555

จากนั้น ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

- เห็นด้วย	880,071,799	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	880,071,899	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000



วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2554

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ. 56 กำหนดว่า บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งปัจจุบันบริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวนทั้งสิ้น 122 ล้านบาท ครอบคลุมร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน บริษัทจึงไม่ต้องจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2554

ประธานฯ แถลงถึงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธินั้น คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินการประจำปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.72 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 864 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 25.28 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 456 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลในงวดสุดท้าย ในอัตราหุ้นละ 0.34 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 408 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 11 พฤษภาคม 2555 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 14 พฤษภาคม 2555 โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 24 พฤษภาคม 2555

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

คำถาม: คุณธณัฐ เตชะเลิศ ผู้ถือหุ้นสอบถามความเหมาะสมของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน และเงินกองทุนระดับใดที่จะสามารถจ่ายเงินปันผลได้มากขึ้น รวมทั้งจะจ่ายเงินปันผลในอนาคตมากขึ้นได้หรือไม่

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท Risk Charge ส่วนใหญ่มาจากความต่างของระยะเวลาของสินทรัพย์ลงทุนกับภาระหนี้ในระยะยาวของบริษัท ซึ่งทำให้กินทุนมาก ที่ผ่านมามีบริษัทพยายามปิดช่องว่างนี้โดยการยืดระยะเวลาของสินทรัพย์ในตราสารหนี้ให้ยาวขึ้น ซึ่งบริษัทมองว่าระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่เหมาะสมอยู่ที่ 250% ในขณะที่อายุเฉลี่ยของสินทรัพย์ลงทุนที่เป็นตราสารหนี้ ณ สิ้นปี 2554 เพิ่มขึ้นเป็น 8.67 ปี เทียบกับปีที่แล้วที่ 7.55 ปี ซึ่งบริษัทพยายามทำให้ระยะเวลาของเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ให้ยาวขึ้น เพื่อช่วยลด Risk Charge ลดการกินตัวทุน รวมทั้งการออกแบบประกันที่ให้มีระบบสะท้อนต้นทุนของเงินกองทุนให้เหมาะสม เพื่อสร้างคุณค่าระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น

คำถาม: คุณธณัฐ เตชะเลิศ ผู้ถือหุ้นสอบถามถ้าอัตราส่วนเงินกองทุนต่อระดับความเสี่ยงอยู่ที่ 250% ตามที่บริษัทคิดว่าเหมาะสมนั้น บริษัทจะสามารถจ่ายเงินปันผลได้มากขึ้นหรือไม่



คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า บริษัทขอโอกาสการลงทุนในการขยายธุรกิจในด้านอื่นๆ ถ้ามีความเหมาะสมก็น่าจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้สูงขึ้น

ประธานกรรมการ กล่าวเพิ่มเติมว่า ในการพิจารณาการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

คำถาม: คุณกิตติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า การจ่ายเงินปันผลที่จะจ่ายให้มากขึ้น ทั้งที่ประมาณการอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปีนี้อยู่ที่ 5.03% ซึ่งต่ำกว่าปีที่แล้ว ในขณะที่อัตราผลตอบแทนของบริษัทรู้ผลกำไร 80% แต่กรุงเทพประกันชีวิตจ่าย 25% ทั้งที่ความแข็งแกร่งของงบการเงินไม่แตกต่างกัน ซึ่งคู่แข่งต้องขอจากสำนักงาน คปภ. เหมือนกัน และบริษัทมีปัจจัยใดที่ประมาณการอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนค่อนข้างต่ำ

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทและบริษัทคู่แข่งมีประวัติการจ่ายเงินปันผลและภาระผูกพันของสินค้าที่ต่างกันจึงเปรียบเทียบกันได้ยาก และสำหรับอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังไว้ที่ 5.03% นั้น เนื่องจาก yield curve ช่วงก่อนหน้านี้ลดลงค่อนข้างมาก อย่างเช่นในไตรมาส 4 ปี 2554 ถ้าบริษัทลงทุนในเงินระยะสั้นอาจมีความเสี่ยงในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนที่ลดลงไปอีก เราจึงลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวเพื่อลด risk charge และการกินทุน ซึ่งผลตอบแทนที่ได้รับจะลดลงตาม yield curve โดยในขณะนั้นพันธบัตรรัฐบาล อายุ 10 ปี ให้ผลตอบแทนเพียง 3.5% จึงเป็นที่มาของประมาณการผลตอบแทนที่ 5.03%

จากนั้น ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2554

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.72 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 864 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรจ่าย ปันผลร้อยละ 25.28 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 456 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลในงวดสุดท้าย ในอัตราหุ้นละ 0.34 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 408 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 11 พฤษภาคม 2555 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 14 พฤษภาคม 2555 โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 24 พฤษภาคม 2555 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	880,831,999	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	880,832,099	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000



วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ มอบหมายให้ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้เสนอในที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กล่าวว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ต้องให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยในปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 5 ท่าน คือ

- (1) นายเชิดชู โสภณพนิช
- (2) นางรัชนี นพเมือง
- (3) นางสาวศิริ รมะรูป
- (4) นายนาโอกิ บัน
- (5) นายคาซึฮิโตะ โทตะ

จากนั้นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กล่าวว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยเสนอท่านผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการ 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ดังนี้

- (1) นายเชิดชู โสภณพนิช
- (2) นางรัชนี นพเมือง
- (3) นางสาวศิริ รมะรูป
- (4) นายนาโอกิ บัน

และเสนอให้แต่งตั้ง นายยุทธกะ อีเดกุชิ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายคาซึฮิโตะ โทตะ กรรมการที่ครบกำหนดตามวาระ โดยเห็นว่ากรรมการที่เสนอแต่งตั้งทั้ง 5 ท่าน ล้วนแต่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ อีกทั้ง ที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัทได้เป็นอย่างดี ดังได้แสดงประวัติและประสบการณ์ทำงานของท่านไว้ในหนังสือเชิญประชุม และนำเสนอในที่ประชุม

ทั้งนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่อง หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ



พิธีกร กล่าวเพิ่มเติมว่า สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณี ที่ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มี คำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

มติที่ประชุม	ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายเชิดชู โสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้			
- เห็นด้วย	882,522,587	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9916
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	74,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0084
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	882,596,687	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม	ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นางรัชนี นพเมือง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้			
- เห็นด้วย	882,889,086	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9902
- ไม่เห็นด้วย	35,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0040
- งดออกเสียง	51,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0058
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	882,975,286	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม	ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นางสาววิตรี รมยะรูป กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้			
- เห็นด้วย	882,894,086	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9905
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	84,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0095
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	882,978,286	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม	ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายนาโอกิ บัน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้			
- เห็นด้วย	883,009,086	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9948
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	46,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0052
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	883,055,286	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000



มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายยุทธกะ อีตะกูชิ เป็นกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	882,984,886	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9920
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	70,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0080
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	883,055,286	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555 โดยได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้กลั่นกรองค่าตอบแทน กรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ และ ความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ซึ่ง รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัท หน้า 76-77 จึงเห็นสมควรเสนอ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555 ภายในวงเงินไม่เกิน 14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ที่ 13 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มร้อยละ 7.69

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มี คำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มี มติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555 ภายในวงเงินไม่เกิน 14 ล้านบาท ด้วยคะแนน เสียงดังนี้

- เห็นด้วย	883,601,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9842
- ไม่เห็นด้วย	104,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0118
- งดออกเสียง	35,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0040
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	883,741,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี



ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์และมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- (1) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 และ/หรือ
- (2) นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ
- (3) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัท และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2555 เป็นเงิน 1,537,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 87,000 บาท มีรายละเอียดดังนี้

	2555	2554	+/-
ค่าสอบบัญชี	1,537,000	1,450,000	87,000
ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	962,500	910,000	52,500
ค่าสอบทานงบไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	484,500	450,000	34,500
ค่าสอบทานและประเมินระบบการควบคุม	90,000	90,000	0

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด โดยมีรายละเอียดต่อไปนี้

- (1) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 และ/หรือ
- (2) นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ
- (3) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัท และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2555 เป็นเงิน 1,537,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	884,373,506	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9886
- ไม่เห็นด้วย	39,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0045
- งดออกเสียง	61,101	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0069
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	884,474,207	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000



วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

คำถาม: คุณกิตติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้น สอบถามประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- การเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับลดลง เมื่อเทียบกับเป้าหมาย จะมีการปรับแผนอย่างไรที่จะทำให้เบี้ยรับเพิ่มขึ้น
- การเพิ่มช่องทางการขายเพื่อเพิ่มเบี้ยประกันภัยรับ
- อัตราการจ่ายเงินปันผลระหว่างคู่แข่งกับกรุงเทพประกันชีวิตที่แตกต่างกัน โดยอยากให้บริษัทกรุงเทพประกันชีวิตเพิ่มอัตราการจ่ายเงินปันผล

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงประเด็นต่างๆ ดังนี้

- การที่จะทำให้เบี้ยประกันชีวิตเพิ่มขึ้นมีหลายปัจจัย ดังนี้
 1. การพัฒนาแบบประกัน โดยเฉพาะขายผ่านช่องทางธนาคารที่มีแบบประกันใหม่ๆ ที่เพิ่มมูลค่าของคู่ค้าและบริษัท อีกทั้งเรื่องการบริหารความเสี่ยงและเรื่องเงินกองทุนด้วย
 2. การพัฒนาคู่ขาย ตัวแทน ให้มีความรู้ในการวางแผนทางการเงินจะทำให้สร้างประโยชน์มูลค่าเพิ่มได้มากขึ้น ส่งผลดีกับเบี้ยและอัตราความคงอยู่
- บริษัทมีแผนในการเพิ่มช่องทางการขายประกันและการพัฒนาช่องทางใหม่ในปีนี โดยบริษัทได้ลงนามทำสัญญากับธนาคาร SME BANK เริ่มการขายภายในเดือนหน้า
- อัตราผลตอบแทนเกี่ยวเนื่องกับ CAR Ratio ซึ่งของคู่แข่งมีพอร์ตด้านการลงทุนของหุ้นสามัญน้อยมาก เป็นตราสารหนี้มาก เขาเลือกที่จะลดความเสี่ยง ลดโอกาสในการได้ผลตอบแทนที่สูง และแบบประกันที่ขายเป็นกรมธรรม์ที่คุ้มครองเครดิตมาก จึงทำให้คู่แข่งมี CAR Ratio ที่สูง ซึ่งในการประเมินของ คปภ. บริษัท มี CAR Ratio ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม บริษัทต้องให้ความสำคัญกับจุดนี้ จึงไม่สามารถบอกได้ว่าจะสามารถเพิ่มอัตราผลตอบแทนได้ในเวลานี้ เพราะบริษัทต้องดูความเสี่ยงของเงินกองทุนเป็นหลัก

คำถาม: คุณธณัฐ เตชะเลิศ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การโฆษณาของบริษัทจำเป็นหรือไม่ นโยบายการประชาสัมพันธ์ของบริษัทในด้านโฆษณาทางทีวี เพื่อให้คนรับรู้ถึงแบรนด์กรุงเทพประกันชีวิต และกิจกรรมทางการตลาด และขอชื่นชมการควบคุมค่าใช้จ่ายของบริษัทที่น้อยลงเมื่อเทียบกับเบี้ยรับ



คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า บริษัทมีการตั้งงบประมาณโฆษณาประชาสัมพันธ์ ในขณะเดียวกันในขณะที่บนสภาวะในปัจจุบันที่มีการแข่งขันสูงและผลตอบแทนจากการลงทุนต่ำ บริษัทต้องพึงระวังในการเพิ่มค่าใช้จ่าย และเห็นด้วยที่บริษัทต้องสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าปัจจุบัน สร้างความประทับใจกับลูกค้าปัจจุบัน สร้างความสนใจและความน่าเชื่อถือกับกลุ่มเป้าหมายที่ไม่ใช่ลูกค้าปัจจุบัน การโฆษณาเป็นวิธีที่จะทำให้สิ่งเหล่านั้นเกิดขึ้นได้

คำถาม: คุณสุดาภรณ์ อุดมจตุพร ขอแสดงความคิดเห็นในเรื่องการออกแบบประกันพิเศษที่ให้เฉพาะผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นแรงจูงใจและเป็นผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวขอบคุณที่ให้ข้อเสนอแนะ

คำถาม: คุณกิตติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้น สอบถามประเด็นต่างๆ ดังนี้

- ตัวแทนขายหน่วยลงทุนจะทำเงินเข้ามาที่บริษัทเท่าใดเมื่อเทียบกับรายรับของบริษัทและเมื่อเทียบกับรายได้เบี้ยประกันกับเบี้ยประกันชีวิต
- เสนอให้ออกกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่ควบการลงทุน

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงประเด็นต่างๆ ดังนี้

- บริษัทมีทิศทางที่จะให้ตัวแทนเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสม เป็น one stop service สามารถนำเสนอประกันชีวิต ประกันวินาศภัย หน่วยลงทุนรวมถึงในอนาคตประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน สำหรับตัวแทนขายหน่วยลงทุนจะมีเม็ดเงินเข้ามาที่บริษัท และเมื่อเทียบกับรายได้ดังกล่าวกับเบี้ยประกันชีวิตน้อยกว่ามาก เพราะโครงสร้างค่าตอบแทนสำหรับหน่วยลงทุนกองทุนต่างๆ ยังมีอัตราที่ต่ำ ค่าตอบแทนส่วนใหญ่ว่าได้ไปที่ผู้ขาย รายได้ที่เข้ามาจะนำไปพัฒนาตัวแทนทางด้านการอบรม บริษัทหวังว่าตัวแทนจะสามารถให้บริการครบวงจร เพื่อสร้างความมั่งคั่งควบคู่กับการสร้างความมั่นคงจะทำให้มีโอกาสในการนำเสนอเต็มทุนประกันมากขึ้น
- เห็นด้วยในการเตรียมการสำหรับการขายประกันชีวิตควบการลงทุน แต่แบบประกันดังกล่าวไม่สามารถลดหย่อนภาษีได้ และจะทำให้บริษัทต้องตั้งสำรองเพิ่มสูงขึ้นมากด้วยซึ่งไม่เหมาะสมกับภาวะปัจจุบัน

คำถาม: คุณสุดาภรณ์ อุดมจตุพร ตามที่บริษัทมีกรรมการเป็นญี่ปุ่นอยากถามว่ามีลูกค้าเป็นชาวญี่ปุ่นในประเทศไทยด้วยหรือไม่ และมีสาขาในประเทศญี่ปุ่นบ้างหรือไม่

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า กลุ่มผู้บริหารของผู้ถือหุ้นชาวญี่ปุ่นได้ช่วยบริษัทขยายตลาดอย่างต่อเนื่อง นอกจากนั้นทางบริษัทญี่ปุ่นมีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจประกันชีวิตเป็นอย่างดี เนื่องจากมีประสบการณ์ยาวนานและได้แนวคิดหลายอย่างที่ดีจากผู้ถือหุ้นชาวญี่ปุ่น



คำถาม: คุณมนัสญา เจตเจริญ ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ผลประกอบการของ BLA ยังไม่ดีเท่าที่ควร เนื่องจากลูกค้าทั่วไปยังไม่รู้จักบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต ขอสนับสนุนการโฆษณา และเสนอให้ออกแบบประกันสำหรับผู้สูงอายุ

คำถาม: คุณธณัฐ เตชะเลิศ ตั้งข้อสังเกตว่า บริษัทตั้งเป้าการเติบโตต่ำกว่าอุตสาหกรรมจึงเสนอให้ปีต่อไป บริษัทตั้งเป้าให้สูงกว่าอุตสาหกรรม เพราะจะได้เติบโตเหนือตลาดไปเรื่อย ๆ

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า บริษัทพยายามขยายส่วนแบ่งตลาด ในขณะเดียวกันในเรื่องของกำไรเป็นสิ่งที่สำคัญมากและเป็นเรื่องที่คุณถือหุ้นให้ความสำคัญเป็นอันดับแรก ฝ่ายจัดการขอรับไว้ในประเด็นนี้ บริษัทพยายามบริหารจัดการให้มีความสมดุลและผลกำไรอย่างที่เราเห็นว่าบริษัทมีพอร์ตการขายทำให้มีปัญหาในเรื่องการตั้งสำรองที่เกินเกณฑ์ของกรมสรรพากร ถ้าบริษัทไม่ดูแลเรื่องนี้จะมีผลเสียได้

คำถาม: คุณเสริมศักดิ์ ประทีปกิจไพศาล ผู้รับมอบฉันทะจากคุณอรุณี ประทีปกิจไพศาล เสนอแนะว่าขอให้บริษัทและธนาคารกรุงเทพร่วมมือในการขายเบี้ยประกันภัยแบบคุ้มครองเครดิตให้มากกว่านี้

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวขอบคุณที่ให้อธิบายเสนอแนะ

อนึ่ง ระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียน เพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 215 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 347 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 562 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 884,486,207 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.7072 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม และปิดการประชุมเวลา 10.50 น

(นายเชิดชู โสภณพนิช)

ประธานกรรมการ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขานุการบริษัท