



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันเวลาประชุม

ประชุมเมื่อวันอังคารที่ 26 เมษายน 2554 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่
เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิตี้ตึกเอเนียว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. คุณเชิดชู โสภณพนิช | ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย | กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. คุณปราโมช พสุวัต | กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. ดร.ศิริ การเจริญดี | กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน/กรรมการบริหาร |
| 5. คุณนาโอกิ บัน | กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/
กรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. คุณรัชนี นพเมือง | กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 7. คุณสาวิตรี รมยะรูป | กรรมการ/กรรมการบริหาร |
| 8. คุณชัย นวพันธ์ | กรรมการอิสระ/กรรมการบริหาร |
| 9. คุณประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ | กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ |
| 10. คุณประไพวรรณ ลิ้มทอง | กรรมการ |
| 11. คุณเคนทาโร่ อิเดะ | กรรมการ |
| 12. คุณโซน โสภณพนิช | กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

กรรมการบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------|-----------|
| 1. คุณชัย โสภณพนิช | ติดภารกิจ |
| 2. คุณทาเคชิ ฟุรุอิชิ | ติดภารกิจ |

ผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน และเลขานุการบริษัท |
| 2. คุณฉันทนา วิมุกตานนท์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายประกันชีวิต |
| 3. คุณฉัตรชัย โชตนาการ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 4. คุณจรรุภา แจ่มวิถีเลิศ | ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี |
| 5. คุณสมหมาย เลิศสิทธิพันธ์ | ผู้อำนวยการฝ่ายคณิตศาสตร์ |
| 6. คุณคมศร ชลสุวรรณวัฒน์ | ผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย |



ผู้สอบบัญชีบริษัท

1. คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บจ. สำนักงานอินส์ท แอนด์ ยัง

ผู้ร่วมสังเกตการณ์การประชุมและการนับคะแนน

1. คุณปนิษฐา พัวพันวัฒนะ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2. คุณนล สุคนธาภิรมย์ ณ พัทลุง

สำนักงานกฎหมายคิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

3. คุณปิยรัตน์ ขุนจิต

ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

เริ่มการประชุม 09.10 น.

เลขานุการบริษัท ที่แจ้งวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียดดังนี้

คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

1. การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและแจ้งชื่อนามสกุล ทั้งนี้ กรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะให้แจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมาเพื่อให้ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง
2. ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
3. การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
4. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือมีความประสงค์จะงดออกเสียงในวาระใดในการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายกากลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงพร้อมลงชื่อในบัตรลงคะแนน จากนั้น จะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าวนั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม และถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ หากไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นคัดค้าน หรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ
5. สำหรับวาระการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ที่จะลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายกากลงในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงพร้อมลงชื่อในบัตรลงคะแนน จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าใด สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้รับบัตรลงมติตั้งแต่ลงทะเบียน คือ กรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงมติใน



6. ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้เห็นถึงขั้นตอน

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	78	ราย	นับจำนวนหุ้นได้	238,111,613	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	98	ราย	นับจำนวนหุ้นได้	562,004,875	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	176	ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	800,116,488	หุ้น

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553

จากนั้น ประธานฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานผลการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553

-	เห็นด้วย	956,583,910	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
-	ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-	งดออกเสียง	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
	รวมจำนวนผู้ออกเสียง	956,583,910	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

ณ สิ้นปี 2553 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 88,746 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 68,340 ล้านบาทในปี 2552 คิดเป็นอัตราเพิ่ม 29.86% โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ลงทุน ซึ่งมีจำนวน 85,864 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณ 96.75% ของสินทรัพย์รวม



เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้นเป็น 69,203 ล้านบาท จาก 53,558 ล้านบาท ในปี 2552 คิดเป็นอัตราเพิ่ม 29.21% ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 10,917 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 7,232 ล้านบาท เนื่องจากการเติบโตของกำไรสุทธิ และมูลค่าตลาดของเงินลงทุนระยะยาวเพิ่มสูงขึ้นตามภาวะการลงทุนในตลาดทุนที่ดีขึ้น ส่งผลให้บริษัทมีฐานะการเงินมั่นคงสูง โดยมีระดับเงินกองทุนที่ 11,353 ล้านบาท สูงกว่าระดับเงินกองทุนที่ทางการกำหนดถึง 820%

ทางด้านรายได้จากการขายในปี 2553 บริษัทมีเบี้ยประกันรับปีแรก จำนวน 8,968 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 6,885 ล้านบาทในปี 2552 คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 31.93% มีเบี้ยประกันรับปีต่อไป จำนวน 17,014 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 13,028 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 30.6% โดยมีอัตราการเก็บเบี้ยประกันสูงถึง 93% ทำให้บริษัทมีเบี้ยประกันรับรวม จำนวน 25,982 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 19,913 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 30.48% โดยเบี้ยส่วนใหญ่มาจากการขายผ่านช่องทางธนาคาร ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนสำหรับเบี้ยปีแรกสูงถึง 81.48% และสำหรับเบี้ยรับรวมที่ 56.88% โดยมีเบี้ยประกันรับปีแรกจำนวน 7,308 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 56.4% จากปีก่อน มีเบี้ยประกันรับปีต่อไป 7,470 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 87.78% และเบี้ยประกันรับรวม จำนวน 14,778 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 70.83%

สำหรับผลผลิตเบี้ยประกันของบริษัทโดยรวมเมื่อเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมแล้ว บริษัทมีสัดส่วนการตลาดของเบี้ยประกันรับปีแรก 9.72% มีอัตราการเติบโต 31.93% สูงกว่าอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยที่ 6.68% ในขณะที่เบี้ยประกันรับรวมมีสัดส่วนการตลาด 8.89% เติบโต 32.35% สูงกว่าอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยที่ 14.32%

ในด้านสินทรัพย์ ณ สิ้นปี 2553 บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนทั้งสิ้น 85,864 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวและระยะสั้นทั้งจากภาครัฐ เช่น พันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความมั่นคงสูง คิดเป็นสัดส่วนถึง 85.72% ในขณะที่มีเงินลงทุนในหุ้น 9.17% หน่วยลงทุน 2.60% และเงินให้กู้ยืม 2.51% ทำให้รายได้จากการลงทุนส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลซึ่งมีความแน่นอนสูง นอกจากนี้ในปี 2553 ตลาดหุ้นปรับตัวดีขึ้นมากทำให้มีกำไรจากการขายหลักทรัพย์จำนวน 451 ล้านบาท บริษัทจึงมีรายได้จากการลงทุนทั้งสิ้น 3,987 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 3,073 ล้านบาท ในปี 2552 คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 29.74% มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 5.35% ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อยที่ 5.45%

ในปี 2553 บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 1,229 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.58% อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อเบี้ยประกันรับสุทธิลดลงเหลือ 4.73% จาก 5.66% ในปีก่อน ส่งผลให้กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2553 มีจำนวน 2,796 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 2.33 บาท เพิ่มขึ้นจาก 1,186 ล้านบาท หรือกำไรสุทธิต่อหุ้น 1.12 บาท ในปี 2552 คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 135.85% โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 30.82%



สำหรับการประเมินมูลค่า Embedded Value ของบริษัท ในปี 2553 มีมูลค่า EV เท่ากับ 21,834 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 18.20 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 67.71% และมูลค่า Value of 1 year New Business สำหรับปี 2553 มีมูลค่าเท่ากับ 2,122 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 1.80 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 58.12%

ด้านกิจกรรมเพื่อสังคม บริษัทตระหนักดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวมของประเทศ และให้ความสำคัญกับกิจกรรมเพื่อตอบแทนสังคมในด้านต่างๆ นอกเหนือจากการที่ธุรกิจของเราเป็นธุรกิจที่สร้างความมั่นคงให้กับชีวิตและครอบครัว โดยเฉพาะอย่างยิ่งบริษัทมีโครงการต่อเนื่องเพื่อสร้างโอกาสให้แก่เด็กนักเรียนในชนบทได้มีโอกาสทางการศึกษามากขึ้น โดยกระจายความช่วยเหลือไปทั่วทุกภาคของประเทศ รวมทั้ง การทำสาธารณประโยชน์ด้านอื่นๆ ทั้งด้านสังคม ศาสนา และสิ่งแวดล้อม โดยผ่านทางกิจกรรมต่างๆ ทั้งของตัวแทนและพนักงานบริษัท เช่น การช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากเหตุการณ์ต่างๆ การร่วมสร้างฝายกั้นน้ำ การปลูกป่า การสร้างและปรับปรุงสถานศึกษา เป็นต้น

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2553

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว สำหรับรายละเอียดของงบดุลและงบกำไรขาดทุน ปรากฏอยู่ในงบการเงินหน้า 78 - 122 ของรายงานประจำปีของบริษัท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินของบริษัท ดังนี้

- ความหมายของเงินสำรองประกันชีวิต และเงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย
- วิธีการรับรู้รายได้ เบี้ยประกันรับ และการตั้งค้างรับ
- แหล่งของเงินที่จ่ายคืนให้แก่ลูกค้ามาจากรายได้จากการลงทุนหรือไม่



คำตอบ:

กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารของบริษัทร่วมชี้แจงประเด็นต่างๆ ดังนี้

- เงินสำรองประกันชีวิต คือ เงินที่สำรองไว้เพื่อจ่ายภาระผูกพันของบริษัทในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นการจ่ายสินไหม หรือเงินจ่ายตามเงื่อนไข สำหรับเงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย ค้างจ่ายเป็นเงินค่าสินไหมค้างจ่าย เงินครบกำหนด หรือเงินปันผลจ่ายที่ครบกำหนดชำระ แต่ยังไม่ได้ออกไป
- วิธีการรับรู้รายได้จากเบี้ยประกันจะรับรู้ในปีที่ได้รับเบี้ยประกัน แต่เนื่องจากสัญญาประกันชีวิตเป็นสัญญาระยะยาว บริษัทจึงมีการตั้งสำรองประกันชีวิต เพื่อการจ่ายเงินตามเงื่อนไขกรมธรรม์ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต
- แหล่งของเงินที่จ่ายคืนให้แก่ผู้เอาประกัน ส่วนหนึ่งมาจากรายได้จากการลงทุน

จากนั้น ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	958,540,810	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9999
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	500	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0001
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	958,541,310	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2553

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ. 56 กำหนดว่า บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งปัจจุบันบริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวนทั้งสิ้น 122 ล้านบาท ครบจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน บริษัทจึงไม่ต้องจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2553



ประธานฯ แถลงถึงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธินั้น คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินการประจำปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 720 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายปันผลร้อยละ 25.75 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 240 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลในงวดสุดท้าย ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 480 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 24 พฤษภาคม 2554 ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันที่ 9 พฤษภาคม 2554 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 10 พฤษภาคม 2554

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับวาระการพิจารณาเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่รองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ บริษัทต้องเพิ่มทุน ดำรงเงินตามกฎหมายหรือไม่

คำตอบ: ประธานฯ ชี้แจงว่า ในการประชุมครั้งนี้จะพิจารณาลดทุนและเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยผลสุทธิจะมีทุนจดทะเบียนจำนวน 1,220 ล้านบาทเท่าเดิม ซึ่งจะไม่ทำให้บริษัทต้องดำรงเงินตามกฎหมายเพิ่ม

จากนั้น ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2553

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 720 ล้านบาท คิดเป็นเงินจ่ายปันผลในอัตราร้อยละ 25.75 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท คิดเป็นเงินจ่ายปันผลจำนวน 240 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผลในงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นเงินจ่ายปันผลจำนวน 480 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 24 พฤษภาคม 2554 ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2554 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	968,702,510	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9999
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	500	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0001
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	968,703,010	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000



วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ. 24 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยในปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 5 ท่านได้แก่

- (1) นายสุนทร อรุณานนท์ชัย
- (2) นายประติษฐ รอดลอยทุกข์
- (3) นายปราโมช พสุวัต
- (4) นางประไพวรรณ ลิ้มทรง
- (5) นายโชน โสภณพนิช

จากนั้นประธานฯ กล่าวว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยเห็นว่ากรรมการทั้ง 5 ท่านที่ครบวาระ ล้วนแต่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ อีกทั้ง ที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัทได้เป็นอย่างดี ดังได้แสดงประวัติและประสบการณ์ทำงานของท่านไว้ในหนังสือเชิญประชุมแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายสุนทร อรุณานนท์ชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	965,954,906	เสียง คิดเป็นร้อยละ	96.4661
- ไม่เห็นด้วย	35,364,100	เสียง คิดเป็นร้อยละ	3.5317
- งดออกเสียง	21,900	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0022
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,001,340,906	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายประติษฐ รอดลอยทุกข์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้



- เห็นด้วย	1,000,960,406	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9572
- ไม่เห็นด้วย	406,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0406
- งดออกเสียง	21,800	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0022
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,001,388,506	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายปราโมช พงษ์วัต กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,001,310,006	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9917
- ไม่เห็นด้วย	26,500	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0026
- งดออกเสียง	57,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0057
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,001,393,506	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นางประไพวรรณ ลิ้มทรง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,001,319,506	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9905
- ไม่เห็นด้วย	42,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0042
- งดออกเสียง	53,300	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0053
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,001,414,806	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายชิน โสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,001,246,406	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9810
- ไม่เห็นด้วย	43,500	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0043
- งดออกเสียง	146,800	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0147
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,001,436,706	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2554

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2554 โดยได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้กลั่นกรองค่าตอบแทน กรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ซึ่งรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัท หน้า 75 จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2554 ภายในวงเงินไม่เกิน 13 ล้านบาท เพิ่มขึ้น



จากปี 2553 ที่ 12 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มร้อยละ 8.33

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2554

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2554 ภายในวงเงินไม่เกิน 13 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,001,638,110	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	500	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,001,638,610	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์และมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับ อีกทั้งค่าตอบแทนไม่ได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) นายโสภณ	เพิ่มศิริวัลล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182 และ/หรือ
(2) นางนงลักษณ์	พุ่มน้อย	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 และ/หรือ
(3) นางสาวรัตนา	จาละ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ
(4) นางสาวสมใจ	คุณปลื้ม	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2554 เป็นเงิน 1,450,000 บาท รวมทั้งสำรวจค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (ถ้ามี) ภายในวงเงินไม่เกิน 700,000 บาท

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี



มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- (1) นายโสภณ เพิ่มศิริวัลล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182 และ/หรือ
- (2) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 และ/หรือ
- (3) นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ
- (4) นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2554 เป็นเงิน 1,450,000 บาท รวมทั้งอนุมัติสำรองค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (ถ้ามี) ภายในวงเงินไม่เกิน 700,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,001,818,110	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	500	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,001,818,610	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณามติการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่ยังไม่ได้จัดสรร

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามที่บริษัทได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อจัดสรรให้แก่พนักงานและ/หรือผู้บริหาร จำนวน 20,000,000 หน่วย และได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิแล้วทั้งสิ้น จำนวน 12,850,000 หน่วย คงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรอีก 7,150,000 หน่วย ซึ่งบริษัทต้องดำเนินการจัดสรรให้แล้วเสร็จภายใน 1 ปี หลังจากได้รับอนุมัติการออกใบสำคัญแสดงสิทธิจากสำนักงาน ก.ล.ต. จึงเสนอให้ที่ประชุมอนุมัติการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่ยังไม่ได้จัดสรร จำนวน 7,150,000 หน่วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่ยังไม่ได้จัดสรร

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่ยังไม่ได้จัดสรร จำนวน 7,150,000 หน่วย ด้วยคะแนนเสียงดังนี้



- เห็นด้วย	1,001,818,110	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	500	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,001,818,610	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัท

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 1,220,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 1,220,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เรียกชำระแล้วจำนวน 1,200,000,000 หุ้น คิดเป็นจำนวน 1,200,000,000 บาท และสำรองไว้เพื่อรองรับการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ จำนวน 20,000,000 หุ้น คิดเป็นเงิน 20,000,000 บาท

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้จัดสรร จำนวน 7,150,000 หน่วย ตามที่ได้อนุมัติในวาระที่ 8 ข้างต้น ทำให้เหลือทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 1,212,850,000 บาท โดยแบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,212,850,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัท

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัท จากเดิม 1,220,000,000 บาท เป็น 1,212,850,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,001,875,010	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	500	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,001,875,510	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อสอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 จากเดิม ทุนจดทะเบียน 1,220,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,220,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท แก้ไขเป็น ทุนจดทะเบียน 1,212,850,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,212,850,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท



จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อสอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อสอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,001,876,510	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	500	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,001,877,010	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 11 พิจารณานุมัติออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่พนักงานและ/หรือผู้บริหาร

ประธานฯ กล่าวว่า เนื่องจากธุรกิจของบริษัทมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นมาก สอดคล้องกับการขยายตัวของอุตสาหกรรมประกันชีวิต อีกทั้งการประกอบธุรกิจมีการพัฒนาและมีความซับซ้อนมากขึ้น ทำให้บุคลากรที่มีคุณภาพไม่เพียงพอกับความต้องการ การออกใบสำคัญแสดงสิทธิและจัดสรรให้แก่พนักงานและ/หรือผู้บริหารของบริษัท จึงเป็นแนวทางหนึ่งที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน อีกทั้งเป็นเครื่องมือที่ช่วยรักษามูลค่าปัจจุบันและสรรหามูลค่าใหม่ของบริษัท และเพื่อเป็นขวัญกำลังใจให้พนักงานมีความอุตสาหะในการทำงาน มีความภักดีต่อองค์กร อันจะช่วยส่งเสริมความสำเร็จในการประกอบธุรกิจของบริษัทในระยะยาว จึงเห็นควรเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติให้ออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท รุ่นที่ 2 ให้แก่พนักงานและ/หรือผู้บริหาร จำนวน 7,150,000 หน่วย โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

1. ชนิดของใบสำคัญแสดงสิทธิ	ชนิดระบุชื่อผู้ถือและโอนเปลี่ยนมือไม่ได้
2. จำนวน	7,150,000 หุ้น
3. อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ	5 ปี นับแต่วันที่ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ หรือเมื่อพ้นสภาพการเป็นพนักงานบริษัทแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
4. ระยะเวลาการใช้สิทธิ	ครั้งแรกเมื่อครบ 3 ปี นับจากวันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ หลังจากนั้นให้ใช้สิทธิได้ทุกวันทำการสุดท้ายของเดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม
5. อัตราการใช้สิทธิ	1 ใบสำคัญแสดงสิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญ
6. ราคาการใช้สิทธิ	เท่ากับราคาปิด ณ วันที่ 25 เมษายน 2554 ซึ่งเท่ากับ 35 บาท



7. เงื่อนไขอื่นๆ

กรณีผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิเสียชีวิตในระยะเวลาการ
ใช้สิทธิ ทายาทสามารถใช้สิทธิแปลงสภาพได้ภายใน 4
เดือนนับจากวันที่เสียชีวิต

ทั้งนี้ มอบหมายให้คณะกรรมการและ/หรือบุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายเป็นผู้พิจารณา
เงื่อนไขอื่นๆ รวมถึงรายละเอียดในการจัดสรรให้กับพนักงานและ/หรือผู้บริหารได้ตามที่เห็นสมควร

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า
ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ
ของบริษัทให้แก่พนักงานและ/หรือผู้บริหาร

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
มีมติอนุมัติออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่พนักงานและ
/ หรือผู้บริหาร ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,002,022,110	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9976
- ไม่เห็นด้วย	24,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0024
-งดออกเสียง	500	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,002,046,610	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 12 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของ ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้สอดคล้องกับมติให้ออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของ
บริษัท จึงเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากเดิม
1,212,850,000 บาท เป็น 1,220,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 7,150,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้
หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ รุ่นที่ 2

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า
ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการใช้
สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
มีมติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จากเดิม 1,212,850,000 บาท เป็น 1,220,000,000
บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้



- เห็นด้วย	1,002,080,810	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	500	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,002,081,310	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 13 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อสอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน
 ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 จากเดิม ทุนจดทะเบียน 1,212,850,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,212,850,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท แก้ไขเป็น ทุนจดทะเบียน 1,220,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,220,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามวาระที่ 10 ให้ลดทุนจดทะเบียนจาก 1,220,000,000 บาท เป็น 1,212,850,000 บาท แต่วาระที่ 13 ให้เพิ่มทุนจดทะเบียน ซึ่งเกี่ยวข้องกันอย่างไร

คำตอบ: ประธานฯ ชี้แจงว่า การปรับลดทุนในวาระที่ 10 และการเพิ่มทุนในวาระที่ 13 เป็นการดำเนินการตามขั้นตอนทางกฎหมาย เพื่อรองรับการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรในวาระที่ 8 และการออกใบสำคัญแสดงสิทธิในวาระที่ 11

จากนั้น ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อสอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อสอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,002,147,510	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	500	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,002,148,010	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 14 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้



คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมว่า การลงทุนของบริษัทจะมีพันธบัตรที่ครบอายุภายใน 1 ปี ประมาณกว่า 2,000 ล้านบาท และอัตราผลตอบแทนอยู่ที่ประมาณ 4.61% ซึ่งถ้าซื้อพันธบัตรอายุ 10 ปี ตอนนี้จะได้อัตราผลตอบแทนที่ 3.7% มีวิธีอย่างไรที่จะให้ผลตอบแทนที่จะได้รับใหม่ สูงกว่าต้นทุนการเงินของบริษัท

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า สำหรับการลงทุนของบริษัทให้คุ้มกับต้นทุนนั้น นอกจากรายได้จากการลงทุนในตราสารหนี้ของรัฐบาลแล้ว จะมีการลงทุนประเภทอื่นๆ เช่น หุ้นสามัญ ประมาณ 9% ซึ่งจะช่วยให้อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนโดยรวมสามารถรองรับภาวะผูกพันได้

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องนโยบายการลงทุนต่างประเทศ

คำตอบ: ประธานฯ ชี้แจงว่า บริษัทมีความสนใจลงทุนในต่างประเทศเช่นกัน แต่ต้องอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมเรื่องเงินให้กู้ยืมของบริษัท และสัดส่วน NPL

คำตอบ: ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน ชี้แจงว่า บริษัทมีวงเงินให้กู้ยืมน้อยมาก เงินกู้ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้กรรมธรรม์ที่ลูกค้าไปจากมูลค่าเวนคืนเงินสด ซึ่งถือว่าไม่มี ความเสี่ยงเลย สำหรับการให้กู้สินเชื่อโดยมีอสังหาริมทรัพย์ค้ำประกันมีน้อยกว่า 1% ของสินทรัพย์ลงทุน และมีสัดส่วน NPL น้อยมาก

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า สามารถให้บมจ.กรุงเทพประกันชีวิตไปใช้สำนักงานร่วมกับ บมจ.กรุงเทพประกันภัย เพื่อเพิ่มช่องทางการขายได้หรือไม่

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทตระหนักถึงความร่วมมือกันระหว่างบริษัทที่อยู่ในกลุ่มเดียวกัน ในขณะเดียวกันปัจจุบันขนาดของสาขาส่งส่วนใหญ่เหมาะกับจำนวนตัวแทนที่จะใช้พื้นที่แล้ว

คำถาม: ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า แบบประกันบำนาญรับถึงอายุ 55 ปี ทำให้คนที่อายุมากกว่า 55 แต่ไม่ถึง 60 ปี ไม่สามารถซื้อได้ ซึ่งบริษัทมีนโยบายอย่างไร

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ปัจจุบันเป็นช่วงเริ่มต้นมากๆ ของการพัฒนาตลาด ประกันประเภทบำนาญคงมีการพัฒนาต่อไปในอนาคต นอกจากการคำนึงถึงความต้องการของตลาดแล้ว ยังคำนึงถึงการตั้งสำรองและกฎเกณฑ์อื่นๆ ของภาครัฐด้วย และจะพิจารณาพัฒนาแบบประกันต่อไปตามความเหมาะสม

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามนโยบายการโฆษณาของบริษัท เนื่องจากบริษัทคู่แข่งมีการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง



คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทจัดลำดับความสำคัญของค่าใช้จ่ายเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และในระยะนี้บริษัทให้ความสำคัญของการโฆษณาบ้างแต่ไม่มากนักเมื่อเทียบกับคู่แข่ง แต่บริษัทได้จัดสรรทรัพยากรเพื่อพัฒนาคุณภาพของช่องทางการจำหน่าย ทั้งช่องทางธนาคารและตัวแทนมากกว่า เนื่องจากเห็นว่ามีความสำคัญและมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

ข้อเสนอแนะ: ผู้ถือหุ้นเสนอแนะเรื่องการจัดรูปแบบเว็บไซต์ของบริษัทรวมทั้งกิจกรรม โปรโมชันเพื่อส่งเสริมการขายต่างๆ และให้ความเห็นว่า บริษัทคู่แข่งบางราย ทั้งเว็บไซต์และกิจกรรมส่งเสริมการขายมีการนำเสนอดีกว่า จูงใจกว่า อีกทั้งอยากให้อีกทั้งอยากให้ในเว็บไซต์ของบริษัทสามารถเช็คข้อมูลแบบประกันที่สนใจและค่าเบี้ยประกันได้ด้วยตนเอง นอกจากผ่านตัวแทนของบริษัทเท่านั้น

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวขอบคุณและจะนำข้อเสนอแนะเพื่อประกอบการพิจารณา

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า บริษัทจะมีนโยบายการควบรวมกิจการหรือไม่ และจะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทอย่างไร

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า การควบรวมกิจการจะเป็นวิธีที่จะขยายตัวในเชิงขนาดอย่างรวดเร็ว บริษัทยังไม่มีนโยบายในเรื่องนี้คงต้องดูความเหมาะสมต่อไป

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามผลการดำเนินงานในไตรมาส 1 และแนวโน้มการเติบโตของธุรกิจในปี 2554

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ข้อมูลผลประกอบการในไตรมาส 1 บริษัทยังไม่ได้เปิดเผยข้อมูล อย่างไรก็ตามได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับแนวโน้มการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิตมีแนวโน้มที่ดี โดยดูได้จากอัตราการถือครองกรมธรรม์ของไทยมีเพียง 27% ในขณะที่สำนักงาน คปภ. พยายามจะผลักดันให้ถึง 40% ใน 4 ปีข้างหน้า สำหรับตัวเลขเบี้ยประกันต่อรายได้มวลรวมของประเทศอยู่ที่ประมาณ 3% ซึ่งอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำเทียบกับต่างประเทศ อีกทั้งทางภาครัฐมีการสนับสนุนกรมธรรม์แบบบำนาญและให้สิทธิการลดหย่อนภาษี เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงการที่เบี้ยประกันของบริษัท โดยเฉพาะที่ผ่านช่องทางธนาคารมีการเติบโตสูงมาก ในขณะที่ช่องทางขายผ่านตัวแทนลดลงมาก บริษัทมีนโยบายแก้ไขอย่างไร ช่องทางธนาคารจะเติบโตไปอีกนานเพียงใด อีกทั้งแบบประกัน Gain 1st 248 ที่ยกเลิกไปแล้ว จะมีสินค้าใดมาทดแทนหรือไม่

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทเน้นพัฒนาช่องทางการขายให้มีคุณภาพสูงทุกช่องทาง ปัจจุบันช่องทางธนาคาร บริษัทอยู่ในอันดับที่ 2 และช่องทางตัวแทนอยู่ในอันดับที่ 7 ซึ่งทั้ง 2 ช่องทางยังสามารถเติบโตต่อไปได้ ทั้งนี้ บริษัทมุ่งเน้นพัฒนาคุณภาพของตัวแทน โดยการเพิ่มจำนวนตัวแทนคุณภาพดีเด่นแห่งชาติ อีกทั้งพัฒนาให้ตัวแทนเป็นที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งจะ



สร้างมูลค่าเพิ่มในบริการที่นำเสนอลูกค้า โดยร่วมมือกับกลุ่มบริษัทพันธมิตรในการดำเนินการดังกล่าว ปัจจุบันบริษัทมีตัวแทนที่มี Single License ประมาณ 100 คน ตั้งเป้าปี 2554 เท่ากับ 150 คน และสิ้นปี 2556 เท่ากับ 200 คน นอกจากนี้แนวโน้มการเติบโตของช่องทางธนาคารจะสามารถเติบโตได้สูงกว่าช่องทางขายผ่านตัวแทน โดยจะเน้นการประกันคุ้มครองเงินกู้เพิ่มมากขึ้น และสำหรับกรรมธรรม์ Gain 1st 248 ซึ่งออกขายในระยะเวลาจำกัดเพื่อบริหาร ความเสี่ยงของบริษัทในแง่ต้นทุน และสร้างความสนใจให้ตลาด สำหรับในปี 2554 มีการเสนอขายกรรมธรรม์ใหม่ๆ เพิ่มขึ้นตามภาวะ ซึ่งจะสามารถช่วยสร้างรายรับในปีนี้ได้

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ และผลกระทบจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้น

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทมีนโยบายเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง สำหรับการลงทุนที่มีความเสี่ยง เช่น หุ้นสามัญ บริษัทกำหนดให้ลงทุนได้ไม่เกิน 10% ของสินทรัพย์ลงทุน สำหรับการที่อัตราดอกเบี้ยสูงนั้น บริษัทจะได้รับประโยชน์มากเพราะจะได้ผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงขึ้น เนื่องจากบริษัทมีเบี้ยรับปีต่อไปจำนวนมาก ในส่วนนี้จะได้ลงทุนที่อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ซึ่งจะเป็นผลดีต่อบริษัท อีกทั้งภาระหนี้ของบริษัทยาวกว่าสินทรัพย์ การที่ดอกเบี้ยขึ้นจะช่วยบรรเทาปัญหา Mismatch ลงได้ ซึ่งเป็นผลดีต่อเงินกองทุนของบริษัท

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทนโยบายและการจัดสรรลงทุน

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ภาระผูกพันของบริษัทคงที่ไม่ผันผวนตามดอกเบี้ย และมีต้นทุนอยู่ที่ประมาณ 3.8% ดังนั้นบริษัทเน้นลงทุนในหุ้นพื้นฐานที่มีรายได้ต่อเนื่องชัดเจน ภาระหนี้ไม่สูง ส่วนใหญ่ลงทุนในสาธารณูปโภค

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมเรื่องผลตอบแทนของการลงทุนในหุ้น เมื่อเทียบกับดัชนีตลาดหลักทรัพย์ และเงินลงทุนในหุ้นที่เพิ่มขึ้นจากต้นปี ส่วนหนึ่งเกิดจากพอร์ตการลงทุนที่เพิ่มขึ้น และอีกส่วนหนึ่งเกิดจากการนำเงินเบี้ยประกันมาลงทุนเพิ่มใช่หรือไม่

คำตอบ: ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน ชี้แจงว่า นโยบายการลงทุนในหุ้นของบริษัทเน้นการลงทุนในระยะยาว โดยการพิจารณาปัจจัยพื้นฐานของบริษัทที่เข้าไปลงทุนเป็นรายๆ มากกว่าการเปรียบเทียบกับผลตอบแทนดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ปีที่ผ่านมาตลาดโดยรวมมีผลตอบแทนประมาณ 40% ในขณะที่บริษัทได้ผลตอบแทนประมาณ 30% และสำหรับเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งมาจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้น อีกส่วนหนึ่งมาจากการลงทุนเพิ่มขึ้น



อนึ่ง ระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียน เพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 150 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 263 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 413 ราย นับจำนวนหุ้น ทั้งหมด 1,004,502,810 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 83.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม และปิดการประชุมเวลา 10.50 น

(นายเชิดชู โสภณพนิช)

ประธานกรรมการ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขานุการบริษัท