



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553
บริษัท กรุงเทพมหานครประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันเวลาประชุม

ประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่
เลขที่ 23/115-121 รอยัลคิตตี้โอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายเชิดชู โสภณพนิช | ประธานกรรมการ |
| 2. นายสุนทร อรุณานนท์ชัย | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายปราโมช พสุวัต | กรรมการตรวจสอบ/ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. ดร.ศิริ การเจริญดี | กรรมการอิสระ/ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน/กรรมการบริหาร |
| 5. นายนาโอกิ บัน | กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/
กรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. นางรัชนี นพเมือง | กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 7. นางสาวศิริ รมะรูป | กรรมการ/กรรมการบริหาร |
| 8. นายชัย นพพันธ์ | กรรมการอิสระ/กรรมการบริหาร |
| 9. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 10. นายชัย โสภณพนิช | กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 11. นางประไพวรรณ ลิ้มทอง | กรรมการ |
| 12. นายชาญ วรรณะกุล | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

กรรมการบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------|---------------------------|
| 1. นายทาเคชิ ฟุรุอิชิ | ติดภารกิจอยู่ในต่างประเทศ |
| 2. นายเคนทาโร่ อิเดะ | ติดภารกิจอยู่ในต่างประเทศ |

ผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นางกัลยา ม้ามณี ตำแหน่ง | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบัญชีและการเงิน |
| 2. นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน |
| 3. นางฉันทนา วิมุกตานนท์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายประกันชีวิต |
| 4. นายจิตรชัย โชตนาการ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 5. นางจรรุภา แจ่มวิถิเลิศ | ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี |
| 6. นายคมศร ชลสุวรรณวัฒน์ | ผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย |

Handwritten signature



เริ่มการประชุม 09.00 น.

ประธานฯ กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	137 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	120,345,492 หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	66 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	441,625,824 หุ้น
รวมทั้งสิ้น	203 ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	561,971,316 หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 46.8309 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุม และขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้นประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด ชักถามเพิ่มเติม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552

เลขานุการบริษัทชี้แจงที่ประชุมเพิ่มเติมถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ยกมือขึ้น จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนน เพื่อคำนวณคะแนนเสียง โดยบริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าว หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม และถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วย

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	574,881,016	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9983
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	10,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0017
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	574,891,016	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

Reda Bar

S .



วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2552

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท และมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2552 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ณ สิ้นปี 2552 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 68,340 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 51,482 ล้านบาทในปี 2551 คิดเป็นอัตราเพิ่ม 32.75% โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ลงทุน ซึ่งมีจำนวน 65,763 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณ 96% ของสินทรัพย์รวม

เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้นเป็น 53,558 ล้านบาท จาก 41,892 ล้านบาท ในปี 2551 คิดเป็นอัตราเพิ่ม 27.85% ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 7,232 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 3,012 ล้านบาท เนื่องจากบริษัททำการเพิ่มทุนและเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไป ประกอบกับมูลค่าตลาดของเงินลงทุนระยะยาวเพิ่มสูงขึ้น ตามการฟื้นตัวของภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่งผลให้บริษัทมีฐานะการเงินมั่นคงสูง โดยมีระดับเงินกองทุนที่ 7,035 ล้านบาท สูงกว่าระดับเงินกองทุนที่ทางการกำหนดถึง 657%

ในปี 2552 บริษัทมีเบี้ยประกันรับปีแรก จำนวน 6,885 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 4,186 ล้านบาท ในปี 2551 คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 64.48% มีเบี้ยประกันรับปีต่อไปจำนวน 13,028 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 10,821 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 20.40% โดยมีอัตราการเก็บเบี้ยประกันสูงถึง 91% ทำให้บริษัทมีเบี้ยประกันรับรวม จำนวน 19,913 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 15,007 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 32.69% โดยเบี้ยส่วนใหญ่มาจากการขายผ่านธนาคารกรุงเทพ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนสำหรับเบี้ยปีแรกสูงถึง 68.72% และสำหรับเบี้ยรับรวมที่ 43.76%

ผลผลิตจากช่องทาง Bancassurance ปรับตัวดีขึ้นมาก โดยมีเบี้ยประกันรับปีแรก จำนวน 4,731 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 77.12% จากปีก่อน มีเบี้ยประกันรับปีต่อไป 3,982 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 72.83% และเบี้ยประกันรับรวม จำนวน 8,713 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 75.14%

สำหรับผลผลิตเบี้ยประกันของบริษัท โดยรวมเมื่อเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมแล้ว บริษัทมีสัดส่วนการตลาดของเบี้ยประกันรับปีแรก 7.84% มีอัตราการเติบโต 64.48% สูงกว่าอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยที่ 27.51% ในขณะที่เบี้ยประกันรับรวมมีสัดส่วนการตลาด 7.68 % เติบโต 32.69 % สูงกว่าอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยที่ 16.76 %

Rubii Ban S.



ในด้านสินทรัพย์ ณ สิ้นปี 2552 บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนทั้งสิ้น 65,763 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวและระยะสั้นทั้งจากภาครัฐ เช่น พันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความมั่นคงสูง คิดเป็นสัดส่วนถึง 87.04% ในขณะที่มีเงินลงทุนในหุ้น 6.82% หน่วยลงทุน 3.34% และเงินให้กู้ยืม 2.81% ทำให้รายได้จากการลงทุนส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผลซึ่งค่อนข้างแน่นอน อีกทั้งในปี 2552 ตลาดหุ้นปรับตัว ดีขึ้น ทำให้มีกำไรจากการขายหลักทรัพย์จำนวน 236 ล้านบาท บริษัทจึงมีรายได้จากการลงทุนทั้งสิ้น 3,073 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 2,155 ล้านบาทในปี 2551 คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 15.23% มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 5.45% เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ 4.77%

ในปี 2552 บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวมีจำนวน 1,112 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.23% ตามขนาดของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม สัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อเบี้ยรับสุทธิลดลงเหลือ 5.66 % จาก 6.55% ในปีก่อน ส่งผลให้กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2552 มีจำนวน 1,186 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 1.12 บาท เพิ่มขึ้นจาก 751 ล้านบาท หรือกำไรสุทธิต่อหุ้น 0.75 บาท ในปี 2551 คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 49.33% โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 23.13%

นอกเหนือจากการที่ธุรกิจของบริษัท เป็นธุรกิจที่สร้างความมั่นคงให้กับชีวิตและครอบครัวแล้ว บริษัทยังมุ่งมั่นที่จะตอบแทนสังคม โดยบริษัทมีโครงการต่อเนื่องเพื่อสร้างโอกาสให้แก่เด็กนักเรียนในชนบทได้มีโอกาสทางการศึกษามากขึ้น โดยกระจายความช่วยเหลือไปทั่วทุกภาคของประเทศ รวมทั้งการทำสาธารณประโยชน์ด้านอื่นๆ เช่น ศาสนา สิ่งแวดล้อม เป็นต้น โดยผ่านทางกิจกรรมต่างๆ ทั้งของตัวแทน และพนักงานบริษัทเอง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

คำถาม: คุณคเชนทร์ เบญจกุล ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมกรรมการและผู้บริหารที่ทำให้บริษัทมีผลประกอบการที่ดี และสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น และสอบถามถึงแนวโน้มการเติบโตของธุรกิจใหม่ และปัจจัยสนับสนุน

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ความเห็นว่าบริษัทน่าจะมีอัตราการเติบโตที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่ 17- 18% โดยที่ผ่านมามีการเติบโตสูงกว่าอุตสาหกรรมมาโดยตลอด

Paul B.

5



คำถาม: คุณคเชนทร์ เบญจกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามแนวโน้มที่บริษัทจะมีอัตราการเติบโตของธุรกิจผ่านช่องทางธนาคารสูงเป็นอันดับ 1 ของอุตสาหกรรม เนื่องจากมีพันธมิตร คือ ธนาคารกรุงเทพ ซึ่งเป็นธนาคารขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศ

คำตอบ: ประธานฯ ชี้แจงว่า บริษัทมิได้คำนึงถึงเพียงการเติบโตของธุรกิจใหม่เท่านั้น แต่ให้ความสำคัญกับเบี้ยประกันภัยรับรวม ซึ่งจะเป็นตัวสนับสนุนความสามารถในการทำกำไรของบริษัทในระยะยาว

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2552

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบ และลงนามรับรองแล้ว สำหรับรายละเอียดของงบดุล และงบกำไรขาดทุน ปรากฏอยู่ในงบการเงินหน้า 76 – 119 ของรายงานประจำปีของบริษัท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	608,898,016	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	608,898,016	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

Rachin Ban

5 ✓



วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2552 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ. 56 กำหนดว่า บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียน จำนวน 1,220 ล้านบาท และมีกำไร ณ สิ้นปี 2552 จำนวน 1,186 ล้านบาท โดยคณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2552 จำนวน 44.9 ล้านบาท ซึ่งจะทำให้บริษัทมีเงินกองทุนสำรองตามกฎหมาย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 122 ล้านบาท ครบจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน และจะไม่ต้องจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมอีกในปีต่อไป

ประธานฯ แถลงเพิ่มเติมถึงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิ ดังนั้นประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท (ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553) โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 26 พฤษภาคม 2553 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 14 พฤษภาคม 2553 และขอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท ซึ่งได้จ่ายเมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2552 รวมเป็นเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น สำหรับผลการดำเนินงานปี 2552 ในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.35 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2552 และการจ่ายเงินปันผล

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2552 จำนวน 44.9 ล้านบาท และมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท (ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553) โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 26 พฤษภาคม 2553 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 14 พฤษภาคม 2553 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท ซึ่งได้จ่ายเมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2552 รวมจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสำหรับผลการดำเนินงานปี 2552 ในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	608,913,016	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	608,913,016	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

Rudh Bo
5



วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ. 24 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยในปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 4 ท่านได้แก่

- | | |
|-------------------------|---------------------|
| (1) นายชัย ไสภณพนิช | ตำแหน่งกรรมการ |
| (2) นายชัย นวพันธ์ | ตำแหน่งกรรมการอิสระ |
| (3) ดร. ศิริ การเจริญดี | ตำแหน่งกรรมการอิสระ |
| (4) นายเคนทาโร่ อิโตะ | ตำแหน่งกรรมการ |

เพื่อให้การลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างโปร่งใส ประธานฯ ขออนุญาตให้ท่านกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสียในวาระนี้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว จนกว่าการนับคะแนนจะแล้วเสร็จ

จากนั้นประธานฯ กล่าววาทะที่ประชุมคณะกรรมการเห็นว่า กรรมการทั้ง 4 ท่านที่ครบวาระ ล้วนแต่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์สูง อีกทั้งที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัทได้เป็นอย่างดี เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แต่งตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสืบทอดอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ สำหรับวาระที่ 5 ท่านผู้ถือหุ้นจะต้องลงบัตรลงคะแนนทุกใบ ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งการลงคะแนนในวาระนี้เป็นการลงคะแนนเสียงรายบุคคลทั้งหมด 4 ท่าน โดยเจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้ง 4 ใบ พร้อมกันในคราวเดียว เพื่อให้การรวบรวมบัตรเป็นไปอย่างรวดเร็ว

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายชัย ไสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	503,188,696	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9980
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	10,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0020
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	503,198,696	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายชัย นวพันธ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	503,188,696	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9980
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	10,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0020
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	503,198,696	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

Real Ben
S.



มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง ดร. ศิริ การเจริญดี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอัครวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	503,198,696	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	503,198,696	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายเคนทาโร่ อิเดะ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอัครวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	500,543,696	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.4724
- ไม่เห็นด้วย	2,645,000	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.5256
- งดออกเสียง	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	503,198,696	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2553

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2553 โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ซึ่งรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทหน้า 45 จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ ค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2553 ภายในวงเงินไม่เกิน 12 ล้านบาท เท่ากับจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับ นุมัติสำหรับปี 2552

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้น ท่านใดซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2553

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติ ค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2553 ภายในวงเงินไม่เกิน 12 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	608,927,016	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	608,927,016	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

Rudi Bo

N .



วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวว่าผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงานเอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีของบริษัทประกันชีวิต และมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับ อีกทั้งที่ผ่านมามีความรับผิดชอบ มีความเป็นอิสระ และทำหน้าที่ได้เป็นอย่างดี จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- | | | |
|-------------------|----------------|--|
| (1) นายโสภณ | เพิ่มศิริวัลลภ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182 และ/หรือ |
| (2) นางสาวรุ่งนภา | เลิศสุวรรณกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 และ/หรือ |
| (3) นางนงลักษณ์ | พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 |

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2553 เป็นเงิน 1,450,000 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงานเอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- | | | |
|-------------------|----------------|--|
| (1) นายโสภณ | เพิ่มศิริวัลลภ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182 และ/หรือ |
| (2) นางสาวรุ่งนภา | เลิศสุวรรณกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 และ/หรือ |
| (3) นางนงลักษณ์ | พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 |

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2553 เป็นเงิน 1,450,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	608,929,016	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	0	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	608,929,016	เสียง คิดเป็นร้อยละ	100.0000

Handwritten signature

น .



วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอข้อคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

คำถาม: คุณณัฐกิติ์ สุนทรบุระ ผู้ถือหุ้น สอบถามรายละเอียดเบี้ยประกันรับจากการขายแบบประกันคุ้มครองสินเชื่อ และจำนวนเบี้ยประกันภัยต่อ รวมถึงนโยบายการทำประกันภัยต่อของบริษัท

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ในการทำประกันภัยต่อ บริษัทจะมีการพิจารณาความเหมาะสม และศักยภาพของบริษัท ในการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง และกำหนดเพดานจำนวนเบี้ยประกันภัยที่จะรับความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention Rate) ส่วนที่เกินกว่านั้น บริษัทจะส่งต่อให้บริษัทประกันภัยต่อทั้งภายในและต่างประเทศ ซึ่งล้วนเป็นบริษัทที่มีชื่อเสียง และมีความมั่นคงสูง

ข้อเสนอแนะ: คุณคเชนทร์ เบญจกุล ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้บริษัทเข้าร่วมงาน Opportunity ที่ทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อสื่อสารข้อมูลกับนักลงทุนทุกไตรมาส

คำตอบ: ประธานฯ รับไว้พิจารณา อย่างไรก็ดีตามบริษัทจะพยายามสื่อสารข้อมูลกับนักลงทุนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ข้อเสนอแนะ: คุณวิทยา เกียรติการดร ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม บริษัทควรระบุวิธีการเดินทางมายังสถานที่ที่จัดประชุมผู้ถือหุ้น แนบไปพร้อมกับแผนที่ด้วย

คำตอบ: ประธานฯ รับไว้พิจารณา

คำถาม: คุณประเสริฐ อังอุติชาติ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับผลประกอบการไตรมาส 4 ปี 2552 ซึ่งมีรายได้ค่อนข้างสูง แต่กำไรลดลง ธุรกิจประกันชีวิตมีผลกระทบจากฤดูกาล ทำให้ผลประกอบการช่วงใดสูงเป็นพิเศษหรือไม่

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า โดยทั่วไปบริษัทจะมีค่าใช้จ่ายในไตรมาส 4 ค่อนข้างมากกว่าไตรมาสอื่นๆ อีกทั้งเมื่อปีที่แล้วมีภาระการตั้งเงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มมากขึ้นด้วย สำหรับเรื่องผลของฤดูกาลโดยทั่วไปยอดขายในไตรมาส 4 จะค่อนข้างสูงกว่าไตรมาสอื่นๆ ส่วนหนึ่งเนื่องมาจากการแข่งขันกันทำยอดขาย เพื่อปิดผลงานสิ้นปี

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม และปิดการประชุมเวลา 10.15 น

Rach Bo

๙



อนึ่ง หลังจากเปิดการประชุมแล้ว มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียน เพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวน
ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 86 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 88 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น
174 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งหมด 608,934,016 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 50.7445 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้
ทั้งหมด

(นายเชิดชู ไสภณพนิช)

ประธานกรรมการ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขานุการบริษัท