

หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี 2557

วันพุธที่ 30 เมษายน 2557

เวลา 09.00 น.

ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
23/115-121 รอยัลซิติโอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

สารบัญ

เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557	หน้า
✚ สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556	10
✚ ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	23
✚ หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และค่านิยมกรรมการอิสระ	31
✚ ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	33
✚ เจเนอรัล หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน	38
✚ รายชื่อกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ	41
✚ หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.	43
✚ แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	56

ที่ BLA 9/2557

28 มีนาคม 2557

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556
 2. CD-Rom รายงานประจำปี 2556
 3. ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
 4. หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และค่านิยามกรรมการอิสระ
 5. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
 6. เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน
 7. รายชื่อกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ
 8. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.
 9. แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
 10. ช่องบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับ

ด้วยคณะกรรมการบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ใน **วันพุธที่ 30 เมษายน 2557 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)** เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิดดีโอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

วัตถุประสงค์และเหตุผล: บริษัทได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 เมื่อวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2556 และได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท โดยมีสำเนารายงานการประชุมปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ความเห็นคณะกรรมการ: การบันทึกรายงานการประชุมมีความถูกต้อง เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2556

วัตถุประสงค์และเหตุผล: คณะกรรมการสรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2556 และข้อมูลสำคัญอื่นๆ โดยมีรายละเอียดตามรายงานประจำปี 2556 ในรูปแบบ CD-Rom ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นคณะกรรมการ: เห็นสมควรรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2556 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

วัตถุประสงค์และเหตุผล: เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 112 ซึ่งกำหนดให้ บริษัทต้องจัดทำงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท สำหรับงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 จากบริษัทสำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข แต่มีข้อสังเกตเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากนำมาตรฐานการบัญชี เรื่องภาษีเงินได้มาถือปฏิบัติ โดยได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2556 สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
สินทรัพย์ลงทุน	165,983	138,494
สินทรัพย์รวม	172,235	143,567
เงินสำรองประกันชีวิต	137,637	112,337
หนี้สินรวม	149,971	124,102
ส่วนของผู้ถือหุ้น	22,264	19,465
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	38,795	34,128
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	7,601	6,263
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	39,015	33,917
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,720	1,522
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,381	3,723
กำไรต่อหุ้น	3.62	3.10
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (%)	247%*	268%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	4.98	5.10
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น	21.00	22.75

หมายเหตุ * ข้อมูลเบื้องต้นก่อนการตรวจสอบ

ทั้งนี้ รายละเอียดงบการเงินมีในรายงานประจำปี 2556 ในรูปแบบ CD-Rom ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นคณะกรรมการ: เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข แต่มีข้อสังเกตเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากนำมาตรฐานการบัญชี เรื่องภาษีเงินได้มาถือปฏิบัติ

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2556

วัตถุประสงค์และเหตุผล: เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 และ ข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่ง ไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล แต่จะต้องไม่มียอดขาดทุนสะสม ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัท จะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535

ผลการดำเนินงานประจำปี 2556 บริษัทมีกำไรสุทธิทั้งสิ้นจำนวน 4,380.50 ล้านบาท หรือ 3.62 บาทต่อหุ้น มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว ซึ่งมีกำไรสุทธิ 3,723.55 ล้านบาท หรือ 3.10 บาทต่อหุ้น คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้น 17.24% ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นเงินจ่ายปันผลจำนวน 484.65 ล้านบาท โดยมีข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
1. กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	4,380.50	3,284.37	3,417.10
2. จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	1,211.71	1,210.80	1,200.00
3. เงินปันผล (บาท:หุ้น)	0.91	0.72	0.72
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล	0.40	0.36	0.38
3.2 เงินปันผลงวดสุดท้าย	0.51*	0.36	0.34
4. รวมเป็นเงินจ่ายปันผลทั้งสิ้น (ล้านบาท)	**1,102.61	867.89	864.00
5. อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	25.14	26.42	25.28

หมายเหตุ : * คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2557 เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 พิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.51 บาท
** คิดจากจำนวนหุ้นจดทะเบียนชำระแล้ว ณ 31 ธันวาคม 2556

ความเห็นคณะกรรมการ: ปัจจุบันบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 122 ล้านบาท ครบจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว ซึ่งหมายถึงบริษัทไม่ต้องจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2556 และเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.91 บาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 25.14 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นเงินจ่ายปันผลจำนวน 484.65 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผลในงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.51 บาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 หนึ่ง สำหรับจำนวนเงินปันผลในงวดสุดท้ายนี้ จะขึ้นอยู่กับจำนวนหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันที่ 15 พฤษภาคม 2557 เนื่องจากอาจจะมีการใช้สิทธิในใบสำคัญแสดงสิทธิของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทในงวดสิ้นเดือนมีนาคม 2557 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 16 พฤษภาคม 2557

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล: ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดว่าในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยในปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 5 ท่าน คือ

- | | |
|----------------------------|---|
| 1) นายสุนทร อรุณานนท์ชัย | ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ |
| 2) นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ | กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ |
| 3) นายปราโมช พสวัต | กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ |
| 4) นางประไพวรรณ ลิ้มทรง | กรรมการ |
| 5) นายโชน โสภณพนิช | กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการลงทุน,
กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

เพื่อเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน: คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจากเกณฑ์ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์และเห็นว่าบุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนดไว้ จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสืบต่ออีกวาระหนึ่งคือ

- | | |
|--------------------------|---|
| 1) นายสุนทร อรุณานนท์ชัย | ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ |
| 2) นางประไพวรรณ ลิ้มทรง | กรรมการ |
| 3) นายโชน โสภณพนิช | กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการลงทุน,
กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

และเสนอให้แต่งตั้ง รศ.ดร.ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย และ นายประพันธ์ อัศวอารี เข้าเป็นกรรมการแทนกรรมการอีก 2 ท่านที่ครบวาระ ทั้งนี้ ประวัติ และประสบการณ์การทำงานของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวข้างต้น ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 อีกทั้ง บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และค่านิยมกรรมการอิสระ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งเห็นว่ากรรมการทั้ง 5 ท่านที่เสนอให้แต่งตั้งเป็นกรรมการล้วนแต่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีคุณสมบัติความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์สูง เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งนายสุนทร อรุณานนท์ชัย นางประไพวรรณ ลิ้มทรง และนายโชน โสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสืบต่ออีกวาระหนึ่ง และเสนอแต่งตั้งรศ.ดร.ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย และนายประพันธ์ อัศวอารี เข้าเป็นกรรมการแทนกรรมการอีก 2 ท่านที่ครบวาระ



การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2557

วัตถุประสงค์และเหตุผล: เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน: คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประจำปี 2557 ภายในวงเงินไม่เกิน 15 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2556 ร้อยละ 7.14 โดยได้แบ่งค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ในอัตราเดียวกันที่ได้รับอนุมัติในปี 2556 ดังนี้

- 1) ค่าเบี้ยประชุมเท่ากับที่ได้รับอนุมัติในปี 2556 คือ ครั้งละ 40,000 บาทต่อคน ประธานกรรมการแต่ละคนได้รับในอัตรา 2 เท่า
- 2) ค่าบำเหน็จ จ่ายในอัตราเดียวกับปี 2556 คือ ท่านละ 450,000 บาท ประธานกรรมการได้รับในอัตรา 2 เท่า

ทั้งนี้ กรรมการบริษัทที่เป็นผู้บริหารของบริษัทจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2557 ภายในวงเงินไม่เกิน 15 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2556 ร้อยละ 7.14 ตามรายละเอียดที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนนำเสนอ

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557

วัตถุประสงค์และเหตุผล: เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 กำหนดว่าในการประชุมสามัญประจำปีให้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ: คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2557 โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและมีประสบการณ์ในการตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากเดิม คือ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	ได้รับการแต่งตั้งเป็นปีที่
1. นายชาญชัย สกุลเกิดสิน	6827	1
2. นางวิไล บุรณกิตติโสภณ	3920	1
3. นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์	4208	1

ทั้งนี้ ให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยทั้ง 3 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2557 เป็นเงิน 1,600,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2556 ร้อยละ 10.57

รายการ	หน่วย : บาท		
	2557	2556	+/-
ค่าสอบบัญชี	1,600,000	1,447,000	153,000
ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	1,000,000	962,500	37,500
ค่าสอบทานงบไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	600,000	484,500	115,500

ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งพิจารณาก่อนการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากเดิม คือ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2557 เป็นเงิน 1,600,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2556 ร้อยละ 10.57 ตามรายละเอียดที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)



ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ในวันที่ 28 มีนาคม 2557 และให้รวบรวมรายชื่อ ตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการ โอนหุ้นในวันที่ 31 มีนาคม 2557

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้น โปรดเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยพร้อมเพรียงกัน อนึ่ง หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โปรดแต่งตั้งบุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัท เป็นผู้รับมอบฉันทะ ท่านสามารถดูรายละเอียดประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้ผู้รับมอบฉันทะ เพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการประชุมครั้งนี้ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 7

บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 8 โดยเลือกแบบหนังสือ มอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่ง กรอกรายละเอียดพร้อมลงลายมือชื่อของท่านผู้ถือหุ้นในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมแนบหลักฐาน ประกอบ และส่งหนังสือมอบฉันทะมายังบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งบริษัทได้จัดของบริการไปรษณีย์ธุรกิจ **ตอบรับ**มาเพื่ออำนวยความสะดวกด้วยแล้ว (เพื่อความสะดวกโปรดส่งหนังสือมอบฉันทะ ก่อนวันประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 วัน)

ขอแสดงความนับถือ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์: 0 2777 8681, 0 2777 8672 โทรสาร: 0 2777 8680

หมายเหตุ : บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ฉบับนี้ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท

www.bangkoklife.com

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันเวลาประชุม

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

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

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

กรรมการบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|---------------------|-----------|
| 1. คุณชัย นวพันธ์ | ติดภารกิจ |
| 2. คุณรัชณี นพเมือง | ติดภารกิจ |
| 3. คุณเคลิณี โมริตะ | ติดภารกิจ |

ผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------------------|--|
| 1. คุณเรืองศักดิ์ ปัญญาดีกุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด |
| 2. คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒนกุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุนและเลขานุการบริษัท |
| 3. คุณฉันทนา วิมุกตานนท์ | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายประกันชีวิต |
| 4. คุณฉัตรชัย โชตนาการ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 5. คุณจาวรรรณ ลี้มคุณธรรมโม | ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน |
| 6. คุณสมหมาย เลิศสิทธิพันธ์ | ผู้อำนวยการ ฝ่ายคณิตศาสตร์ |
| 7. คุณคมศร ชลสุวรรณวัฒน์ | ผู้อำนวยการ สำนักกฎหมาย |
| 8. คุณเมธิศร์ มุกดาสิริ | ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนธุรกิจ |

ผู้สอบบัญชีบริษัท

1. คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บจ. สำนักงานเอินส์ท แอนด์ ยัง
2. คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บจ. สำนักงานเอินส์ท แอนด์ ยัง

ผู้เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการประชุม

1. คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร ที่ปรึกษากฎหมาย
สำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

เริ่มการประชุม 09.10 น.

เลขานุการบริษัท ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียดดังนี้

คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

1. การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและแจ้งชื่อ นามสกุล ทั้งนี้ กรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะให้แจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมาทำให้ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง
2. ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
3. การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
4. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือมีความประสงค์จะงดออกเสียงในวาระใดในการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนน เพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าวนั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ หากไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นคัดค้าน หรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ
5. สำหรับวาระการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ที่จะลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนน เพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าใด สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้รับบัตรลงมติตั้งแต่ลงทะเบียน คือ กรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงมติในหนังสือมอบฉันทะเป็นที่เรียบร้อยแล้วซึ่งมติดังกล่าวจะสอดคล้องกับมติที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
6. ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ

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

คุณเชิดชู โสภณพนิช ประธานกรรมการบริษัททำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง 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 ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น 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 เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 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 ด้วยสาเหตุจากการขายแบบประกันเคนเฟิสต์ - 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 โดยมีสาเหตุมาจากการจำหน่ายสินค้าประเภทสะสมทรัพย์ระยะสั้น และระยะกลาง 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% ของสินทรัพย์รวม 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 มาจากรายได้จากดอกเบี้ย 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 ปัจจุบันบริษัทมีสาขาที่ผ่านการรับรองคุณภาพมาตรฐาน 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 อย่างไรก็ดี บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับสินค้าประเภทความคุ้มครอง โดยการนำเสนอหลักประกันที่เน้นคุ้มครองชีวิตและวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งได้ผลตอบแทนเป็นอย่างดี

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 แต่ยังไม่มีความไม่แน่นอนในเรื่องฤดูกาลการขาย
 2. บริษัทมีความร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพอย่างใกล้ชิด แต่ลักษณะธุรกิจของธนาคารกรุงเทพเน้นลูกค้าขนาดกลางและขนาดใหญ่ จึงอาจทำให้การเติบโตของเบี้ยแบบคุ้มครองสินเชื่อไม่รวดเร็วนัก แต่บริษัทก็พยายามจะออกแบบสินค้าให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าธนาคารอย่างต่อเนื่อง

คำถาม: บริษัทลดความเสี่ยงโดยการทำประกันภัยต่อกับบริษัท และคิดเป็นสัดส่วนเท่าใด

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทมีประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศประมาณ 5 แห่ง สำหรับสัดส่วนมีไม่มากนัก เพราะบริษัทเน้นส่งเฉพาะกรรมธรรม์ที่มีมูลค่าสูง

คำถาม: บริษัทมีการขายอนุสัญญาหลากหลายเพียงใด และมีโอกาสที่จะออกแบบอนุสัญญาที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้นหรือไม่

คำตอบ: ปัจจุบันบริษัทมีการออกขายอนุสัญญาทุกประเภทพ่วงกับกรรมธรรม์หลักอยู่แล้ว เพียงแต่ไม่ค่อยมีขายผ่านธนาคารซึ่งส่วนใหญ่ธนาคารจะขายเป็นแบบสะสมทรัพย์ไม่มีอนุสัญญาพ่วงมากกว่า เนื่องจากความคล่องตัวในการเสนอขาย

ข้อเสนอแนะ: มูลค่าธุรกิจใหม่ Value of New Business ในปี 2555 มีการเติบโตที่สูงกว่าการเติบโตของเบี้ยรับปีแรก ซึ่งเห็นว่า บริษัทได้ดำเนินการอย่างเหมาะสมแล้ว จึงมีความกังวลเรื่องการเร่งเติบโตในปี 2556 เพื่อเป้าหมาย 1 ใน 5 อันดับแรก จะทำให้กำไรของบริษัทลดลง

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า บริษัทมีความจำเป็นที่จะต้องรักษาขนาดของธุรกิจไว้ใน ตำแหน่งที่เหมาะสม 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 เอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว สำหรับรายละเอียดของงบดุล หรืองบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ปรากฏอยู่ในงบการเงินหน้า 120 ถึง 171 ของรายงานประจำปี

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

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) และบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากบริษัท สำนักงาน เอ็นเอส 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 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2555

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

ประธานฯ แถลงถึงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธินั้น คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินการประจำปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.72 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 867.89 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายปันผลร้อยละ 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 โดยให้จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 15 พฤษภาคม 2556 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 16 พฤษภาคม 2556 สำหรับกำหนดวันจ่ายเงินปันผลจะต้องรอการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งบริษัทจะแจ้งให้ทราบต่อไป

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2555

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.72 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 867.89 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายปันผลร้อยละ 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 โดยให้จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 15 พฤษภาคม 2556 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 16 พฤษภาคม 2556

สำหรับกำหนดวันจ่ายเงินปันผลจะต้องรอการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย 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 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการ

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

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

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

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้พิจารณา
จากเกณฑ์คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการ จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการ 2
ท่านที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ดังนี้

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

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ในระหว่างการพิจารณาเรื่องดังกล่าวข้างต้นของคณะกรรมการสรรหา
และพิจารณาค่าตอบแทนนั้น คุณชัย โสภณพนิช และ ดร.ศิริ การเจริญดี ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่ได้เข้าร่วมประชุมด้วย

นอกจากนั้น เสนอให้แต่งตั้ง นางสาวพจณี คงคาลัย และนายทาเคชิ ฟูกุตะ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน
กรรมการอีก 2 ท่านที่ครบกำหนดตามวาระ และเพื่อประโยชน์ในการบริหารกิจการของบริษัท จึงเสนอให้แต่งตั้ง นางคมคาย
ฐสรานนท์ เป็นกรรมการบริษัทเพิ่มเติม ทำให้บริษัทมีจำนวนกรรมการเพิ่มขึ้นเป็น 15 ท่านจากเดิม 14 ท่าน ทั้งนี้
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้วว่ากรรมการที่เสนอแต่งตั้งทั้ง 5 ท่าน ล้วนแต่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ
มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนดไว้ อีกทั้ง ท่านที่เสนอกลับเข้าดำรง
ตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัทได้เป็นอย่างดี ดังได้แสดงประวัติและประสบการณ์
ทำงานของกรรมการที่ได้เสนอแต่งตั้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานฯ ชี้แจงที่ประชุมว่า สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลของตลาด
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นลงคะแนน
เสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนายชัย โสภณพิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกราวหนึ่ง 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 มีมติแต่งตั้งดร.ศิริ การเจริญดี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกราวหนึ่ง 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 มีมติแต่งตั้งนางสาวพจณี 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 มีมติแต่งตั้งนายทาเคชิ ฟูกุตะ 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 มีมติแต่งตั้งนางคณคาย ชูสรานนท์เป็นกรรมการ 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 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท โดยกรรมการได้รับค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุมในอัตรา 40,000 บาทต่อครั้ง ประธานกรรมการแต่ละคนจะได้รับในอัตรา 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 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์และมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับ อีกทั้งที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ได้เป็นอย่างดี โดยมีรายละเอียดดังนี้

- | | | |
|-----------------|------------------|--|
| (1) นางสาวสมใจ | คุณปัสด | 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 ไม่รวมค่าธรรมเนียมการสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง 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 สำนักงานเอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2556 เป็นเงิน 1,537,000 บาท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- 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 ชี้แจงว่า การลงบัญชีทางธุรกิจประกันชีวิตมีลักษณะเฉพาะตัว จำเป็นต้องใช้ผู้สอบบัญชีที่มีความรู้ความเข้าใจเฉพาะด้านซึ่งที่ผ่านมาผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงานเอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด สามารถทำหน้าที่ได้ดีมาโดยตลอด อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการพิจารณาข้อมูลในอุตสาหกรรมเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาด้วย ทั้งนี้ บริษัทได้ปรับเปลี่ยนผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทุกๆ 5 ปี

- คำถาม:** บริษัทมีช่องทางการขายทาง Telemarketing และกรรมกรรรมผู้สูงอายุหรือไม่
- คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า ช่องทางการขายตรงนั้นที่ผ่านมามีบริษัทมีเพียงการขายผ่านสินเชื่อบัตรเครดิต และการคุ้มครองบัญชีเงินฝาก ในอนาคตอันใกล้บริษัทมีแผนที่จะทำการขายตรงผ่านช่องทางอื่นๆ เพิ่มขึ้น
- คำถาม:** สัดส่วนการลงทุนในหุ้นสามัญในอนาคตจะมีการลงทุนเพิ่มมากขึ้นหรือลดลงกว่า 7% หรือไม่
- คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า ในปัจจุบันบริษัทมีนโยบายลงทุนในหุ้นสามัญไม่เกิน 10% ของสินทรัพย์ลงทุน
- คำถาม:** การเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (Asian Economic Community) ส่งผลอย่างไรกับบริษัท
- คำตอบ:** ประธานกรรมการ ชี้แจงว่า ใน 4- 5 ปี แรก การเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน คาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่อบริษัทมากนัก
- 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 จะเป็นปีที่บริษัทเริ่มใช้ Deferred tax accounting ซึ่งต้องมีการปรับปรุงงบการเงินของปี 2555 เพื่อให้เป็นฐานเดียวกัน ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบแล้วอัตราภาษีจะไม่แตกต่างกันมาก อย่างไรก็ตามปี 2556 อัตราภาษีของทางการได้ปรับลดลงเหลือ 20% แต่เนื่องจากบริษัทได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากรายได้เงินปันผล 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 ระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง เพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 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

ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ
ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ชื่อ - นามสกุล	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	
อายุ	72 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง	กรรมการอิสระ (หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และนियามกรรมการอิสระ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4)	
ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง	38 ปี	
การศึกษา		
ปริญญาตรีบัณฑิตกิตติมศักดิ์	บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยขอนแก่น	
ปริญญาโท	MBA-University of Arkansas, USA	
ปริญญาตรี	Southern Arkansas University, USA	
วุฒิปัตร์	หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร, ปรอ 366	
วุฒิปัตร์	หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 5 สถาบันพระปกเกล้า	
วุฒิปัตร์	หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดทุน รุ่นที่ 6	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ		
พ.ศ. 2551	หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 98/2551	
พ.ศ. 2548	หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) CP รุ่น 4/2548	
ประสบการณ์ทำงาน		
ปัจจุบัน		
พ.ศ. 2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
พ.ศ. 2519 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
พ.ศ. 2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	
พ.ศ. 2547 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด	
พ.ศ. 2541 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	
พ.ศ. 2531 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ซีพีแอนด์ จำกัด (มหาชน)	
พ.ศ. 2528 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด	

การเข้าร่วมประชุมในปี 2556 - คณะกรรมการบริษัท 5/6
- คณะกรรมการตรวจสอบ 5/5

การถือหุ้นในบริษัท 428,000 หุ้น (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น วันที่ 27 ธันวาคม 2556)
คิดเป็นร้อยละ 0.035 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น

- กิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน 1 แห่ง

1. กรรมการ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 4 แห่ง

1. รองประธานกรรมการ บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด
2. ประธานกรรมการ บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด
3. กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ซีพีแแลนด์ จำกัด (มหาชน)
4. ประธานกรรมการ บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท - ไม่มี -

ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ
ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ชื่อ - นามสกุล นายโชน โสภณพนิช

อายุ 40 ปี **สัญชาติ** ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง กรรมการ (หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4)

ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง 3 ปี



การศึกษา

ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์และความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ Johns Hopkins University
ปริญญาตรี Economics, Upper Second Class Honours University College London

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

2554 หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 142/2554

ประสบการณ์ทำงาน

ปัจจุบัน

- ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน กรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ.2554 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ.2556 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เวลา เซอ้า เรสซิเดนเชส จำกัด
- พ.ศ.2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
- พ.ศ.2555 - ปัจจุบัน กรรมการ Cambodia Life Insurance Company Plc.
- พ.ศ.2554 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการบริหาร สมาคมประกันชีวิตไทย
- พ.ศ.2551 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไอเดียส์ 1606 จำกัด
- พ.ศ.2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท วัฒนเชิดชู จำกัด
- พ.ศ.2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไดอะโซรม เคมิเคิล จำกัด
- พ.ศ.2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ตรีเค จำกัด
- พ.ศ.2543 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทย-ไดมอนด์แชมร็อค จำกัด
- พ.ศ.2539 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เพลเซอร์ ออฟ ลีฟวิ่ง จำกัด

การเข้าร่วมประชุมในปี 2556

- คณะกรรมการบริษัท 6/6
- คณะกรรมการบริหาร 12/12
- คณะกรรมการลงทุน 4/4

การถือหุ้นในบริษัท 80,900 หุ้น (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น วันที่ 27 ธันวาคม 2556)
คิดเป็นร้อยละ 0.007 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น

- กิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 10 แห่ง

1. กรรมการ และกรรมการบริหาร สมาคมประกันชีวิตไทย
2. กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
3. กรรมการ Cambodia Life Insurance Company Plc
4. กรรมการ บริษัท วัฒนเชิดชู จำกัด
5. กรรมการ บริษัท เวลา ชะอำ เรสซิเดนเชส จำกัด
6. กรรมการ บริษัท ไอเดียส์ 1606 จำกัด
7. กรรมการ บริษัท ไดอะโชมรม เคมิเคิล จำกัด
8. กรรมการ บริษัท ตรีเค จำกัด
9. กรรมการ บริษัท ไทย-โดมอนต์แชนร์รีออค จำกัด
10. กรรมการ บริษัท เพลเซอร์ ออฟ ลีฟวิ่ง จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท - ไม่มี -

ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ
ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ชื่อ - นามสกุล รองศาสตราจารย์ ดร.ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย

อายุ 62 ปี **สัญชาติ** ไทย



ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง กรรมการอิสระ
(หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และนियามกรรมการอิสระ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4)

ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการครั้งแรก

การศึกษา

พ.ศ. 2519 ปริญญาโท Industrial Eng. & Management, A.I.T

พ.ศ. 2517 ปริญญาตรี วิศวกรรม (เกียรตินิยม) วิศวกรรมอุตสาหกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ - ไม่มี -

ประสบการณ์ทำงาน

ปัจจุบัน

2556 - Present Chair Professor of Innovation Management of Chulalongkorn University

2555 - Present Executive Director General of TPA (Thai-Japan)

2555 - Present AUN-QA Expert for ASEAN University Network (AUN)

การถือหุ้นในบริษัท - ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น

- กิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 3 แห่ง

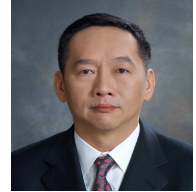
1. Executive Director General of TPA (Thai-Japan)
2. Chair Professor of Innovation Management of Chulalongkorn University
3. AUN-QA Expert for ASEAN University Network (AUN)

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท - ไม่มี -

ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ
ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ชื่อ - นามสกุล

นายประพันธ์ อัสวารี



อายุ 57 ปี **สัญชาติ** ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

(หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และนियามกรรมการอิสระ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4)

ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง

ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการครั้งแรก

การศึกษา

ปริญญาตรี

สาขารัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

พ.ศ.2551

หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 101/2551

พ.ศ.2550

หลักสูตร Audit Certification Program (ACP) รุ่นที่ 21/2550

ประสบการณ์ทำงาน

ปัจจุบัน

มี.ค. 57 - ปัจจุบัน

กรรมการ

1. BC Andaman Ltd.
2. BC Golf Resort Management Co., Ltd.
3. Blue Canyon Holding (Thailand) Ltd.
4. Blue Canyon Property Corp., Ltd.
5. Canyon Capital Ltd.
6. Legacy Resources (Thailand) Ltd.
7. Murex Co., Ltd.
8. Blue Canyon Development Co., Ltd.
9. Pluakdaeng Eastern Estate Co., Ltd.

อดีต

พ.ศ. 2552 - เม.ย. 2556

กรรมการบริหารสมาคม, กรรมการสมาคม, กรรมการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขัน
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

พ.ศ. 2550 - เม.ย. 2556

กรรมการ บมจ.จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก

พ.ศ. 2550 - พ.ค. 2556

กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก

พ.ศ. 2550 - พ.ค. 2556

กรรมการ บริษัท ยูนิเวอร์แซล ยูทีลิตี้ส์ จำกัด

พ.ศ. 2550 - ก.พ. 2555	กรรมการตรวจสอบและบริหารความเสี่ยง, กรรมการบรรษัทภิบาล, กรรมการบริษัท, ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคัดตอบแทนบริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2552 - ก.พ. 2554	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด
พ.ศ. 2552 - ม.ค.2554	กรรมการ บริษัท ไทย ชาน มิเกล ลิเคอร์ จำกัด

การถือหุ้นในบริษัท - ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น

- กิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 9 แห่ง

1. กรรมการ BC Andaman Ltd.
2. กรรมการ BC Golf Resort Management Co., Ltd.
3. กรรมการ Blue Canyon Holding (Thailand) Ltd.
4. กรรมการ Blue Canyon Property Corp., Ltd.
5. กรรมการ Canyon Capital Ltd.
6. กรรมการ Legacy Resources (Thailand) Ltd.
7. กรรมการ Murex Co., Ltd.
8. กรรมการ Blue Canyon Development Co., Ltd.
9. กรรมการ Pluakdaeng Eastern Estate Co., Ltd.

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท - ไม่มี -

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และนियามกรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาคณะกรรมการ

การสรรหาคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลผู้ที่เหมาะสมโดยพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งมีประสบการณ์จากหลากหลายธุรกิจ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร มีวุฒิภาวะและความเป็นมืออาชีพ สามารถอุทิศเวลาให้กับงานของบริษัทได้อย่างเพียงพอ

การสรรหาคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งเป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระ โดยมีสัดส่วน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมี 1 ท่านที่มีความรู้ความเข้าใจหรือมีประสบการณ์ด้านบัญชี และ/หรือการเงินเป็นอย่างดีและเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

การสรรหาคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการบริหาร โดยมีหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการโดยตำแหน่ง และให้คณะกรรมการบริหารแต่งตั้งพนักงานตำแหน่งผู้บริหาร จำนวน 1 คน ทำหน้าที่เลขานุการของคณะกรรมการบริหาร

การสรรหาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งและผู้บริหารระดับสูงเป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และแต่งตั้งผู้บริหารที่รับผิดชอบดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยงเป็นเลขานุการ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายและหลักเกณฑ์ด้านการบริหารความเสี่ยงตามที่บริษัทและหน่วยงานกำกับดูแลของภาครัฐกำหนด

การสรรหาคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยแต่งตั้งกรรมการอิสระ 1 ท่าน เป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่ง และพิจารณาหลักเกณฑ์และรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ คัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาเพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือ นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้งตามแต่กรณี ตามข้อบังคับบริษัท

การสรรหาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยแต่งตั้งกรรมการอิสระ 1 ท่าน เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลกิจการให้มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ สร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องกับแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การสรรหาคณะกรรมการการลงทุน

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเป็นคณะกรรมการการลงทุนไม่น้อยกว่าสามคน ผู้ซึ่งมีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์เป็นเวลาไม่น้อยกว่าสามปีเกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบการลงทุนของบริษัท โดยให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ.2556

นियามกรรมการอิสระ

บริษัทได้กำหนดนियาม "กรรมการอิสระ" ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทล. 4/2552 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับที่ 2) ดังนี้

1. มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน
2. กรรมการอิสระแต่ละคนต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
 - (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 - (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 - (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
 - (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 - (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 - (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 - (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 - (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
 - (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 4 คณะกรรมการ

- ข้อ 21. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 5 (ห้า) คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ข้อ 22. กรรมการไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย
- ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
- 23.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- 23.2 ในการเลือกคณะกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- 23.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อ 24. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับสัดส่วนหนึ่งในสาม
- กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการใหม่ได้
- ข้อ 25. นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- 25.1 ตาย
- 25.2 ลาออก
- 25.3 ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535
- 25.4 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ตามข้อ 28
- 25.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ข้อ 26. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท
- กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้แก่นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้
- ข้อ 27. ภายใต้ข้อบังคับ ข้อ 28 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน
- มติของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่งต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนตามวรรคหนึ่ง จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

- ข้อ 28. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- ข้อ 29. กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้
- ข้อ 30. ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ
ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการด้วยก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการ ซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย
- ข้อ 31. ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมอย่างน้อยไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก
กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- ข้อ 32. ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจเรียกประชุม หรือสั่งให้มีการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- ข้อ 33. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
ให้คณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นกรรมการผู้จัดการ โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกิจการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้
- ข้อ 34. ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- ข้อ 35. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่ทำกับบริษัทหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ
- ข้อ 36. คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา หรือจังหวัดใกล้เคียง
- ข้อ 37. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควร ให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้และให้กรรมการผู้จัดการเป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง
ให้คณะกรรมการบริหารเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร จะเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริหารก็ได้ รองประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการบริหารมอบหมาย

กรรมการบริหารมีสิทธิได้รับคำตอบแทนและบ่าเหน็จตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการบริหารผู้นั้นในอันที่จะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ ในฐานะกรรมการ

- ข้อ 38. ให้ประธานกรรมการบริหารเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการบริหารเป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการบริหารหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาดำเนินการใดๆ ตามอำนาจหน้าที่ดังที่กำหนดไว้ จะต้องประกอบด้วยกรรมการบริหารไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการบริหารทั้งหมด จึงถือว่าครบเป็นองค์ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารในเรื่องใดของคณะกรรมการบริหารจะต้องได้รับการออกเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมตินั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

กรรมการบริหารผู้ใดมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

- ข้อ 39. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่ง ให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้มีจำนวน คุณสมบัติ หน้าที่ ความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้

ให้คณะกรรมการตรวจสอบเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีสิทธิได้รับคำตอบแทนและบ่าเหน็จตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการตรวจสอบผู้นั้นในอันที่จะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ ในฐานะกรรมการ

- ข้อ 40. ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องใดของคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องได้รับการออกเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมตินั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

- ข้อ 41. ให้คณะกรรมการมีอำนาจจัดตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขาของบริษัทได้

- ข้อ 42. อำนาจกรรมการที่จะทำนิติกรรมผูกพันบริษัท คือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน

- ข้อ 43. คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท และ/หรือการทำนิติกรรมต่างๆ แทนบริษัท พร้อมทั้งกำหนดเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทของกรรมการดังกล่าวได้

- ข้อ 44. กรรมการมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากบริษัทในรูปของ เบี้ยประชุม บ่าเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นอาจให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับคำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท

หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 45. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควรหรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน ซึ่งหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุดเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการ ต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ข้อ 46. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วันก่อนวันประชุม และโฆษณาต่อบกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 (สาม) วันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 (สาม) วัน

ข้อ 47. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและจะต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งเข้ามาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการประชุมเพราะผู้ถือหุ้นเป็นผู้ร้องขอให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 48. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่า หุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนเสียงลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนนับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อ 49. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

49.1 ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

49.2 ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น

(ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท

- (ค) การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
- (ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
- (จ) การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ชนิดแปรสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ การออกหุ้นบริมสิทธิหรือหุ้นบริมสิทธิชนิดแปรสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ การออกหลักทรัพย์ชนิดอื่นตามบทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้นทุกชนิด
- (ฉ) การควบ หรือเลิกบริษัท

ข้อ 50. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

- 50.1 พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมแสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
- 50.2 พิจารณาและอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน
- 50.3 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร
- 50.4 เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
- 50.5 เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี
- 50.6 กิจการอื่นๆ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล แต่จะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัท จะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535

เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ
และการออกเสียงลงคะแนน

1. การมอบฉันทะ

กรณีผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณามอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือจะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนก็ได้ โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบข. หรือแบบ ค. ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ได้กำหนดไว้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 8)

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นสามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะได้ทั้งแบบ ก. หรือแบบ ข. หรือ แบบ ค. แบบหนึ่งแบบใดก็ได้ สำหรับผู้ถือหุ้นนอกจากนั้นสามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะได้เฉพาะแบบ ก. หรือแบบ ข. แบบหนึ่งแบบใดเท่านั้น โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และ แบบ ข. และแบบ ค. มาพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ หรือสามารถ Download ได้ที่ Website : www.bangkoklife.com

1. การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับมอบฉันทะ

- 1.1 ผู้มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคน เพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- 1.2 ผู้มอบฉันทะโปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะให้ถูกต้องครบถ้วน
- 1.3 ผู้รับมอบฉันทะต้องนำหนังสือมอบฉันทะไปยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัท ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะจะเข้าประชุม
- 1.4 ผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ใช้หนังสือมอบฉันทะได้เฉพาะแบบ ก. หรือแบบข. แบบหนึ่งแบบใดเท่านั้น

2. การมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ

ผู้มอบฉันทะสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยระบุชื่อและรายละเอียดกรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ คือ **ดร.ศิริ การเจริญดี ตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร อายุ 65 ปี อยู่บ้านเลขที่ 44/2 หมู่ที่ 6 ถนนบางแวก แขวงบางไผ่ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร 10160** ผู้มอบฉันทะโปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ ใส่ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจ ตอรับ และปิดผนึกส่งทางไปรษณีย์ โดยไม่ต้องผนึกตราไปรษณียากร มาถึง

เลขานุการบริษัท
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตตี้เวนิว ถนนพระราม 9
แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง
กรุงเทพมหานคร 10310

ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือนำมามอบต่อกรรมการ หรือบุคคลที่กรรมการแต่งตั้งก่อนเริ่มการประชุม เพื่อบริษัทจะสามารถดำเนินการตามความประสงค์ของท่านต่อไป

2. การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม

บริษัทจะเริ่มตรวจสอบความสมบูรณ์และถูกต้องของเอกสารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเปิดรับลงทะเบียน ตั้งแต่เวลา 08.00 น. เป็นต้นไป ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิติโอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ตามแผนที่สถานที่จัดประชุมที่ได้แนบมาพร้อมนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 9)

ผู้เข้าประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

- 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้น และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง กรณีที่มีการเปลี่ยนชื่อ หรือชื่อสกุลให้ยื่นหลักฐานประกอบด้วย
- 1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
 1. หนังสือมอบฉันทะ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 8) เลือกแบบใดแบบหนึ่ง ซึ่งกรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
 2. สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตาม 1.1 ข้างต้น และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
 3. เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตาม 1.1 ข้างต้น

2. ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

- 2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง
 1. เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทน โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
 2. สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคลและมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
- 2.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
 1. หนังสือมอบฉันทะ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 8) เลือกแบบใดแบบหนึ่ง ซึ่งกรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
 2. สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้แทนนิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
 3. เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตาม 1.1 ข้างต้น

3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

ให้เตรียมเอกสารและแสดงเอกสารในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับกับผู้ถือหุ้นหรือผู้เข้าประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทย หรือซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ แล้วแต่กรณี ดังต่อไปนี้

- 3.1 หนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลนั้นอาจจะเป็นเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่หรือโดยเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้นก็ได้ ทั้งนี้ จะต้องมียุติบัตรเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคลและเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ รวมถึงที่ตั้งสำนักงานใหญ่
- 3.2 เอกสารที่มิได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทยจะต้องจัดทำคำแปลภาษาไทยแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

3. การออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง

ประธานที่ประชุมจะแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

1. การออกเสียงลงคะแนน

- 1.1 การออกเสียงลงคะแนนให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง เว้นแต่กฎหมายจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
- 1.2 การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
- 1.3 การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานจะสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน หรืองดออกเสียง โปรดยกมือขึ้น
- 1.4 ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น บริษัทจะนำการออกเสียงลงคะแนนตามที่ ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกรวบรวมไว้ล่วงหน้า ในขณะที่ผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเรียบร้อยแล้ว

2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

- 2.1 การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม และของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้แก่ผู้รับมอบฉันทะที่บริษัทบันทึกไว้ล่วงหน้าในขณะที่ผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าประชุม ที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
- 2.2 การนับผลการลงคะแนนเสียงในวาระเลือกตั้งกรรมการจะบันทึกทั้งคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- 2.3 ประธาน จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หลังจากการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระสิ้นสุดลง โดยจะแยกคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าใด

**รายชื่อกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
กรณีผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้**

ชื่อ - นามสกุล ดร.ศิริ การเจริญดี **อายุ** 65 ปี **สัญชาติ** ไทย

ที่อยู่ เลขที่ 44/2 หมู่ที่ 6 ถนนบางแวก แขวงบางไฟ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร

ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, กรรมการอิสระ,
กรรมการบริหาร, กรรมการลงทุน



ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2518 ปริญญาเอก Monetary Economics, and Econometrics & Operations Research,
Monash University, Australia

พ.ศ. 2515 ปริญญาโท Economic Statistics and Monetary Economics, University of Sydney, Australia

พ.ศ. 2513 ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) Economic Statistics, University of Sydney, Australia

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

พ.ศ. 2550 หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง, สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 5/2550

พ.ศ. 2548 หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 6/2548

พ.ศ. 2548 หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 60/2548

พ.ศ. 2546 หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 4/2546

พ.ศ. 2535 หลักสูตร Advanced Management Program, รุ่นที่ 113/2538, Harvard Business School

ประสบการณ์ทำงานในปัจจุบัน

ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน กรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2553 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2546 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2542 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2554 - ปัจจุบัน คณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง, ธนาคารแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2553 - ปัจจุบัน อนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงินและงบประมาณ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2553 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2552 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ธนาคารแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหา, กรรมการพิจารณาผลตอบแทน
บริษัท โทรีเซนไทย เอเยนต์ชีส์ จำกัด (มหาชน)

- พ.ศ. 2548 - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ประสิทธิ์พัฒนา จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2546 - ปัจจุบัน คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (รายสาขา) สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
- พ.ศ. 2546 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการพิจารณาผลตอบแทนและประธานคณะกรรมการการลงทุน บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- พ.ศ. 2543 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท โปสต์ พับลิชซิง จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2543 - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัท - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2556

- คณะกรรมการบริษัท 6/6
- คณะกรรมการบริหาร 11/12
- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 4/4
- คณะกรรมการลงทุน 3/4

การมีส่วนได้เสียในระเบียบวาระการประชุม วาระที่ 6

หนังสือมอบฉันทะ

การมอบฉันทะ

หากท่านผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท โดยข้อมูลกรรมการอิสระปรากฏตามสิ่งที่แนบมาด้วย 7 หรือ แต่งตั้งบุคคลอื่นให้เข้าร่วมประชุม และออกเสียงในที่ประชุมแทน โดยผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งใน 3 แบบดังนี้

1. แบบ ก. (เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะแบบทั่วไป)
2. แบบ ข. (เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว)
3. แบบ ค. (เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.
(เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะแบบทั่วไป)

เขียนที่.....
วันที่ เดือน พ.ศ.

(1) ข้าพเจ้า..... สัญชาติ..... อยู่บ้านเลขที่.....
ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม..... หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง ดังนี้
หุ้นสามัญ.....หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง
หุ้นบุริมสิทธิ.....หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

(3) ขอมอบฉันทะให้

(1) อายุปี อยู่บ้านเลขที่.....
ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... หรือ

(2) อายุปี อยู่บ้านเลขที่.....
ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... หรือ

(3) อายุปี อยู่บ้านเลขที่.....
ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... หรือ

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุม
สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ในวันพุธที่ 30 เมษายน 2557 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท
กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิดดีโอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง
กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่
สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียง



แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.

(เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเมิดขัดเจตนตายตัว)

อากร
แสตมป์
20 บาท

เขียนที่.....

วันที่ เดือน พ.ศ.

(1) ข้าพเจ้า..... สัญชาติ..... อยู่บ้านเลขที่.....
ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม..... หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง ดังนี้
หุ้นสามัญ.....หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง
หุ้นบุริมสิทธิ.....หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

(3) ขอมอบฉันทะให้

(1) อายุปี อยู่บ้านเลขที่.....
ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์..... หรือ

(2) อายุปี อยู่บ้านเลขที่.....
ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์..... หรือ

(3) อายุปี อยู่บ้านเลขที่.....
ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์..... หรือ

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุม
สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ในวันพุธที่ 30 เมษายน 2557 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท
กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิดดีโอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง
กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2556

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง



วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2556

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการ

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ชื่อกรรมการ นายสุนทร อรุณานนท์ชัย
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นางประไพวรรณ ลิ้มทรง
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายโชน โสภณพนิช
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ รศ.ดร.ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายประพันธ์ อัครวาริ
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2557

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง



(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
2. วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
3. ในกรณีที่มิวาระที่จะต้องพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ตามแนบ

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ ข.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ในวันพุธที่ 30 เมษายน 2557 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิดีโอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือ จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่.....เรื่อง.....

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 - เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่.....เรื่อง.....

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 - เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่.....เรื่อง.....

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 - เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่.....เรื่อง.....

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 - เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่.....เรื่อง **เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)**

ชื่อกรรมการ

- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ

- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ

- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ

- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ

- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง



แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.

(เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้
คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้)

อาการ
แสดงมี
20 บาท

เขียนที่.....

วันที่ เดือน พ.ศ.

(1) ข้าพเจ้า..... สัญชาติ..... อยู่บ้านเลขที่.....
ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....

ในฐานะผู้ประกอบการจึงเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้ (Custodian) ให้กับ.....

ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้ของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

โดยถือหุ้จำนวนทั้งสิ้นรวม..... หุ้ และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง ดังนี้

หุ้สามัญ.....หุ้ ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

หุ้บริมสิทธิ.....หุ้ ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

(2) ขอมอบฉันทะให้

(1) อายุ ปี อยู่บ้านเลขที่.....

ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... หรือ

(2) อายุ ปี อยู่บ้านเลขที่.....

ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... หรือ

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุม
สามัญผู้ถือหุ้ประจำปี 2557 ในวันพุธที่ 30 เมษายน 2557 เวลา 09.00 น. ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพ
ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิติโอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง
กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(3) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในครั้งนี้ ดังนี้

มอบฉันทะตามจำนวนหุ้ทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

มอบฉันทะบางส่วน คือ

หุ้สามัญ.....หุ้ และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้.....เสียง

หุ้บริมสิทธิหุ้ และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้.....เสียง

รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด เสียง

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้ ประจำปี 2556

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2556

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 - เห็นด้วย
 - ไม่เห็นด้วย
 - งดออกเสียง

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2556

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 - เห็นด้วย
 - ไม่เห็นด้วย
 - งดออกเสียง

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการ

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 - การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
 - เห็นด้วย
 - ไม่เห็นด้วย
 - งดออกเสียง
 - การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
 - ชื่อกรรมการ นายสุนทร อรุณานนท์ชัย
 - เห็นด้วย
 - ไม่เห็นด้วย
 - งดออกเสียง
 - ชื่อกรรมการ นางประไพวรรณ ลิ้มทรง
 - เห็นด้วย
 - ไม่เห็นด้วย
 - งดออกเสียง
 - ชื่อกรรมการ นายโชน โสภณพนิช
 - เห็นด้วย
 - ไม่เห็นด้วย
 - งดออกเสียง
 - ชื่อกรรมการ รศ.ดร.ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย
 - เห็นด้วย
 - ไม่เห็นด้วย
 - งดออกเสียง
 - ชื่อกรรมการ นายประพันธ์ อัสวารี
 - เห็นด้วย
 - ไม่เห็นด้วย
 - งดออกเสียง

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2557

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 - เห็นด้วย
 - ไม่เห็นด้วย
 - งดออกเสียง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 - เห็นด้วย
 - ไม่เห็นด้วย
 - งดออกเสียง



วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ถือเป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

1. หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. นี้ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน(Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นเท่านั้น
2. หลักฐานที่ต้องแนบพร้อมกับหนังสือมอบฉันทะ คือ
 - (1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียน (Custodian) เป็นผู้ดำเนินการลงทุนในหนังสือมอบฉันทะแทน
 - (2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน (Custodian)
3. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
4. วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
5. ในกรณีที่มิวาระที่จะต้องพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. ตามแนบ

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ในวันพุธที่ 30 เมษายน 2557 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิดดีโอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือ จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่.....เรื่อง.....

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 - เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่.....เรื่อง.....

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 - เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่.....เรื่อง.....

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 - เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่.....เรื่อง.....

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 - เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่.....เรื่อง **เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)**

- ชื่อกรรมการ
 - เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ
 - เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ
 - เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ
 - เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ
 - เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง



กรุงเทพประกันชีวิต
BANGKOK LIFE ASSURANCE

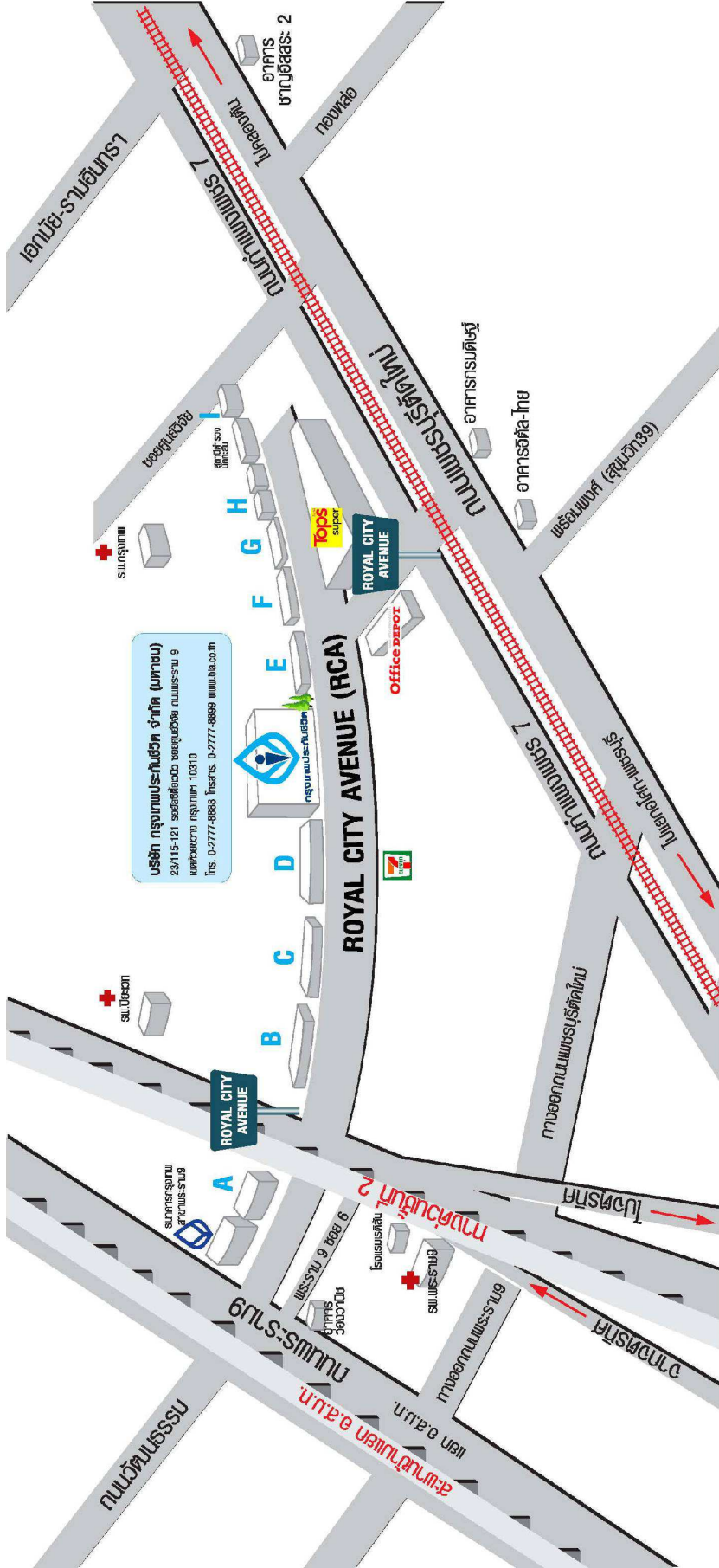


กรุงเทพประกันชีวิต
ชีวิตที่มีความสุขมากกว่า



แผนที่แสดงสถานที่ประชุม

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)



การเดินทาง

1. เดินทางโดยรถประจำทาง

- ถนนพระรามเก้า รถประจำทางสาย 137, 168, 171, 517
- ถนนเพชรบุรี รถประจำทางสาย 11, 23, 60, 72, 93, 99, 206

2. เดินทางโดยรถไฟฟ้าใต้ดิน

- ลงที่สถานีเพชรบุรี ออกทางออกถนนอโศกดินแดง

หมายเหตุ : สามารถสอบถามเส้นทางที่ตั้งบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ที่หมายเลข 0 2777 8000