



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันเวลาประชุม

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2556 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่
เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิตี้อเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|---------------------------|---|
| 1. คุณเชิดชู ไสภณพนิช | ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. คุณชัย ไสภณพนิช | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย | ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 4. คุณปราโมช พสุวัต | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/
กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 5. ดร.ศิริ การเจริญดี | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/
กรรมการบริหาร/กรรมการอิสระ |
| 6. คุณประติษฐ รอดลอยทุกข์ | กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ |
| 7. คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง | กรรมการ |
| 8. คุณสาวิตรี รมยะรูป | กรรมการบริหาร |
| 9. คุณนาโอภิ บัน | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/
กรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 10. คุณยุทธากะ อีเดกุชิ | กรรมการ |
| 11. คุณไชย ไสภณพนิช | กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

กรรมการบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|---------------------|-----------|
| 1. คุณชัย นวพันธ์ | ติดภารกิจ |
| 2. คุณวีชนี นพเมือง | ติดภารกิจ |
| 3. คุณเคอิจิ โมริตะ | ติดภารกิจ |

ผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. คุณเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด |
| 2. คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน
และเลขานุการบริษัท |
| 3. คุณฉันทนา วิมุกตานนท์ | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายประกันชีวิต |
| 4. คุณฉัตรชัย โชตนาการ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ |





- | | |
|------------------------------|--------------------------------------|
| 5. คุณจากรุวรรณ ลิมคุณธรรมโม | ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน |
| 6. คุณสมหมาย เลิศสิทธิพันธ์ | ผู้อำนวยการ ฝ่ายคณิตศาสตร์ |
| 7. คุณคมศร ชลสุวรรณวัฒน์ | ผู้อำนวยการ สำนักกฎหมาย |
| 8. คุณเมธิศร์ มุกดาสิริ | ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนธุรกิจ |

ผู้สอบบัญชีบริษัท

- | | |
|------------------------------|--|
| 1. คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บจ. สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง |
| 2. คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บจ. สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง |

ผู้ร่วมสังเกตการณ์การประชุมและการนับคะแนน

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร | ที่ปรึกษากฎหมาย
สำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด |
|---------------------------|--|

เริ่มการประชุม 9.10 น.

เลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิกเสียง มีรายละเอียดดังนี้

คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

- การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและแจ้งชื่อนามสกุล ทั้งนี้ กรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะให้แจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมาให้ที่ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง
- ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
- การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือมีความประสงค์จะงดออกเสียงในวาระใดในการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกต้องในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าวนั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ หากไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นคัดค้าน หรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่น ให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ





5. สำหรับวาระการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ที่จะลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนน เพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าใด สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้รับบัตรลงมติตั้งแต่ลงทะเบียน คือ กรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงมติในหนังสือมอบฉันทะเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งมีติดงกล่าวจะสอดคล้องกับมติที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
6. ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ

เลขานุการบริษัท รายงานเพิ่มเติมว่า สำหรับวาระการประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่อง หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ

คุณเชิดชู โสภณพนิช ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	120 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	76,104,977 หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	213 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	938,560,833 หุ้น
รวมทั้งสิ้น	333 ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	1,014,665,810 หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 84.0373 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,207,399,800 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และขอเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555





มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,023,952,310	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,023,952,410	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2555

ประธานฯ มอบหมายให้นายโชน โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2555 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

ในปี 2555 บริษัทยังคงรักษาการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีเบี้ยประกันรับปีแรก จำนวน 8,767 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 5.9% สาเหตุหลักจากการปรับส่วนผสมของสินค้า เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายเงินสำรองประกันชีวิต สำหรับเบี้ยประกันรับปีต่ออายุ มีจำนวน 25,873 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตรา 11.2% โดยมีอัตราการเก็บเบี้ยประกัน 86% ซึ่งลดลงจากปีที่แล้ว ด้วยสาเหตุจากการขายแบบประกันเกินเฟิสต์ - 248 (10/2) ในช่วงสิ้นปี 2553 แบบประกันนี้มีการชำระเบี้ยระยะสั้นเพียง 2 ปี และได้ครบกำหนดการชำระเบี้ยเมื่อปีที่แล้ว ส่วนเบี้ยประกันรับรวมปี 2555 มีจำนวน 34,640 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 9.8% โดยเบี้ยส่วนใหญ่มาจากการขายผ่านช่องทางธนาคาร

บริษัทยังรักษาส่วนแบ่งตลาดอยู่ในระดับที่ดี โดยเมื่อเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมบริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยรับรวมที่ 8.9% อยู่ในอันดับ 5 ของธุรกิจ และเบี้ยรับปีแรกมีสัดส่วนการตลาด 6.7 % อยู่ในอันดับ 6 ของธุรกิจ ซึ่งสัดส่วนที่ลดลงเนื่องจากอุตสาหกรรมมีการเติบโตที่รวดเร็วมาก โดยเบี้ยรับรวมมีอัตราการเติบโตที่ 19.1% ซึ่งเป็นอัตราการเติบโตที่สูงที่สุดในรอบ 10 ปี และเบี้ยรับปีแรกมีอัตราการเติบโตที่ 32.5%

ด้านค่าใช้จ่าย บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ยกเว้นเงินสำรองประกันชีวิตที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่มากกว่าปีก่อน โดยมีสาเหตุมาจากการจำหน่ายสินค้าประเภทสะสมทรัพย์ระยะสั้นและระยะกลาง ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด ทำให้บริษัทต้องตั้งเงินสำรองที่เพิ่มขึ้นสูงตามสินค้าที่จำหน่าย โดยมีค่าใช้จ่ายเงินสำรองที่เพิ่มจากปีก่อน จำนวน 22,873 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.3% คิดเป็น 67.0% ต่อเบี้ยประกันรับสุทธิ เปรียบเทียบกับ 65.0% ในปีที่แล้ว สำหรับค่าใช้จ่ายสินไหมและผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ มีจำนวน 7,971 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.9% คิดเป็น 23.4% ต่อเบี้ยประกันรับสุทธิ ซึ่งสูงกว่าปีที่แล้วเล็กน้อย





ในด้านค่าจ้างและบำเหน็จ มีจำนวน 2,758 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 13.1% ส่วนค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายมีจำนวน 334 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีที่แล้วที่เพิ่มขึ้นเพียง 1.5% และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 45.4% ค่าใช้จ่ายในหมวดนี้คิดรวมเป็น 3,122 ล้านบาท ถ้าคิดเป็นสัดส่วนของเบี้ยรับประกันสุทธิจะเท่ากับ 9.2% ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 9.0% ในปีที่แล้วเล็กน้อย

ด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท มีจำนวน 1,573 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.4% เมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อเบี้ยประกันรับสุทธิ เพิ่มขึ้นเป็น 4.6 % จาก 4.3% ในปีที่แล้ว เนื่องจากค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์ที่เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วถึง 75.2% หรือ 117 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการปรับภาพลักษณ์องค์กร และการโฆษณาการวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้านของบริษัท แต่เมื่อเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมแล้วยังถือว่ายังอยู่ในระดับต่ำ

จากการดำเนินงานในปี 2555 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 142,787 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 112,459 ล้านบาทในปี 2554 คิดเป็นอัตราเพิ่ม 27.0% โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ลงทุน มีจำนวน 138,494 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณ 97% ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ใกล้เคียงกับปีที่แล้ว

ส่วนด้านสินทรัพย์ลงทุน ณ สิ้นปี 2555 บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนทั้งสิ้น 138,494 ล้านบาท โดยยังคงจัดสรรการลงทุนในแนวทางเดียวกับปีที่แล้ว ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาว ทั้งพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความมั่นคงสูง คิดเป็นสัดส่วนถึง 87.2% ในขณะที่มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญ 9.2% หน่วยลงทุน 1.7% และเงินให้กู้ยืม 1.9%

ทั้งนี้ รายได้จากการลงทุนส่วนใหญ่ มาจากรายได้ดอกเบี้ย และ เงินปันผล ซึ่งมีความแน่นอนสูง นอกจากนี้ในปี 2555 ตลาดหุ้นอยู่ในเกณฑ์ดี ทำให้มีกำไรจากการขายหลักทรัพย์จำนวน 502 ล้านบาท บริษัทจึงมีรายได้จากการลงทุนทั้งสิ้น 6,263 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 5,092 ล้านบาท ในปี 2554 คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 23.0% โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 5.1% ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อยที่ 5.3% และยังคงรักษาระดับที่สูงกว่า 5%

สำหรับรายได้จากการลงทุนที่รวมผลจากการปรับมูลค่าหุ้นสามัญตามราคาตลาด ซึ่งส่งผลให้รายได้จากการลงทุนมีมูลค่าสูงขึ้น 3,941 ล้านบาท รวมเป็น 10,240 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วร้อยละ 96% และมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 8.3% เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วที่ 5.4%

โดยสรุปกำไรสุทธิปี 2555 มีจำนวน 3,284 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 3.9% มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเป็น 19.7% จาก 28.1% ในปีที่แล้ว สำหรับกำไรเบ็ดเสร็จของบริษัทปี 2555 เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วในอัตราที่สูงถึง 103.9% โดยมีมูลค่า 7,248 ล้านบาท





ในด้านของมูลค่าของบริษัทและการรับประกันรายใหม่ในปี 2555 บริษัทยังคงพัฒนาความสามารถในการทำกำไร และการเพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีมูลค่า Embedded Value เท่ากับ 30,610 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 25.40 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 20.5% และ Value of New Business มีมูลค่าเท่ากับ 1,910 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 1.59 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 19.0% ซึ่งเป็นอัตราการเติบโตที่สูงกว่าการเติบโตของเบี้ยรับปีแรกที่ 5.9%

ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2555 มีอัตราความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ 267.9% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กำหนดไว้ที่ 125%

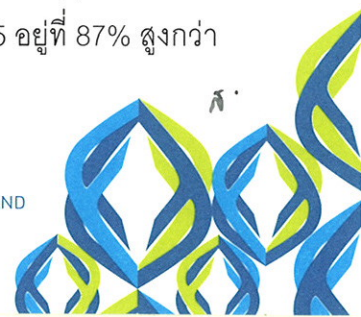
นอกเหนือจากผลประกอบการทางการเงินของบริษัทปี 2555 บริษัทได้พัฒนาภาพลักษณ์อย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการเป็น “ผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน” โดยการปรับปรุงภาพลักษณ์ขององค์กรให้มีความทันสมัย ด้วยแคมเปญ “กรุงเทพประกันชีวิต..พร้อม” เป็นการผนึกพลังพันธมิตรธุรกิจ คณะผู้บริหาร ทีมที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาประกันชีวิต และพนักงานบริษัทเพื่อประกาศความพร้อมในการให้บริการวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้าน พร้อมทั้งส่งเสริมภาพลักษณ์องค์กรด้วยกิจกรรมที่แสดงความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง

บริษัทยังคงเสริมสร้างและยกระดับความแข็งแกร่งและภาพลักษณ์ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2555 บริษัทได้รับรางวัลบริษัทประกันชีวิตที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับ 2 ประจำปี 2554 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อีกทั้งพัฒนาการบริการตามระบบคุณภาพมาตรฐาน ISO 9001:2008 ซึ่ง ปัจจุบันบริษัทฯ มีสาขาที่ผ่านการรับรองคุณภาพมาตรฐาน ISO 9001:2008 แล้ว 31 สาขา และยังคงพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

คำถาม: สาเหตุที่ทำให้ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทลดลงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม รวมทั้งอัตราการขาดอายุของกรมธรรม์เป็นอย่างไรเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า แผนธุรกิจของบริษัทในปี 2555 ที่จะเน้นบริหารเงินสำรองประกันชีวิต ทำให้ไม่เน้นขายสินค้าที่มีระยะการชำระเบี้ยสั้น ซึ่งมีภาระเงินสำรองประกันชีวิตสูง ประกอบกับการเติบโตของอุตสาหกรรมประกันชีวิตที่ขยายตัวสูงมาก จึงทำให้ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทลดลง สำหรับอัตราการขาดอายุของกรมธรรม์ ข้อมูลอุตสาหกรรมมีการเปิดเผยเพียงอัตราการเก็บเบี้ย ในปี 2555 บริษัทมีอัตราการเก็บเบี้ยที่ 86% เทียบกับอุตสาหกรรมที่ 88% เนื่องจากมีกรมธรรม์ที่ครบกำหนดไม่ต้องชำระเบี้ยต่ออายุสูงในปี 2555 อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราความคงอยู่ปีแรกของกรมธรรม์ในปี 2555 อยู่ที่ 87% สูงกว่าปีก่อนหน้าที่ 86%





คำถาม: การตั้งเป้าเบี้ยประกันภัยรับในปี 2556 ที่คาดการณ์สูงกว่าเบี้ยของอุตสาหกรรมนั้น บริษัทจะมีกลยุทธ์อย่างไรที่จะได้มาซึ่งเบี้ยประกันดังกล่าว

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า บริษัทให้ความสำคัญกับสินค้าสะสมทรัพย์ระยะสั้นเพิ่มขึ้น เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายด้านส่วนแบ่งการตลาด อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับสินค้าประเภทความคุ้มครอง โดยการนำเสนอหลักประกันที่เน้นคุ้มครองชีวิตและวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลซึ่งได้ผลตอบรับเป็นอย่างดี

คำถาม: การที่บริษัทมีภาระเงินสำรองประกันชีวิตสูงนั้น มีผลกระทบต่อผลประกอบการอย่างไร

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า จะมีผลทำให้บริษัทมีภาระค่าใช้จ่ายทางภาษีเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากค่าใช้จ่ายเงินสำรองประกันชีวิตสูงเกินกว่ากฎหมายกำหนด ซึ่งจะนำเงินส่วนที่เกินมาเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีไม่ได้

คำถาม: บริษัทรับรู้รายได้จากกำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงอย่างไร

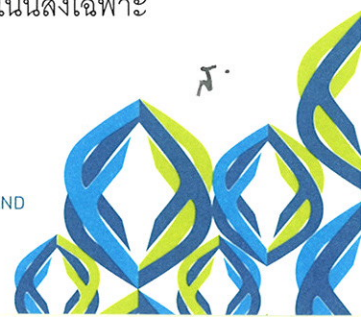
คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า หากเป็นการลงทุนเพื่อค้าจะรับรู้เป็นรายได้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน แต่หากเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย จะรับรู้ไว้ในส่วนของเจ้าของ

คำถาม: 1. จากการที่ผลผลิตเบี้ยรับของบริษัทใน 2 เดือนแรกดีมาก บริษัทจะมีการปรับเป้าเบี้ยรับในปี 2556 เพิ่มขึ้นหรือไม่
2. ความร่วมมือกับคู่ค้าธนาคารกรุงเทพในการขายยังมีน้อยมากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง บริษัทมีความเห็นเป็นอย่างไร

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงประเด็นต่างๆ ดังนี้
1. บริษัทยังไม่มีมีการปรับเป้าเบี้ยประกันรับในช่วงนี้ เนื่องจากเพิ่งจะต้นปี ถึงแม้เบี้ยจะเข้ามามากในช่วงนี้ แต่ยังไม่มีความแน่นอนในเรื่องฤดูกาลการขาย
2. บริษัทมีความร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพอย่างใกล้ชิด แต่ลักษณะธุรกิจของธนาคารกรุงเทพเน้นลูกค้าขนาดกลางและขนาดใหญ่ จึงอาจทำให้การเติบโตของเบี้ยแบบคุ้มครองสินเชื่อไม่รวดเร็วนัก แต่บริษัทก็พยายามจะออกแบบสินค้าให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าธนาคารอย่างต่อเนื่อง

คำถาม: บริษัทลดความเสี่ยงโดยการทำประกันภัยต่อกับบริษัท และคิดเป็นสัดส่วนเท่าใด

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทมีประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศประมาณ 5 แห่ง สำหรับสัดส่วนมีไม่มากนัก เพราะบริษัทเน้นส่งเฉพาะกรมธรรม์ที่มีมูลค่าสูง





- คำถาม:** บริษัทมีการขายอนุสัญญาหลากหลายเพียงใด และมีโอกาสที่จะออกแบบอนุสัญญาที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้นหรือไม่
- คำตอบ:** ปัจจุบันบริษัทมีการออกขายอนุสัญญาทุกประเภทพ่วงกับกรรมสิทธิ์หลักอยู่แล้ว เพียงแต่ไม่ค่อยมีขายผ่านธนาคาร ซึ่งส่วนใหญ่ธนาคารจะขายเป็นแบบสะสมทรัพย์ไม่มีอนุสัญญาพ่วงมากกว่า เนื่องจากความคล่องตัวในการเสนอขาย
- ข้อเสนอแนะ:** มูลค่าธุรกิจใหม่ Value of New Business ในปี 2555 มีการเติบโตที่สูงกว่าการเติบโตของเบี้ยรับปีแรก ซึ่งเห็นว่า บริษัทได้ดำเนินการอย่างเหมาะสมแล้ว จึงมีความกังวลเรื่องการเร่งเติบโตในปี 2556 เพื่อเป้าหมาย 1 ใน 5 อันดับแรก จะทำให้กำไรของบริษัทลดลง
- คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า บริษัทมีความจำเป็นที่จะต้องรักษาขนาดของธุรกิจไว้ในตำแหน่งที่เหมาะสม เพื่อภาพลักษณ์ที่ดี เพื่อความไว้วางใจของลูกค้าและคู่ค้า ควบคู่ไปกับการสร้างมูลค่าธุรกิจระยะยาว

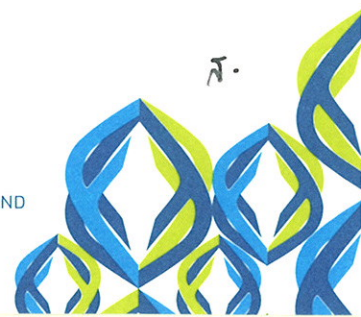
มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2555

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) และบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว สำหรับรายละเอียดของงบดุล หรืองบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ปรากฏอยู่ในงบการเงินหน้า 120 ถึง 171 ของรายงานประจำปี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) และบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) และบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้





- เห็นด้วย	1,033,830,509	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,033,830,509	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2555

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่ง ไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งปัจจุบันบริษัท มีทุนสำรองตามกฎหมายจำนวนทั้งสิ้น 122 ล้านบาท ครบจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน บริษัทจึงไม่ต้องจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2555

ประธานฯ แถลงถึงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธินั้น คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินการประจำปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.72 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 867.89 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 26.42 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 14 กันยายน 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.36 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 432 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลในงวดสุดท้าย ในอัตราหุ้นละ 0.36 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 435.89 ล้านบาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 15 พฤษภาคม 2556 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 16 พฤษภาคม 2556 สำหรับกำหนดวันจ่ายเงินปันผลจะต้องรอการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งบริษัทจะแจ้งให้ทราบต่อไป

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถามจึงเสนอที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2555

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.72 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 867.89 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 26.42 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.36 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 432 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลในงวดสุดท้าย ในอัตราหุ้นละ 0.36 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 435.89 ล้านบาท โดยให้จ่ายจาก





กำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 15 พฤษภาคม 2556 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 16 พฤษภาคม 2556 สำหรับกำหนดวันจ่ายเงินปันผลจะต้องรอการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งบริษัทจะแจ้งให้ทราบต่อไป ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,033,769,809	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,033,769,809	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ต้องให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยในปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 4 ท่าน คือ

- 1) นายชัย ไสภณพนิช กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- 2) ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/
กรรมการอิสระ/กรรมการบริหาร
- 3) นายชัย นวพันธ์ กรรมการอิสระ/กรรมการบริหาร
- 4) นายเคอิจิ โมริตะ กรรมการ

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เพื่อเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้พิจารณาจากเกณฑ์คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการ จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการ 2 ท่านที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ดังนี้

- 1) นายชัย ไสภณพนิช กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- 2) ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/
กรรมการอิสระ/กรรมการบริหาร





ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ในระหว่างการพิจารณาเรื่องดังกล่าวข้างต้นของ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนนั้น คุณชัย โสภณพนิช และ ดร.ศิริ การเจริญดี ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่ได้เข้าร่วมประชุมด้วย

นอกจากนั้น เสนอให้แต่งตั้ง นางสาวพจณี คงคาลัย และนายทาเคชิ ฟูกุตะ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการแทนกรรมการอีก 2 ท่านที่ครบกำหนดตามวาระ และเพื่อประโยชน์ในการบริหารกิจการของบริษัท จึงเสนอให้แต่งตั้ง นางคมคาย ฐุสรานนท์ เป็นกรรมการบริษัทเพิ่มเติม ทำให้บริษัทมีจำนวนกรรมการเพิ่มขึ้น เป็น 15 ท่านจากเดิม 14 ท่าน ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้วว่า กรรมการที่เสนอแต่งตั้งทั้ง 5 ท่าน ล้วนแต่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนดไว้ อีกทั้ง ท่านที่เสนอกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ที่ผ่านมาได้ ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัทได้เป็นอย่างดี ดังได้แสดงประวัติและประสบการณ์ทำงานของ กรรมการที่ได้เสนอแต่งตั้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานฯ ชี้แจงที่ประชุมว่า สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม ทั้งใน กรณีที่ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

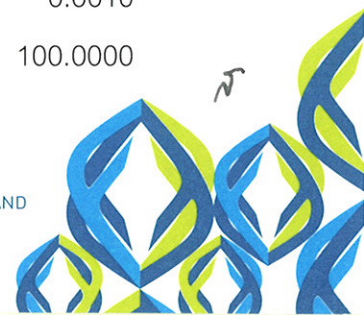
ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มี คำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายชัย โสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,033,359,630	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9987
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	13,149	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0013
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,033,372,779	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง ดร.ศิริ การเจริญดี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,033,329,630	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9960
- ไม่เห็นด้วย	30,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0030
- งดออกเสียง	10,149	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0010
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,033,370,279	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000





มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง

นางสาวพจณี คงคาลัย เป็นกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,033,151,830	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9789
- ไม่เห็นด้วย	214,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0207
- งดออกเสียง	4,149	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0004
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,033,370,279	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง

นายทาเคชิ ฟูกูตะ เป็นกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,033,344,930	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9975
- ไม่เห็นด้วย	200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	25,649	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0025
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,033,370,779	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง

นางคมคาย ฐุสรานนท์ เป็นกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,033,182,130	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9818
- ไม่เห็นด้วย	179,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0174
- งดออกเสียง	8,649	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0008
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,033,370,079	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แถลงว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ นั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาลักษณะของค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท โดยกรรมการได้รับค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุมในอัตรา 40,000 บาทต่อครั้ง ประธานกรรมการแต่ละคนได้รับในอัตรา 2 เท่า และเงินบำเหน็จซึ่งเป็นไปตามผลการดำเนินงานกิจการของบริษัท ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ





คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556 ภายในวงเงินไม่เกิน 14 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับจำนวนค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2555

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556 ภายในวงเงินไม่เกิน 14 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,034,350,460	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9968
- ไม่เห็นด้วย	200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	33,349	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0032
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,034,384,009	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์และมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับ อีกทั้งที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ได้เป็นอย่างดี โดยมีรายละเอียดดังนี้

- (1) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ
- (2) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ
- (3) นางรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และเสนอเพื่ออนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2556 เป็นเงิน 1,537,000 บาท ซึ่งเท่ากับจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2555 ทั้งนี้ ไม่รวมค่าธรรมเนียมการสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้





	2556	2555
ค่าสอบบัญชี	1,537,000	1,537,000
ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	962,500	962,500
ค่าสอบทานงบไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	484,500	484,500
ค่าสอบทานและประเมินระบบการควบคุม	90,000	90,000

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------|-------------------|--|
| (1) นางสาวสมใจ | คุณปลื้ม | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ |
| (2) นางสาวรัชดา | ยงสวัสดิ์วิชาญชัย | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ |
| (3) นางรัตนา | จาละ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 |

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2556 เป็นเงิน 1,537,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,034,360,209	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9974
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	27,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0026
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,034,387,209	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

คำถาม: ในการคัดเลือกบริษัทผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้มีการเปรียบเทียบราคากับบริษัทอื่นหรือไม่

คำตอบ: ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ที่แจ้งว่า การลงบัญชีทางธุรกิจประกันชีวิตมีลักษณะเฉพาะตัว จำเป็นต้องใช้ผู้สอบบัญชีที่มีความรู้ความเข้าใจเฉพาะด้านซึ่งที่ผ่านมาผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด สามารถทำหน้าที่ได้ดีมาโดยตลอด อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการพิจารณาข้อมูลในอุตสาหกรรมเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาด้วย





ทั้งนี้ บริษัทได้ปรับเปลี่ยนผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทุกๆ 5 ปี

คำถาม: บริษัทมีช่องทางการขายทาง Telemarketing และกรรมกรมีผู้สูงอายุหรือไม่

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า ช่องทางการขายตรงนั้นที่ผ่านมามีเพียงการขายผ่าน ดินเชื่อบัตรเครดิต และการคุ้มครองบัญชีเงินฝาก ในอนาคตอันใกล้นี้บริษัทมีแผนที่จะทำการ ขายตรงผ่านช่องทางอื่นๆ เพิ่มขึ้น

คำถาม: สัดส่วนการลงทุนในหุ้นสามัญในอนาคตจะมีการลงทุนเพิ่มมากขึ้นหรือลดลงกว่า 7% หรือไม่

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า ในปัจจุบันบริษัทมีนโยบายลงทุนในหุ้นสามัญไม่เกิน 10% ของสินทรัพย์ลงทุน

คำถาม: การเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (Asian Economic Community) ส่งผลอย่างไรกับ บริษัท

คำตอบ: ประธานกรรมการ ชี้แจงว่า ใน 4-5 ปี แรก การเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน คาดว่าจะไม่มีผลกระทบกับบริษัทมากนัก

คำถาม: สัดส่วนของเบี้ยแต่ละช่องทางของบริษัทเป็นอย่างไร

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ในปี 2555 บริษัทมีเบี้ยรับปีแรกช่องทางธนาคาร 79% ช่องทางตัวแทน 18% และช่องทางอื่นๆ 3% สำหรับเบี้ยรับรวมของช่องทางธนาคาร 62% ช่องทางตัวแทน 35% และช่องทางอื่นๆ 3%

คำถาม: การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบอย่างไร

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นริส แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาในการประเมินมูลค่าธุรกิจได้วิเคราะห์ว่า ดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป 0.25% จะทำให้ Value of inforce Business เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกัน ประมาณ 12%

คำถาม: ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชีเป็น Deferred tax accounting จะมีผลต่อกำไรสุทธิของบริษัทในปี 2556 อย่างไร เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 และคาดว่าอัตราภาษีที่บริษัทต้องจ่ายจะเป็นเท่าใดในปี 2556

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ขอให้ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงินเป็นผู้ชี้แจง ดังนี้ ในปี 2556 จะเป็นปีแรกที่บริษัทเริ่มใช้ Deferred tax accounting ซึ่งต้องมีการปรับปรุงงบการเงินของปี 2555 เพื่อให้เป็นฐานเดียวกัน ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบแล้วอัตราภาษีจะไม่แตกต่างกัน มาก อย่างไรก็ตามปี 2556 อัตราภาษีของทางการได้ปรับลดลงเหลือ 20% แต่เนื่องจากบริษัท





ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากรายได้เงินปันผล จึงคาดว่า อัตราภาษีของบริษัทในปีนี้จะต่ำกว่าอัตราภาษีของทางการเล็กน้อย

คำถาม: กฎระเบียบด้านการลงทุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยให้บริษัทลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน อย่างไร

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทประกันชีวิตสามารถลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลได้ไม่จำกัดจำนวน แต่สำหรับสินทรัพย์เสี่ยงอื่นๆ เช่น หุ้นสามัญ ลงทุนได้ไม่เกิน 20% หุ้นกู้ไม่เกิน 20% กองทุนรวมไม่เกิน 20% อย่างไรก็ตาม เมื่อรวมการลงทุนทั้ง 3 ประเภทแล้ว ต้องไม่เกิน 40%

อนึ่ง ระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียน เพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่ มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 149 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 309 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 458 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,034,389,209 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 85.6708 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม และปิดการประชุมเวลา 11.00 น

(นายเชิดชู โสภณพนิช)
ประธานกรรมการ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)
เลขานุการบริษัท

