



บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
BANGKOK LIFE ASSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

หนังสือเชิญ

ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

วันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2560

เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่

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

สารบัญ

เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560	หน้า
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559	11
2. ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	33
3. หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และค่านิยมกรรมการอิสระ	40
4. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	42
5. เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน	47
6. รายชื่อกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ	50
7. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.	52
8. แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	63

ที่ BLA 6/2560

22 มีนาคม 2560

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559
  2. CD-Rom รายงานประจำปี 2559
  3. ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
  4. หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และคำนิยามกรรมการอิสระ
  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) มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในวันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2560 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตี้โอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1** พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ได้จัดขึ้นเมื่อวันอังคารที่ 26 เมษายน 2559 โดยได้มีการจัดทำรายงานการประชุม และจัดส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัท ([www.bangkoklife.com](http://www.bangkoklife.com)) และบริษัทไม่ได้รับข้อเสนอให้ทำการแก้ไขรายงานการประชุมแต่อย่างใด

**ความเห็นคณะกรรมการ:** ได้มีการบันทึกรายงานการประชุมไว้อย่างถูกต้อง เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 (ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1)

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 2** รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2559

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** บริษัทได้สรุปผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ซึ่งเกิดขึ้นในรอบปี 2559 โดยมีรายละเอียดตามรายงานประจำปี 2559 ในรูปแบบ CD-Rom

**ความเห็นคณะกรรมการ:** เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ซึ่งเกิดขึ้นในรอบปี 2559 ทั้งนี้โดยมีรายละเอียดตามรายงานประจำปี 2559 ในรูปแบบ CD-Rom (ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

**วาระที่ 3** พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 112 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท ที่ได้ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

**ความเห็นคณะกรรมการ:** เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดย นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด แล้ว โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

**สรุปข้อมูลทางการเงินเปรียบเทียบ**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2559		ปี 2558	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์ลงทุน	272,358	272,402	240,804	240,813
สินทรัพย์รวม	282,356	282,359	249,576	249,576
เงินสำรองประกันชีวิต	243,099	243,099	207,308	207,308
หนี้สินรวม	249,027	249,018	222,585	222,579
ส่วนของผู้ถือหุ้น	33,329	33,341	26,990	26,998
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	42,281	42,281	44,175	44,175
รายได้จากการลงทุน	10,632	10,632	10,171	10,171
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	47,640	47,634	48,587	48,581
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,778	1,751	2,054	2,048
กำไรสุทธิ	5,100	5,122	4,108	4,112
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.00	3.00	2.41	2.42

ทั้งนี้ รายละเอียดงบการเงินมีในรายงานประจำปี 2559 ในรูปแบบ CD-Rom (ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### **วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2559**

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล แต่จะต้องไม่มียอดขาดทุนสะสม และ/หรือมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยในปี 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิทั้งสิ้นจำนวน 5,112 ล้านบาท หรือ 3.00 บาทต่อหุ้น ซึ่งบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท รวมเป็นเงิน 546 ล้านบาท

**ความเห็นคณะกรรมการ:** บริษัทได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 116 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ไว้เป็นทุนสำรองจนกว่าจะมีทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทั้งนี้บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วจึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมในปี 2559 นี้

นอกจากนี้เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานในงวดวันที่ 1 กรกฎาคม 2559 - 31 ธันวาคม 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.43 บาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 546 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราหุ้นละ 0.32 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท โดยมีรายละเอียดข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลดังนี้

#### **ข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผล**

	ปี 2559	ปี 2558
1. กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	5,112	4,108
2. กำไรต่อหุ้น (บาท:หุ้น)	3.00	2.41
3. จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 (ล้านหุ้น)	1,706	1,704
4. เงินปันผล (บาท:หุ้น)	0.75*	0.64
- เงินปันผลระหว่างกาล	0.32	0.32
- เงินปันผลงวดสุดท้าย	0.43*	0.32
5. รวมเป็นเงินจ่ายปันผลทั้งสิ้น (ล้านบาท)	1,280**	1,089
6. อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ) (อัตราการจ่ายปันผลเป็นตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท)	25.04	26.51

หมายเหตุ : \* มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2560 เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.43 บาท

\*\* ประเมินการโดยใช้จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ทั้งนี้จำนวนเงินปันผลในงวดสุดท้ายนี้จะขึ้นอยู่กับจำนวนหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 11 พฤษภาคม 2560 และอาจจะมีการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทในวันที่ 31 มีนาคม 2560





ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล: เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 ซึ่งกำหนดว่าในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระในอัตรา 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในปีนี้มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน คือ

- 1) นายสุนทร อรุณานนท์ชัย กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ
- 2) รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 3) นายประพันธ์ อิศวารี กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 4) นางประไพวรรณ ลิ้มทรง กรรมการ

เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลใดเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา และเห็นว่ากรรมการทั้ง 4 ท่าน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ และมีประสบการณ์ รวมทั้งผลการปฏิบัติงานในตำแหน่งกรรมการ และกรรมการชุดย่อยของบริษัทในระยะเวลาที่ผ่านมา มีผลการปฏิบัติงานที่ดี จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งสืบท่ออีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ นายสุนทร อรุณานนท์ชัย รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย และ นายประพันธ์ อิศวารี ซึ่งได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกหนึ่งวาระ นั้นทุกท่านมีคุณสมบัติที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยมีเฉพาะ นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปีต่อเนื่องกัน เนื่องจากเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีความรู้ความเชี่ยวชาญในธุรกิจเป็นอย่างดี

ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอก่อนของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2560 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการทั้งหมดที่ได้นำเสนอมาข้างต้น เนื่องจากมีความเห็นว่า กรรมการทั้ง 4 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อกำหนดของ ก.ล.ต. เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตเป็นไปตามกฎหมาย

นอกจากนี้เห็นชอบว่า นายสุนทร อรุณานนท์ชัย รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย และ นายประพันธ์ อิศวารี มีคุณสมบัติที่จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ ถึงแม้ว่า นายสุนทร อรุณานนท์ชัย จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปี โดยในระหว่างการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น ทั้ง 3 ท่าน ได้แสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ประวัติ และประสบการณ์การทำงานของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวข้างต้นปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 อีกรทั้งบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และค่านิยามกรรมการอิสระ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2560

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 90 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยได้พิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท สำหรับปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาและเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านเจ็ดแสนบาท) ซึ่งเท่ากับปีที่ผ่านมา โดยมีรายละเอียดประกอบค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2560	ปี 2559	
ค่าบำเหน็จ (กรรมการทุกท่าน)	N/A	6,300,000 บาท	
เบี้ยประชุม (ต่อการประชุม 1 ครั้ง)			
- คณะกรรมการบริษัท (กรรมการทุกท่าน)	40,000 บาท / ท่าน	40,000 บาท / ท่าน	
- คณะกรรมการชุดย่อย (เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม)	40,000 บาท / ท่าน	40,000 บาท / ท่าน	
สิทธิประโยชน์อื่นๆ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	
รวม	16,700,000 บาท	วงเงินที่ ขออนุมัติ	วงเงิน ใช้จริง
		16,700,000	15,940,000

หมายเหตุ

- 1) ค่าบำเหน็จกรรมการบริษัท ค่าเบี้ยประชุมทุกชุด ประธานกรรมการแต่ละคณะได้รับในอัตรา 2 เท่า
- 2) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของบริษัทจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

โดยค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคลในปี 2559 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2559 หน้า 85

ทั้งนี้ กรรมการบริษัทไม่ได้รับค่าตอบแทนอื่นใดนอกเหนือจากที่กล่าวมาข้างต้น อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดของกรรมการ (Directors and Officers Liability Insurance) โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

**ความเห็นคณะกรรมการ:** คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนองของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 ภายใน วงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านเจ็ดแสนบาท) ซึ่งเท่ากับปีที่ผ่านมา

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560**

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 กำหนดว่าในการประชุมสามัญประจำปีให้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2560 โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจ และประสบการณ์ในการตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากเดิม คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โธมัทสு ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด ซึ่งจะเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2560 ซึ่งประกอบด้วย BLA Insurance Broker Co.,LTD และ Bangkok Life Assurance (Cambodia) PLC. โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	ได้รับการแต่งตั้งเป็นปีที่
1. นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ	4301	1
2. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์	3427	1
3. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล	3356	1
4. ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย	6638	1

ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้น เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โธมัทสு ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัททำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทน อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการ ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2560 เป็นเงิน 1,800,000 บาท (หนึ่งล้านแปดแสนบาท) ซึ่งลดลงร้อยละ 25 จากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2559

รายการ	2560 (บาท) บริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โธมัทสु ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด	2559 (บาท) (บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด)	เปลี่ยนแปลง (บาท)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee)	1,800,000	2,415,000	-615,000	-25.47
ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	1,200,000	1,000,000	+200,000	+20.00
ค่าสอบทานงบไตรมาส(3 ไตรมาส)	600,000	600,000	0	0
การจัดประเภทในงบใหม่	-	365,000	-365,000	-100.00
TFRS4	-	450,000	-450,000	-100.00



นอกจากค่าสอบบัญชีแล้ว บริษัทใช้บริการอื่นๆ จาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด โดยมีค่าใช้จ่าย ดังนี้

รายการ	2560 (บาท) บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด	2559 (บาท) (บริษัท สำนักงาน ชิวาย จำกัด)	เปลี่ยนแปลง (บาท)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
<b>ค่าบริการอื่น (Non-Audit fee)</b>	<b>2,400,000</b>	<b>2,730,000</b>	<b>-330,000</b>	<b>-12.09</b>
ค่าตรวจสอบและสอบทานรายการ ดำรง เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital)	1,400,000	1,730,000	-330,000	-12.09
ค่าสอบทานมูลค่าของบริษัทที่คำนวณตาม วิธีคณิตศาสตร์ประกกันภัย (Embedded value)	1,000,000	1,000,000	0	0

**ความเห็นคณะกรรมการ:** คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอลงของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งพิจารณา  
กลั่นกรองคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณา  
อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี คือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์  
วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3356  
และ/หรือ ดร.สุวิทย์ เมษะอานวยชัย ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 6638 จาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ ที่  
ปรึกษา จำกัด และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าสอบบัญชีตามรายละเอียดที่  
คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่า ผู้สอบบัญชีจะ  
สามารถทำงานการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย ได้ทันตามกำหนดเวลา

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ในวันพฤหัสบดีที่ 16 มีนาคม  
2560 และให้รวบรวมรายชื่อ ตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอน  
หุ้นในวันศุกร์ที่ 17 มีนาคม 2560

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้น โปรดเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยพร้อมเพรียงกัน อนึ่งหากท่าน  
ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โปรดแต่งตั้งบุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัท เป็นผู้รับมอบฉันทะ ท่านสามารถดู  
รายละเอียดประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ เพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุม  
ครั้งนี้ (ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 7)



บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. (ซึ่งปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 8) โดยเลือกแบบหนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่ง กรอกรายละเอียดพร้อมลงลายมือชื่อของท่านผู้ถือหุ้นในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมแนบหลักฐานประกอบ และส่งหนังสือมอบฉันทะมายังบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งบริษัทได้จัดของบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับมาเพื่ออำนวยความสะดวกด้วยแล้ว (เพื่อความสะดวกโปรดส่งหนังสือมอบฉันทะ ก่อนวันประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 วัน)

ขอแสดงความนับถือ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์: 0 2777 8672 โทรสาร: 0 2777 8680

หมายเหตุ : บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ฉบับนี้ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท

[www.bangkoklife.com](http://www.bangkoklife.com)

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559**  
**บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)**

วันอังคารที่ 26 เมษายน 2559 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่  
เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตี้อเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

**เริ่มการประชุม 9.10 น.**

เลขานุการบริษัท กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ร่วมสังเกตการณ์ประชุมและการนับคะแนน ตลอดจนชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียดดังนี้

**กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

- |                             |   |
|-----------------------------|---|
| 1. คุณเชิดชู โสภณพนิช       | ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร/<br>ประธานกรรมการลงทุน  |
| 2. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย    | ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ   |
| 3. ดร. ศิริ การเจริญดี      | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/<br>กรรมการบริหาร/กรรมการลงทุน/กรรมการอิสระ                                 |
| 4. คุณประพันธ์ ัศวอารี      | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการลงทุน/<br>กรรมการอิสระ   |
| 5. คุณคมคาย ฐิตรานนท์       | ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี/<br>กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง/<br>กรรมการอิสระ                     |
| 6. รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย | กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ/<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี   |
| 7. คุณรัชนี นพเมือง         | กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน   |
| 8. คุณทาเคชิ ฟูกุตะ         | กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง/<br>กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 9. คุณญูอิชิ ฮอนด้า         | กรรมการ   |
| 10. คุณคาซึฮิเดะ โทดะ       | กรรมการ   |
| 11. คุณพจน์ คงคาลัย         | กรรมการ   |
| 12. คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง    | กรรมการ   |

- |                        |   |
|------------------------|---|
| 13. คุณสาวิตรี รมยะรูป | กรรมการ   |
| 14. คุณโชชน ไสภณพนิช   | กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการลงทุน/<br>กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

**ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| 1. คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล    | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน<br>และเลขานุการบริษัท |
| 2. คุณเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด                        |
| 3. คุณสุจินดา เลิศเกียรติมงคล | ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ                       |
| 4. คุณจากรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม  | ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน                         |
| 5. คุณอรนุช สำราญฤทธิ         | ผู้อำนวยการ สายประกันชีวิต                                   |
| 6. คุณคมศร ชลสุวรรณวัฒน์      | ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกฎหมาย                                |
| 7. คุณสุภาภรณ์ ทิพย์ฝัน       | ผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน                           |

**ผู้สอบบัญชีบริษัท**

- |                         |   |
|-------------------------|---|
| 1. คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด |
|-------------------------|---|

**ผู้ร่วมสังเกตการณ์การประชุมและการนับคะแนน**

- |                           |  |
|---------------------------|--|
| 1. คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร | ที่ปรึกษากฎหมาย<br>สำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด |
| 2. คุณศิริพร ชัดตพงษ์     | ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย                |

**คำชี้แจงวิถีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม**

- การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลใน แต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและแจ้งชื่อ นามสกุล ทั้งนี้ กรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะให้แจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมา ให้ที่ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง
- ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงที่ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
- การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้

4. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือมีความประสงค์จะงดออกเสียงในวาระใดในการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าวนั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ หากไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นคัดค้าน หรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ
5. สำหรับวาระการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ที่จะลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าใด สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้รับบัตรลงมติตั้งแต่ลงทะเบียน คือ กรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงมติในหนังสือมอบฉันทะเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งมติดังกล่าวจะสอดคล้องกับมติที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
6. ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ

เลขานุการบริษัท รายงานว่าสำหรับวาระการประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2558 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่อง หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ และได้สรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	130 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	102,025,270	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	521 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	1,326,069,563	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	651 ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	1,428,094,833	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 83.7968 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,704,235,820 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และเรียนเชิญ คุณเชิดชู โสภณพนิช ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม และขอเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้



### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 โดยบริษัท ได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรอง รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,428,090,813	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	28,060	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,428,118,873	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

### วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2558

ประธานฯ มอบหมายให้ นายชิน ไสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2558 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการขายปี 2558 บริษัทมีผลงานเบี้ยรับรวม 44,840 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 13.5% ผลสืบเนื่องจากแบบประกันประเภทต่างๆ ที่จำหน่าย เน้นแบบประกันคุ้มครองระยะยาว และมีการชำระเบี้ยหลายปี เพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว ซึ่งผลการดำเนินการสอดคล้องกับกลยุทธ์ด้านการตลาดที่วางไว้ เบี้ยรับปีแรก ไม่รวมเบี้ยชำระครั้งเดียว มีอัตราเติบโตถึง 80.7% มีเบี้ยรับ 9,083 ล้านบาท ด้านเบี้ยชำระครั้งเดียว ลดลง 67.6% เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา คิดเป็นเบี้ยรับที่ 4,544 ล้านบาท รวมเบี้ยปีแรกและเบี้ยชำระครั้งเดียวมีจำนวน 13,627 ล้านบาท เติบโตลดลง 28.5% ด้านเบี้ยรับปีต่อมียังมีจำนวน 31,213 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตลดลง 4.7% และมีอัตราการเก็บเบี้ยที่ 82.9% เบี้ยรับปีต่อมียังลดลง โดยผลจากจำนวนกรมธรรม์ที่ครบกำหนดชำระเบี้ยมีจำนวนสูง เบี้ยประกันรับรวมส่วนใหญ่มาจากช่องทางธนาคารคิดเป็นสัดส่วน 65.3% ช่องทางตัวแทนและช่องทางอื่นๆ มีสัดส่วน 31.9% และ 2.9% ตามลำดับ

ในด้านส่วนแบ่งทางการตลาด ปี 2558 บริษัทมีส่วนแบ่งของเบี้ยประกันภัยรับรวมที่ 8.3% อยู่ในอันดับที่ 6 ของธุรกิจ และเบี้ยรับปีแรกรวมชำระเบี้ยครั้งเดียวมีส่วนแบ่งตลาด 7.9% อยู่ในอันดับที่ 6 ของธุรกิจ เช่นกัน

ในด้านค่าใช้จ่ายปี 2558 ภาพรวมค่าใช้จ่ายบริษัทสามารถบริหารค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ จำนวนเงินสำรองประกันชีวิตที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน มีจำนวน 29,874 ล้านบาท ลดลง 26.8% และคิดเป็น 67.6% ของ เบี้ยรับสุทธิ ลดลงจากปี 2557 ที่มีสัดส่วน 79.8% สาเหตุหลักมาจากการปรับสมมุติฐานในการคำนวณเงินสำรอง รวมถึงแบบประกันใหม่ส่วนใหญ่เป็นแบบชำระเบี้ยหลายปี ซึ่งมีภาระเงินสำรองต่ำกว่าปีก่อนหน้า

สำหรับค่าใช้จ่ายสินไหมและผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ มีจำนวน 15,390 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24.3% จากปีก่อนหน้า และคิดเป็น 34.8% ของเบี้ยรับสุทธิ ซึ่งสูงกว่าปีก่อนหน้าที่มีค่าใช้จ่าย 24.2% ของเบี้ยรับสุทธิ อัตราส่วนที่สูงขึ้น ปัจจัยหลักมาจากผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ 14,150 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27.5% ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าเวนคืนกรมธรรม์ที่สูงขึ้นมากกว่า 60% ในขณะที่ค่าใช้จ่ายสินไหมมีจำนวน 1,240 ล้านบาท ลดลง 3.7% จากปี 2557

ค่าใช้จ่ายในเรื่องค่าจ้างและค่าบำเหน็จทั้งหมดมีจำนวน 3,318 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 5.5% คิดเป็นสัดส่วนของเบี้ยรับประกันสุทธิเท่ากับ 7.5% เหตุหลักที่ทำให้ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ทั้งที่เบี้ยรับลดลงจากปี 2557 คือ แบบประกันที่จำหน่ายได้ในปี 2558 ส่วนใหญ่มีอัตราค่าตอบแทนสูง และสูงกว่าแบบชำระครั้งเดียวที่เป็นแบบประกันหลักที่จำหน่ายในปี 2557 โดยค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายมีจำนวน 436 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 40.3% และค่าจ้างและบำเหน็จ มีจำนวน 2,850 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 1.6% ด้านค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น มีจำนวน 33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 13.8%

ทางด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทปี 2558 มีจำนวน 2,173 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.1% เมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อเบี้ยประกันรับสุทธิเพิ่มขึ้นเป็น 4.9 % จาก 4.0% ในปีที่แล้ว ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากภาษีเงินลงทุน และค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน

บริษัทมีจำนวนสินทรัพย์ทั้งสิ้น 249,577 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.8% โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ ลงทุนมีจำนวน 240,813 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.4%

ทางด้านเงินสำรองประกันชีวิตและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทมีเงินสำรองประกันชีวิต 207,308 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 29,874 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 16.8% ขณะที่มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวน 26,998 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 เป็นจำนวน 1,419 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่ม 5.5%

การลงทุนส่วนใหญ่ยังคงให้น้ำหนักกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งจากภาครัฐ และเอกชนที่มีอันดับความ น่าเชื่อถือสูง อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามสภาวะตลาด โดยลดสัดส่วนการลงทุนในตราสาร ทุนขณะเดียวกันได้เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และการลงทุนด้านอื่นๆ

รายได้จากการลงทุนในปี 2558 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น 9.9% เพิ่มขึ้นจาก 10,326 ล้านบาท เป็น 11,351 ล้านบาท ซึ่งรายได้จากการลงทุนประกอบด้วย ดอกเบี้ย 9,057 ล้านบาท เติบโต 15.4% ในขณะที่รายได้กำไรจากการซื้อและขายหลักทรัพย์มีจำนวน 1,180 ล้านบาท ลดลง 22.1% ด้านผลตอบแทนจากเงินปันผลเติบโตที่ 15.8% มีมูลค่าเท่ากับ 1,114 ล้านบาท มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ 5.03%

กำไรสุทธิของบริษัทปี 2558 มีจำนวน 4,113 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วจำนวน 1,461 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 55.1% ถึงแม้ว่าเบี้ยรับรวมน้อยกว่าปี 2557 ที่ 13.5% ทั้งนี้เนื่องจาก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลง โดยเฉพาะเงินสำรองประกันชีวิตที่ลดลงกว่า 26.8% หรือกว่าหminenล้านบาท รวมถึงบริษัทมีรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า

กำไรเบ็ดเสร็จของบริษัทปี 2558 ลดลงจากปีที่แล้ว 32.9% โดยมีมูลค่า 2,560 ล้านบาท และมีกำไรเบ็ดเสร็จต่อรายได้ 4.7% กำไรเบ็ดเสร็จลดลงเนื่องจากการวัดมูลค่ากำไร (ขาดทุน) ที่อ้างอิงราคาตลาดของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายมีมูลค่าลดลง

ในแง่ของมูลค่าของบริษัทและการรับประกันรายใหม่ในปี 2558 บริษัทยังคงพัฒนาความสามารถในการทำกำไร และมูลค่าของผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีมูลค่า EV เท่ากับ 51,240 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 7.2% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 30.07 บาท ในส่วนของ Value of New Business มีมูลค่าเท่ากับ 1,441 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 26.1% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 0.85 บาท

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ 310% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ 140% ลดลงจากปี 2557 ที่มี CAR 409% สาเหตุหลักที่ CAR ลดลง ผลกระทบหลักมาจาก การปรับเกณฑ์การพิจารณาของทาง คปภ. ในเรื่องการพิจารณากำหนด credit rating ของตราสารหนี้ต่างประเทศ รวมถึงการเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน

บริษัทมีการเสริมสร้างภาพลักษณ์องค์กรอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นมา โดยเน้นย้ำจุดเด่นที่แตกต่างจากบริษัทอื่นๆ ในการเป็นผู้นำด้านการวางแผนการเงินรอบด้านที่มุ่งเน้นการสร้างสรรค์และหลักประกันเพื่อชีวิตที่มั่นคงและมีความสุขมากกว่าให้กับครอบครัวคนไทย บริษัทได้มุ่งเน้นการพัฒนาความรู้และคุณภาพการให้บริการของตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการยกระดับตัวแทนก้าวสู่การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อให้บริการในการวางแผนการเงินรอบด้านแก่ลูกค้าทั่วประเทศ พร้อมกันนี้บริษัทให้ความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์สำหรับช่วงสูงวัย และผู้ต้อง การความคุ้มครองด้านสุขภาพมากขึ้นในปีที่ผ่านมา

ด้านระบบการดำเนินงานและการจัดการ บริษัทยังคงมุ่งมั่นดำเนินนโยบายขยายบริการจากสำนักงานใหญ่ไปสู่สาขาต่างๆ ทั่วประเทศ ไม่ว่าจะเป็น การออกกรมธรรม์ การบริการด้านกรมธรรม์ การเรียกกร้องสินไหม เป็นต้น ควบคู่ไปกับการบริหารงานคุณภาพตามมาตรฐานสากล โดยปี 2558 ที่ผ่านมา สาขาบริษัทได้ผ่านการรับรองคุณภาพมาตรฐาน ISO 9001:2008 ได้ครบทุกสาขา ด้านบริการ บริษัทยังได้ขยายช่องทางทำให้บริการด้านต่างๆ เพิ่มเติม ส่งผลให้บริษัทได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้ผู้บริโภคดีเด่น จาก สคบ. ต่อเนื่องเป็นปีที่2

นอกจากที่บริษัทมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับองค์กรแล้ว บริษัทยังให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างชีวิตที่มีความสุข ซึ่งในปี 2558 ที่ผ่านมาบริษัทได้สนับสนุนกิจกรรม ด้วยโครงการเพื่อสังคมและสร้างความสัมพันธ์กับชุมชน ครอบคลุมทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ การให้ความรู้ด้านวางแผนการเงิน การส่งเสริมสุขภาพและกีฬา การสนับสนุนการศึกษา การดูแลสุขภาพผู้สูงอายุ การส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมไทย และการดูแลด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องผ่านกิจกรรมต่างๆ ตลอดทั้งปี เพื่อชีวิตที่มีความสุขรอบด้านของทุกคนในสังคมไทย

จากความมุ่งมั่นพัฒนาองค์กรและการบริการอย่างต่อเนื่อง ในปี 2558 บริษัทได้รับการยกย่องผ่านการได้รับรางวัลและการรับรองต่างๆ ที่สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ แสดงได้ดังต่อไปนี้

- บริษัทประกันภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น ประจำปี 2557 อันดับ 3
- Thailand's Top Corporate Brands 2015 จากผลงานวิจัย “การประเมินค่าและจัดอันดับแบรนด์องค์กรในประเทศไทย” ซึ่งเป็นงานวิจัยที่ได้รับรางวัลผลงานวิจัยดีเด่นจากคณะกรรมการสภาวิจัยแห่งชาติ(วช.)ประจำปี 2557
- ศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาผู้บริโภคดีเด่นประจำปี 2558 (Call Center) จากสำนักคณะ กรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) และสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (สรอ.)
- การประเมินคุณภาพจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Annual General Meeting, AGM) ประจำปี 2558 โดยได้รับการประเมินคุณภาพด้วย 100 คะแนนเต็ม ระดับ “ดีเลิศ+สมควรเป็นตัวอย่าง” เป็นปีที่สอง จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- การจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance rating, CG rating) ปี 2558 ในระดับ “4 ดาว” เป็นปีที่ 3 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- การรับรองระบบมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 หรือ การรับรองมาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information security management systems (ISMS)) จากบริษัท นูโร เว อริทัส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด



- “ESG 100” 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG)

สำหรับแนวทางในการดำเนินธุรกิจในปี 2559 บริษัทให้ความสำคัญกับสินค้าในกลุ่มประกันสุขภาพและบำนาญเพิ่มขึ้น และให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินให้ประชาชนอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังเน้นการสร้างหลักประกันควบคู่กับการสร้างฐานะ โดยบริษัทมุ่งเน้นในการพัฒนาคุณภาพตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงินเพื่อรองรับกลุ่มเป้าหมายได้มากขึ้น รวมถึงการสร้างสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรและลูกค้า ด้านช่องทางการพัฒนาช่องทางที่มีอยู่ และสร้างช่องทางใหม่ เน้นการเปิดตลาดในรูปแบบใหม่ๆ ผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อรับมือกับลูกค้าในยุคดิจิทัล พร้อมสร้างสุขคืนสู่สังคม ผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมทั้ง 6 ด้าน ดังได้กล่าวข้างต้นอย่างต่อเนื่อง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

<p>ผู้ถือหุ้น (คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ)</p>	<p>สาเหตุที่อัตราการทำกำไรของบริษัทผันผวน และมีแนวโน้มลดลงต่ำลงในระยะ 2-3 ปีที่ผ่านมา</p>
<p>กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณโชน โสภณพนิต)</p>	<p>ในระยะที่ผ่านมาภาวะอัตราดอกเบี้ยมีการปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง และมีผลให้บริษัทมีภาระค่าใช้จ่ายเงินสำรองประกันชีวิตทางบัญชีที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ของบริษัทซึ่งส่วนใหญ่เป็นตราสารหนี้ระยะยาว ถูกจัดกลุ่มการบันทึกบัญชีให้อยู่ในประเภทถือจนครบอายุ จึงไม่ได้ถูกปรับมูลค่าให้เพิ่มขึ้นตามการลดลงของดอกเบี้ย จึงทำให้งบกำไรขาดทุนทางบัญชีผันผวน และไม่ได้สะท้อนความสามารถในการทำกำไรที่แท้จริง</p>
<p>ผู้ถือหุ้น (คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ)</p>	<p>สาเหตุที่ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายเพิ่มขึ้นในขณะที่เบี้ยประกันรับลดลง</p>
<p>กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณโชน โสภณพนิต)</p>	<p>ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายขึ้นอยู่กับประเภทของสินค้าที่ขายด้วย สินค้าที่เน้นความคุ้มครองระยะยาวซึ่งมีความสามารถทำกำไรได้ดี บริษัทก็จะจัดงบประมาณส่งเสริมการขายที่สูงกว่าสินค้าสะสมทรัพย์ระยะสั้น ในขณะที่เบี้ยประกันของสินค้าสะสมทรัพย์ระยะสั้นจะสูงกว่า ในปี 2558 บริษัทมีการขายสินค้าสะสมทรัพย์ระยะยาว และสินค้าที่เน้นความคุ้มครองในสัดส่วนที่มากกว่าปี 2557 จึงทำให้สัดส่วนค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายเพิ่มขึ้น</p>



- ผู้ถือหุ้น**  
(คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ)      สาเหตุที่ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์เพิ่มขึ้นมากในปี 2558 และเป็นสาเหตุที่ส่วนแบ่งการตลาดของเราลดลงหรือไม่
- กรรมการผู้จัดการใหญ่**  
(คุณโชน ไสภณพนิต)      ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ส่วนใหญ่จะเป็นเงินจ่ายคืนตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ ซึ่งจะเพิ่มขึ้นตามขนาดธุรกิจที่เคยขายไว้ในอดีตและยังมีผลบังคับมาจนถึงปัจจุบัน นอกจากนี้ ในปี 2558 มีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากกรมธรรม์ที่ถูเวนคืนสูงกว่าปกติ ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจ โดยตัวเลขภาพรวมของอุตสาหกรรม ก็สังเกตได้ถึงการเวนคืนที่สูงขึ้นเช่นกัน สำหรับในเรื่องสัดส่วนการตลาดที่ลดลงนั้น ไม่ได้เกี่ยวข้องกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ แต่ขึ้นอยู่กับลักษณะสินค้าที่ขายและกลยุทธ์ของบริษัท โดยในระยะที่ผ่านมาบริษัทไม่ได้มุ่งเน้นแต่เพียงการเพิ่มสัดส่วนการตลาด แต่พยายามรักษาสมดุลระหว่างสัดส่วนการตลาด กับการขายสินค้าที่มีความสามารถทำกำไรที่เหมาะสม
- ผู้ถือหุ้น**  
(คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ)      นโยบายในการให้ความสำคัญกับการเพิ่มยอดขายผ่านช่องทางตัวแทน
- กรรมการผู้จัดการใหญ่**  
(คุณโชน ไสภณพนิต)      บริษัทตระหนักดีถึงปัญหาความไม่สมดุลระหว่างช่องทางการจำหน่ายหลัก และพยายามพัฒนาช่องทางการขายผ่านตัวแทนมืออาชีพอยู่ตลอดเวลา โดยไม่ได้เน้นเพียงปริมาณ แต่ให้ความสำคัญกับคุณภาพของตัวแทน ซึ่งจะเน้นการขายสินค้าที่มีความคุ้มค่า หรือสัญญาพิเศษเพิ่มเติม
- มติที่ประชุม**      ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2558

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ประธานกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข สำหรับรายละเอียดของงบการเงิน ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ปรากฏอยู่ในงบการเงินหน้า 121 ถึง 194 ของรายงานประจำปีของบริษัท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

ตัวแทนผู้พิทักษ์สิทธิฯ (คุณศิริพร ชัตตพงษ์) ขอรายละเอียดรายการเจ้าหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และเบี้ยประกันภัยที่ได้รับเงินแล้วแต่กรมธรรม์ยังไม่อนุมัติ ตามข้อมูลในรายงานประจำปีหน้า 170

ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน (คุณจาวรุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม) ชี้แจงว่าเจ้าหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นรายการที่บริษัททำสัญญาป้องกันความเสี่ยงค่าเงินจากการลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ ซึ่งในปี 2558 มีจำนวนเพิ่มขึ้นตามการลงทุนตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีจำนวนมากขึ้น สำหรับเบี้ยประกันภัยที่ได้รับเงินแล้วแต่กรมธรรม์ยังไม่อนุมัติ เกิดจากกรมธรรม์ที่บริษัทได้รับเบี้ยประกันเข้ามาแล้วแต่อยู่ระหว่างขบวนการพิจารณารับประกัน ในอนาคตอาจจะอนุมัติและออกกรมธรรม์หรืออาจจะยกเลิกก็ได้ขึ้นอยู่กับผลการพิจารณารับประกันภัย

**มติที่ประชุม** ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,485,663,450	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	28,060	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,485,691,510	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผล และการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2558

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษี โดยคณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นควรพิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานในงวดวันที่ 1 กรกฎาคม 2558 - 31 ธันวาคม 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท รวมเป็นเงินจ่ายปันผลระหว่างกาลทั้งสิ้น 544 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.64 บาท คิดเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 1,089 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 12 พฤษภาคม 2559 โดยจะปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันศุกร์ที่ 13 พฤษภาคม 2559 ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะกระทำได้ เมื่อได้รับอนุมัติจากนายทะเบียน

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2558

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานในงวดวันที่ 1 กรกฎาคม 2558 - 31 ธันวาคม 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท รวมเป็นเงินจ่ายปันผลระหว่างกาลทั้งสิ้น 544 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.64 บาท คิดเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 1,089 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 โดยจะปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 13 พฤษภาคม 2559 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,485,716,850	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	28,060	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,485,744,910	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

## วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้ นางรัชณี นพเมือง กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แกลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ต้องให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยในปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 4 ท่าน คือ

- |                       |  |
|-----------------------|--|
| 1) นายศิริ การเจริญดี | กรรมการ, ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน<br>กรรมการบริหาร, กรรมการลงทุน  |
| 2) นางคมคาย ฐุสรานนท์ | กรรมการ, ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการตรวจสอบ                                |
| 3) นางสาวพจณี คงคาลัย | กรรมการ  |
| 4) นายทาเคชิ ฟูกูตะ   | กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบริหารความเสี่ยง,<br>กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ,<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |

เพื่อเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลใดเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา โดยคัดเลือกจากผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในหลากหลายอาชีพ รวมทั้งผลการปฏิบัติงานในตำแหน่งกรรมการ และกรรมการชุดย่อยของบริษัทในระยะเวลาที่ผ่านมาและเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 3 ท่าน ได้แก่

- |                       |         |
|-----------------------|---------|
| 1) นายศิริ การเจริญดี | กรรมการ |
| 2) นางคมคาย ฐุสรานนท์ | กรรมการ |
| 3) นางสาวพจณี คงคาลัย | กรรมการ |

กลับเข้าดำรงตำแหน่งสืบต่ออีกวาระหนึ่ง

สำหรับนายทาเคชิ ฟูกูตะ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาและเห็นสมควรแต่งตั้งนายมาซาฮิระ เคโนะ เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการแทน



นอกจากนี้เนื่องจาก นายชัย โสภณพนิช ขอลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2559 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาและเห็นสมควรเสนอแต่งตั้ง นายพนัส ธีรวิชัยกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน

คุณมาซาฮิโระ เคโนะ ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง Deputy General Manager, International Planning & Operations Department โดยหลังจากจบการศึกษาด้านกฎหมาย จาก Sophia University ได้เริ่มงานกับ Nippon Life Insurance ซึ่งเป็นบริษัทประกันชีวิตที่ใหญ่ที่สุดในประเทศญี่ปุ่น รับผิดชอบงานด้านต่างๆ มากกว่า 20 ปี รวมถึงงานฝ่ายวางแผนการตลาด และเคยเป็นผู้จัดการสาขา ดูแลงานขายของตัวแทนประกันชีวิตในพื้นที่

คุณพนัส ธีรวิชัยกุล ปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร และเป็นกรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัย โดยเฉพาะการประกันวินาศภัยมาอย่างยาวนาน ท่านสำเร็จการศึกษาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และผ่านหลักสูตร Director Certification Program (DCP) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประธานฯ ชี้แจงที่ประชุมว่า สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

ผู้ถือหุ้น (คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ) ให้ข้อเสนอแนะว่าบริษัทควรพิจารณาอายุการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระสูงสุดที่ 2 วาระเท่านั้น เพื่อที่จะสามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระโดยแท้จริง ซึ่งเป็นแนวทางที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทยแนะนำด้วย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณไชย โสภณพนิช) กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำ และรับไว้พิจารณา

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง **นายศิริ การเจริญดี** กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,426,265,810	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9202
- ไม่เห็นด้วย	1,139,440	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0798
- งดออกเสียง	931,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,428,336,450	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000



**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนางคมคาย ฐุธรานนท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,428,203,150	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999
- ไม่เห็นด้วย	2,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001
- งดออกเสียง	132,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,428,337,450	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนางสาวพจณี คงคาลัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,428,203,150	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999
- ไม่เห็นด้วย	2,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001
- งดออกเสียง	132,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,428,337,450	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนายมาชาฮิโระ เคโนะ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,428,005,870	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9867
- ไม่เห็นด้วย	189,380	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0133
- งดออกเสียง	132,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,428,327,450	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนายพนัส ธีรวณิชย์กุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,428,193,570	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9998
- ไม่เห็นด้วย	2,380	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0002
- งดออกเสียง	130,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,428,326,750	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

## วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2559

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2559 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แถลงว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ นั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท สำหรับปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาและเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านเจ็ดแสนบาท) ซึ่งเท่ากับปีที่ผ่านมา โดยมีรายละเอียดประกอบค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

รายการ	ปี 2559	ปี 2558	
	วงเงินที่เสนอ	วงเงินที่เสนอ	จ่ายจริง
ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)	16,700,000	16,700,000	15,140,000

โดยได้แบ่งค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ตามรายละเอียด ดังนี้

- 1) ค่าเบี้ยประชุมครั้งละ 40,000 บาทต่อคน ประธานกรรมการแต่ละคนจะได้รับในอัตรา 2 เท่า
- 2) ค่าบำเหน็จ โดยกรรมการพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม
- 3) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของบริษัทจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

ทั้งนี้ กรรมการบริษัทไม่ได้รับค่าตอบแทนอื่นใดนอกเหนือจากที่กล่าวมาข้างต้น อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดของกรรมการ (Directors and Officers Liability Insurance) โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2559

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2559 ภายในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,485,904,372	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9965
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	52,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0035
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,485,956,672	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

### วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2559 โดยได้พิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและมีประสบการณ์ในการตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	ได้รับการแต่งตั้งเป็นปีที่
1. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	2
2. นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	2
3. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วัฒนชัย	4951	2

ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้น เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทน อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 เป็นเงิน 2,415,000 บาท (สองล้านสี่แสนหนึ่งหมื่นห้าพันบาท) ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 815,000 บาท หรือเพิ่มขึ้นในจำนวนร้อยละ 51 จากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2558 เนื่องจากในปี 2559 จะมีภาระงานตรวจสอบมากขึ้นเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของระเบียบข้อบังคับของทางการ

หน่วย : บาท

รายการ	2559	2558	เปลี่ยนแปลง (บาท)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ค่าสอบบัญชี	2,415,000	1,600,000	815,000	51
ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	1,000,000	1,000,000	0	0
ค่าสอบทานงบไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	600,000	600,000	0	0
การจัดประเภทในงบใหม่	365,000	-	365,000	100
TFRS4	450,000	-	450,000	100

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

- ผู้ถือหุ้น (คุณวิชนี ธรรมเจริญ) สอบถามรายละเอียดการจัดประเภทในงบการเงินใหม่ และการจัดรายการทางการเงินใหม่ให้สอดคล้องกับ TFRS4
- ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน (คุณจาวรธรณ ลิ้มคุณธรรมโม) เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องมีการจัดทำงบการเงินรวม เพื่อสะท้อนผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ทำให้ต้องมีการจัดประเภทรายการในงบการเงินใหม่ ซึ่งทำให้มีปริมาณงานเพิ่มมากขึ้น สำหรับการจัดรายการทางการเงินใหม่ ให้สอดคล้องกับ TFRS 4 เป็นระเบียบของสำนักงาน คปภ. ที่ให้บริษัทประกันภัยมีการจัดรายการงบการเงินใหม่ให้สอดคล้องกับ TFRS 4 ซึ่งเป็นมาตรฐานบัญชีเกี่ยวกับการแยกสัญญาประกันภัยตามประเภทสัญญา นอกจากนี้ในการดำเนินการดังกล่าวจำเป็นต้องให้ผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยมาช่วยในการตรวจสอบด้วย
- ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย) ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่าในการจัดประเภทสัญญาตาม TFRS 4 ต้องพิจารณาสัญญาที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันชีวิตและกรมธรรม์ประกันภัยต่อที่มีผลบังคับของบริษัทซึ่งมีจำนวนกว่า 300 ประเภทสัญญา สำหรับการจัดประเภทในงบการเงินใหม่เพื่อสะท้อนผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยนั้น จะมีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างมาก ทั้งงบการเงิน รายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวและการกระจุกตัว ซึ่งมีปริมาณงานเพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก และผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่เป็นประโยชน์มากขึ้นเช่นกัน



ผู้ถือหุ้น (คุณวรรษณี ธรรมเจริญ) ขอให้ช่วยอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับบทบาทของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยในการตรวจสอบ

ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน (คุณจากรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม) การคำนวณภาระที่บริษัทมีตามสัญญาประกันภัย การแยกประเภทสัญญา รวมถึงการคำนวณความพอเพียงของเงินสำรองประกันชีวิต จะต้องจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ดังนั้นในขบวนการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชีจึงต้องใช้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยเข้ามาช่วยตรวจสอบความเหมาะสม เนื่องจากผู้สอบบัญชีที่เป็นนักบัญชีไม่สามารถตรวจสอบความถูกต้องได้

คุณวิชัย ไทรวิจิตร ผู้รับมอบฉันทะ (จาก คุณศิริลักษณ์ ธนสารศิลป์) สอบถามเกี่ยวกับผลกระทบจากสินค้าที่มีการเวนคืนก่อนครบกำหนดทั้งในด้านของกำไร และความเสี่ยง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณโชน โสภณพนิช) เมื่อมีการเวนคืนกรมธรรม์ จะส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเงินสำรองประกันชีวิตลดลง แต่สินค้าโดยส่วนใหญ่ถ้าไม่ได้ถูกเวนคืนก็จะสามารถทำกำไรได้อย่างต่อเนื่องในระยะยาว นอกจากนี้กรณีที่มีการเวนคืนในจำนวนที่สูงมากๆ อาจมีผลกระทบต่อสภาพคล่องของบริษัทได้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทน และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 เป็นเงิน 2,415,000 บาท (สองล้านสี่แสนหนึ่งหมื่นห้าพันบาท) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 51 จากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2558 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้



- เห็นด้วย	1,485,915,592	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	280	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	53,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,485,969,172	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

**ผู้ถือหุ้น (คุณศิริชัย เทนอุทัย)** ขอให้ช่วยสรุปภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรม สัดส่วนประชาชนที่มีการถือกรมธรรม์ประกันชีวิต (Penetration Rate) รวมถึงนโยบายการลงทุนภายใต้สภาวะดอกเบี้ยตกต่ำเช่นปัจจุบัน

**กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณโชน โสภณพนิช)** ปัจจุบันการแข่งขันในตลาดประกันชีวิตค่อนข้างสูง บริษัทเน้นสร้างความแตกต่าง โดยเน้นในด้านภาพลักษณ์การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การสร้างหลักประกันด้านความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ ควบคู่ไปกับการสร้างฐานะ และเน้นความพึงพอใจของลูกค้าและคู่ค้า ปรับปรุงขบวนการทำงานภายในให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น นำเทคโนโลยีที่เหมาะสมเข้ามาใช้ในการบริหารงาน รวมถึงการบริหารค่าใช้จ่าย เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันระยะยาว

ด้านสัดส่วนประชาชนที่มีการถือกรมธรรม์ประกันชีวิต เมื่อเทียบสัดส่วนเบี้ยต่อรายได้ประชาชาติจะอยู่ในระดับประมาณ 4.4% สำหรับนโยบายการลงทุนในภาวะที่ดอกเบี้ยตกต่ำนี้ บริษัทพยายามกระจายการลงทุนมากขึ้นในกองทุนอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งให้ผลตอบแทนที่ดี และมีความเสี่ยงไม่มาก

นอกจากนี้บริษัทกระจายเงินลงทุนไปลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนมากขึ้น ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับการลงทุนในตราสารทุนบริษัทจะพิจารณาการลงทุนตามความเหมาะสมของสภาวะ

โดยรวมและระดับราคาของหลักทรัพย์ที่จะลงทุน ในอีกด้านหนึ่งบริษัทก็มีการติดตามและปรับปรุงต้นทุนสินค้าอยู่เป็นระยะๆ เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการหารายได้จากการลงทุนในแต่ละขณะ

ผู้ถือหุ้น

(คุณอิทธิกร โกศลสุวิวัฒน์)

สอบถามนโยบายด้านช่องทางการจัดจำหน่ายระหว่างช่องทางธนาคารและช่องทางตัวแทน รวมถึงสอบถามเกี่ยวกับการขายสินค้ากรมธรรม์ควบการลงทุน (Unit Linked)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(คุณโชน ไสภณพนิต)

ช่องทางทั้ง 2 ช่องทางหลักของบริษัทมีความแตกต่างกันอย่างมาก ด้วยข้อจำกัดของช่องทางธนาคารทำให้สินค้าที่เสนอขายเน้นไปที่สินค้าที่เรียบง่ายทำความเข้าใจไม่ยากนัก ไม่มีเงื่อนไขของกรมธรรม์และผลประโยชน์ไม่ซับซ้อน ในขณะที่ช่องทางตัวแทนผู้ขายทำเป็นอาชีพเต็มเวลา มีเวลา มีความเชี่ยวชาญ และสามารถให้บริการหลังการขายได้ดีกว่า จึงเหมาะสำหรับการขายสินค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้น และมีการขายสัญญาเพิ่มเติมพิเศษควบคู่ไปด้วย บริษัทให้ความสำคัญและพยายามพัฒนาทั้ง 2 ช่องทางไปพร้อมๆกัน สำหรับสินค้าควบการลงทุน ปัจจุบันมีขายอยู่บ้างในตลาดแต่ยังไม่แพร่หลายมากนัก บริษัทยังไม่มีสินค้านี้ดังกกล่าวเสนอขาย แต่ในอนาคตอาจพิจารณาออกสินค้านี้ดังกกล่าวขายขึ้นกับสภาวะตลาด

ผู้ถือหุ้น

(คุณวรรษณี ธรรมเจริญ)

สอบถามเกี่ยวกับนโยบายการนำเทคโนโลยีทางการเงิน (FINTECH) เข้ามาใช้ในการดำเนินธุรกิจ

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(คุณโชน ไสภณพนิต)

บริษัทดำเนินการเรื่องดังกล่าวในหลายๆ ด้าน เช่นการพัฒนาระบบเพื่อให้ผู้เอาประกันสามารถตรวจสอบข้อมูลของตนเอง และหรือค้นหาข้อมูลสินค้าที่ต้องการ สำหรับด้านลูกค้าบริษัทได้มีการพัฒนาระบบสนับสนุนเพื่อให้ผู้ขายมีเครื่องมือที่จะช่วยอำนวยความสะดวกและสนับสนุนให้การขายมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาระบบการขายผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งมีแผนงานว่าจะสามารถเริ่มดำเนินการได้ในปี 2559 นี้

ผู้ถือหุ้น

(คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์)

สอบถามถึงสาเหตุที่ทำให้ยอดขายของบริษัทในแต่ละไตรมาสมีความผันผวนมาก รวมถึงความสามารถในการทำกำไรของสินค้าประเภทสะสมทรัพย์ และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่บริษัททำได้

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(คุณไชย ไสภณพิช)

ความผันผวนของผลการดำเนินงานของบริษัทจะมาจาก 3 เรื่องหลักๆ คือ ยอดขาย ค่าใช้จ่าย และรายได้จากการลงทุน โดยยอดขายของบริษัทในแต่ละไตรมาสจะมีความผันผวนตามกลยุทธ์การแข่งขันและการทำตลาดสินค้าแต่ละประเภท ซึ่งบริษัทและคู่ค้าวางแผนร่วมกัน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายของบริษัทมักจะมีการปรับปรุงในไตรมาสสุดท้าย ซึ่งเป็นปกติสำหรับหลักทางคณิตศาสตร์ประกันภัยของธุรกิจประกันชีวิตที่จะพิจารณาปรับปรุงสมมติฐานค่าใช้จ่ายทางคณิตศาสตร์ทุกสิ้นปี เพื่อสะท้อนประสบการณ์จริงที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน สำหรับรายได้จากการลงทุนก็จะมี ความผันผวนขึ้นอยู่กับรายได้จากเงินปันผล และสภาวะการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับความสามารถในการทำกำไรของสินค้านั้น โดยทั่วไปกรมธรรม์ที่เน้นความคุ้มครองจะมีความสามารถในการทำกำไรที่ดีกว่าสินค้าสะสมทรัพย์ ซึ่งจำเป็นต้องบริหารเงินลงทุนให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีเพื่อสร้างกำไร ในปี 2558 บริษัทมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนทางบัญชีประมาณ 5% และหากพิจารณารวมกำไร/ขาดทุน ที่ยังไม่รับรู้จากเงินลงทุนประเภทเผื่อขาย จะมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ประมาณ 4% ซึ่งยังไม่รวมกำไรจากเงินลงทุนระยะยาวประเภทถือจนครบอายุ อย่างไรก็ตามการพิจารณาความสามารถในการทำกำไรของสินค้าที่ขาย โดยพิจารณา Value of New Business (VNB) น่าจะสะท้อนภาพความสามารถในการทำกำไรได้ดีกว่าการพิจารณาแต่เพียงกำไร/ขาดทุนทางบัญชี ซึ่งตามที่ได้เรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 บริษัทมี VNB จำนวน 1,441 ล้านบาทในปี 2558 เปรียบเทียบกับ 1,143 ล้านบาทในปี 2557

คุณวิชัย ไทรวินิจิตร

ผู้รับมอบฉันทะ

(จาก คุณศิริลักษณ์ ธนสารศิลป์)

สอบถามเกี่ยวกับการขายกรณีลูกค้ามาซื้อประกันชีวิตโดยตรงกับบริษัทที่สำนักงาน

กรรมการผู้จัดการใหญ่  
(คุณโชน ไสภณพนิช)

ชี้แจงว่าปัจจุบันบริษัทไม่มีการขายตรงผ่านสำนักงานสาขา เนื่องจากเห็นว่าการขายโดยผ่านคนกลางทั้งตัวแทนมืออาชีพ หรือผ่านช่องทางธนาคาร เป็นช่องทางที่มีประสิทธิภาพมากกว่า ผู้ขายมีความเป็นมืออาชีพมากกว่า สามารถให้ข้อมูลและแนะนำสินค้าได้ในรายละเอียด อีกทั้งสามารถให้บริการที่ดีกว่าแก่ลูกค้า

ก่อนปิดการประชุม ประธานฯ แจ้งที่ประชุมว่าระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเลียน เพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น โดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 181 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 549 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 730 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,485,969,172 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 87.1927 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

เลขานุการบริษัท รายงานที่ประชุมถึงข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นในเรื่องการให้บริษัทขยายอายุรับประกันได้ถึงอายุ 80 ปี เนื่องจากมีบริษัทคู่แข่งบางแห่ง ออกสินค้าดังกล่าวเช่นกัน โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวขอบคุณ และจะนำเรื่องไปพิจารณา

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม

ปิดการประชุมเวลา 11.12 น.



(นายเชิดชู ไสภณพนิช)  
ประธานกรรมการ



(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)  
เลขานุการบริษัท



**ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ**

ชื่อ - นามสกุล: นายสุนทร อรุณานนท์ชัย

อายุ: 74 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการ (กรรมการอิสระ)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 40 ปี (เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2519)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 10 ปี (เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2550)



**การศึกษา**

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Arkansas, USA

ปริญญาตรี Southern Arkansas University, USA

ปริญญา ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยขอนแก่น

หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักรภาคีรัฐร่วมเอกชน วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ปวอ. 366

หลักสูตร การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 5 สถาบันพระปกเกล้า

หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 6

หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 98/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) CP รุ่น 4/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

**ประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

2550 - ปัจจุบัน: ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2519 - ปัจจุบัน: กรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2547 - ปัจจุบัน: กรรมการ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)

**หน่วยงานอื่น ๆ (4 บริษัท)**

2547 - ปัจจุบัน: รองประธานกรรมการ บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด

2541 - ปัจจุบัน: ประธานกรรมการ บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด

2531 - ปัจจุบัน: กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะผู้บริหาร บมจ ซี.พี. แลนด์

2528 - ปัจจุบัน: ประธานกรรมการ บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด



**ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ**

ชื่อ - นามสกุล: รองศาสตราจารย์ ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย

อายุ: 65 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการ (กรรมการอิสระ)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 3 ปี (เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 3 ปี (เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557)



**การศึกษา**

ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) วิศวกรรมอุตสาหการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปริญญาโท Industrial Eng. & Management, A.I.T

หลักสูตร Diploma of Lead Assessor of ISO-9000, QMI

**ประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

2557 - ปัจจุบัน: กรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2557 - ปัจจุบัน: กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2557 - ปัจจุบัน: กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

**หน่วยงานอื่น ๆ ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (4 บริษัท)**

2558 - ปัจจุบัน: กรรมการพัฒนาและตรวจประเมินคุณภาพการศึกษาระดับอุดมศึกษา (สมศ.)

2558 - ปัจจุบัน: Executive Committee of Council of Engineers (Thailand)

2556 - ปัจจุบัน: Chair Professor of Innovation Management of Chulalongkorn University

2555 - ปัจจุบัน: AUN-QA Expert for ASEAN University Network (AUN)

**การเข้าร่วมประชุมในปี 2558**

คณะกรรมการบริษัท 8/8

คณะกรรมการตรวจสอบ 6/6

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี 3/3

**การถือหุ้นในบริษัท**

ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม

ลักษณะความสัมพันธ์	คุณสมบัติ
การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท/บริษัทย่อย	- ไม่มี -
ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา	- ไม่มี -
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่เป็น -
เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	- ไม่เป็น -
เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย)	- ไม่เป็น -
มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ อันอาจมีผลให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ	- ไม่เป็น -



**ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ**

ชื่อ - นามสกุล: **คุณประพันธ์ อิศวารี**

อายุ: 60 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการ (กรรมการอิสระ)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 3 ปี (เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 3 ปี (เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557)



**การศึกษา**

ปริญญาตรี สาขารัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 101/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

หลักสูตร Audit Certification Program (ACP) รุ่นที่ 21/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

**ประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

- 2559 - ปัจจุบัน: กรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 2557 - ปัจจุบัน: ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 2557 - ปัจจุบัน: กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 2557 - 9 ส.ค. 2559: กรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2556: กรรมการ บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)

**หน่วยงานอื่น ๆ ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (11 บริษัท)**

- 2559 - ปัจจุบัน: กรรมการบริษัท อินเทอร์เน็ตคาราบาว(UK) จำกัด
- 2558 - ปัจจุบัน: กรรมการบริษัท RFC Propco Limited
- 2557 - ปัจจุบัน: กรรมการ BC Andaman Ltd.
- 2557 - ปัจจุบัน: กรรมการ BC Golf Resort Management Co., Ltd.
- 2557 - ปัจจุบัน: กรรมการ Blue Canyon Holding (Thailand) Ltd.
- 2557 - ปัจจุบัน: กรรมการ Blue Canyon Property Corp., Ltd.
- 2557 - ปัจจุบัน: กรรมการ Blue Canyon Development Co., Ltd.
- 2557 - ปัจจุบัน: กรรมการ Canyon Capital Ltd.
- 2557 - ปัจจุบัน: กรรมการ Legacy Resources (Thailand) Ltd.
- 2557 - ปัจจุบัน: กรรมการ Murex Co., Ltd.



**ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ**

**ชื่อ - นามสกุล:** นางประไพวรรณ ลิ้มทรง

**อายุ:** 49 ปี

**สัญชาติ:** ไทย

**ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง:** กรรมการ

**จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ:** 11 ปี (เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2548)



**การศึกษา**

**ปริญญาโท** บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์

**ปริญญาตรี** คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**หลักสูตร** Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 80/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

**ประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

2548 – ปัจจุบัน: กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

**หน่วยงานอื่น ๆ (3 บริษัท)**

2550 - ปัจจุบัน: กรรมการ บริษัท กรีนสปอต จำกัด

2547 - ปัจจุบัน: กรรมการ บริษัท เอ็น แอล แอสเซ็ท จำกัด

2534 - ปัจจุบัน: กรรมการ บริษัท เอ็น แอล เรสซิเดนซ์ จำกัด

**การเข้าร่วมประชุมในปี 2558** คณะกรรมการบริษัท 7/8

**การถือหุ้นในบริษัท** การถือหุ้นทางตรง 30,000,000 หุ้น (ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2559) คิดเป็นร้อยละ 1.76 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด จำนวนหุ้นลดลง 6,000,000 หุ้น จากวันที่ 30 ตุลาคม 2558

ไม่มีการถือหุ้นทางอ้อม

ลักษณะความสัมพันธ์	คุณสมบัติ
ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา	- ไม่มี -
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -
เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	- ไม่เป็น -
เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย)	- ไม่เป็น -

**หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และนियามกรรมการอิสระ**

**หลักเกณฑ์การสรรหาคณะกรรมการ**

การสรรหาคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลผู้ที่เหมาะสมโดยพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งมีประสบการณ์จากหลากหลายธุรกิจ มีคุณธรรมและจรรยาบรรณ มีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร มีวุฒิภาวะและความเป็นมืออาชีพ สามารถอุทิศเวลาให้กับงานของบริษัทอย่างเพียงพอ

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 และผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่า หรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ คัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาเพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือ นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ แต่งตั้งตามแต่กรณี ตามข้อบังคับบริษัท

การสรรหาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

การสรรหาคณะกรรมการการลงทุน

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



### นियามกรรมการอิสระ

บริษัทได้กำหนดนियาม "กรรมการอิสระ" ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 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) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
  - (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมกรของบริษัท 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 หรือ คราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- 23.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อ 24. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับสัดส่วนหนึ่งในสาม
- 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 หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทน คณะกรรมการก็ได้
- ข้อ 34. ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- ข้อ 35. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่ทำกับบริษัทหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ
- ข้อ 36. คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ณ ที่ที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา หรือจังหวัดใกล้เคียง
- ข้อ 37. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควร ให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้และให้กรรมการผู้จัดการเป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง
- ให้คณะกรรมการบริหารเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร จะเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริหารก็ได้ รองประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการบริหารมอบหมาย
- กรรมการบริหารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการบริหารผู้นั้นในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ

ข้อ 38. ให้ประธานกรรมการบริหารเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการบริหารเป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการบริหารหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาดำเนินการใดๆ ตามอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้ จะต้องประกอบด้วยกรรมการบริหารไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการบริหารทั้งหมด จึงถือว่าครบเป็นองค์ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารในเรื่องใดของคณะกรรมการบริหารจะต้องได้รับการออกเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมติในนั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

กรรมการบริหารผู้ใดมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

ข้อ 39. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่ง ให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้มีจำนวน คุณสมบัติ หน้าที่ความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้

ให้คณะกรรมการตรวจสอบเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีสิทธิได้รับคำตอบแทนและบำเหน็จตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการตรวจสอบผู้นั้นในอันที่จะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ

ข้อ 40. ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องใดของคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องได้รับการออกเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมติในนั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ข้อ 41. ให้คณะกรรมการมีอำนาจจัดตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขาของบริษัทได้

ข้อ 42. อำนาจกรรมการที่จะทำนิติกรรมผูกพันบริษัท คือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน

ข้อ 43. คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท และ/หรือการทำนิติกรรมต่างๆ แทนบริษัท พร้อมทั้งกำหนดเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทของกรรมการดังกล่าวได้

ข้อ 44. กรรมการมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากบริษัทในรูปของ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นอาจให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับคำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท



หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

- ข้อ 45. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ
- คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควรหรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน ซึ่งหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการ ต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น
- ข้อ 46. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 (สาม) วันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 (สาม) วัน
- ข้อ 47. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและจะต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม
- ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งเข้ามาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการประชุมเพราะผู้ถือหุ้นเป็นผู้ร้องขอให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม
- ข้อ 48. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่า หุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนเสียงลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด
- ข้อ 49. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้
- 49.1 ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- 49.2 ในกรณิดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท

- (ค) การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
- (ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
- (จ) การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ชนิดแปรสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ การออกหุ้นบุริมสิทธิ หรือหุ้นบุริมสิทธิชนิดแปรสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ การออกหลักทรัพย์ชนิดอื่นตามบทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การออกไปสำคัญแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้นทุกชนิด
- (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 การจ่ายเงินปันผลของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (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](http://www.bangkoklife.com)

**1. การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับมอบฉันทะ**

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

**2. การมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ**

ผู้มอบฉันทะสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยระบุชื่อและรายละเอียดกรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ คือ

**ดร. ศิริ การเจริญดี**

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
23/115-121 รอยัลลิตีตี้โอเวนิว ถนน พระราม 9  
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

ผู้มอบฉันทะโปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะและลงลายมือชื่อ ผู้มอบฉันทะ ใส่ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจ ตอบรับ และปิดผนึกส่งทางไปรษณีย์ โดยไม่ต้องผนึกตราไปรษณีย์อากรมายัง

**เลขานุการบริษัท**

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 23/115-121 รอยัลลิตีตี้โอเวนิว 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 รอยัลชิตตี้เวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ตามแผนที่สถานที่จัดประชุมที่ได้แนบมาพร้อมนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 9)

ผู้เข้าประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

### 1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง กรณีที่มีการเปลี่ยนชื่อหรือชื่อสกุลให้ยื่นหลักฐานประกอบด้วย โดยบริษัทจะไม่ขอเอกสาร หรือหลักฐานอื่นใดนอกเหนือจากที่ได้กล่าวมาข้างต้น เพื่อเป็นการกีดกัน หรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม

1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

1. หนังสือมอบฉันทะ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 8) เลือกแบบใดแบบหนึ่ง ซึ่งกรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
2. สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตาม 1.1 ข้างต้นและผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
3. เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตาม 1.1 ข้างต้น

### 2. ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

1. เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
2. สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคลและมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น

2.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

1. หนังสือมอบฉันทะ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 8) เลือกแบบใดแบบหนึ่ง ซึ่งกรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
2. สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้แทนนิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
3. เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะโดยมีรายละเอียดตาม 1.1 ข้างต้น



3. **ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ**  
ให้เตรียมเอกสารและแสดงเอกสารในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับกับผู้ถือหุ้นหรือผู้เข้าประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ แล้วแต่กรณี ดังต่อไปนี้
- 3.1 หนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลนั้นอาจจะเป็นเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลนั้น ตั้งอยู่หรือโดยเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้นก็ได้ ทั้งนี้ จะต้องมียุทธศาสตร์เกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผู้กพนนิติบุคคลและเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ รวมถึงที่ตั้งสำนักงานใหญ่
- 3.2 เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทยจะต้องจัดทำคำแปลภาษาไทยแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

### 3. การออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง

ประธานที่ประชุมจะแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

#### 1. การออกเสียงลงคะแนน

- 1.1 การออกเสียงลงคะแนนให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง เว้นแต่กฎหมายจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
- 1.2 การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
- 1.3 การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานจะสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน หรือดออกเสียง โปรดยกมือขึ้น
- 1.4 ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น บริษัทจะนำการออกเสียงลงคะแนนตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกรวบรวมไว้ล่วงหน้า ในขณะที่ผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเรียบร้อยแล้ว

#### 2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

- 2.1 การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม และของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้แก่ผู้รับมอบฉันทะที่บริษัทบันทึกไว้ล่วงหน้าในขณะที่ผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าประชุมที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
- 2.2 การนับผลการลงคะแนนเสียงในวาระเลือกตั้งกรรมการจะบันทึกทั้งคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- 2.3 ประธาน จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หลังจากการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระสิ้นสุดลง โดยจะแยกคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าใด

**ประวัติกรรมการอิสระที่รับมอบฉันทะ**

ชื่อ - นามสกุล: **ดร. ศิริ การเจริญดี**

อายุ: 68 ปี

สัญชาติ: ไทย

ตำแหน่งในบริษัท: กรรมการ (กรรมการอิสระ)  
ประธานคณะกรรมการบริหาร  
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน  
ประธานคณะกรรมการลงทุน



จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 17 ปี (ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2542)

**การศึกษา**

ปริญญาเอก Monetary Economics, and Econometrics & Operations Research, Monash University, Australia  
ปริญญาโท Economic Statistics and Monetary Economics, University of Sydney, Australia  
ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) Economic Statistics, University of Sydney, Australia  
หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 5/2550  
หลักสูตร Advanced Management Program, รุ่นที่ 113/2538 Harvard Business School  
หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 6/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 60/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 4/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

**ประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

2556 - ปัจจุบัน: กรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
2553 - ปัจจุบัน: ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
2546 - ปัจจุบัน: กรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
2542 - ปัจจุบัน: กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
2558 - ปัจจุบัน: ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท โรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)  
2557 - ปัจจุบัน: กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท โรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)  
2557 - ปัจจุบัน: กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท สมิติเวช จำกัด (มหาชน)  
2553 - ปัจจุบัน: กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)  
2547 - ปัจจุบัน: กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ และกรรมการคณะกรรมการบริหาร สรรหา และกำหนดผลตอบแทน บริษัท อินโดรามา (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

- 2543 - ปัจจุบัน: กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท โฟสต์ พับลิชซิง จำกัด (มหาชน)
- 2543 - ปัจจุบัน: รองประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน)

**หน่วยงานอื่น ๆ ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

- 2554 - 2557: คณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2553 - ปัจจุบัน: อนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงินและงบประมาณ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (สำนักงาน ก.พ.ร.)
- 2552 - 2557: กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2546 - ปัจจุบัน: คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (ราย สาขา) สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
- 2559 - ปัจจุบัน: ประธานกรรมการ บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด
- 2546 - ปัจจุบัน: กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด

การเข้าร่วมประชุมในปี 2558	คณะกรรมการบริษัท	8/8
	คณะกรรมการบริหาร	11/11
	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	11/11
	คณะกรรมการลงทุน	10/10

การถือหุ้นในบริษัท ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม

ลักษณะความสัมพันธ์	คุณสมบัติ
การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท/บริษัทย่อย	- ไม่มี -
ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา	- ไม่มี -
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่เป็น -
เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	- ไม่เป็น -
เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย)	- ไม่เป็น -
มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ อันอาจมีผลให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ	- ไม่เป็น -

หนังสือมอบฉันทะ

การมอบฉันทะ

หากท่านผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท โดยข้อมูลกรรมการอิสระปรากฏตามสิ่งที่แนบมาด้วย 7 หรือ แต่งตั้งบุคคลอื่นให้เข้าร่วมประชุม และออกเสียงในที่ประชุมแทน โดยผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้น้ำส้อมมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งใน 3 แบบดังนี้

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



**แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.**  
(เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะแบบทั่วไป)

อากร  
แถมปี  
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 ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง ดังนี้  
หุ้นสามัญ.....หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง  
หุ้นบริมสิทธิ.....หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

(3) 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

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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญ  
ผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ในวันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2560 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท  
กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิติ์อเวนิว 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 ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว)

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) ..... อายุ .....ปี อยู่บ้านเลขที่.....  
ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์..... หรือ

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

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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญ  
ผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ในวันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2560 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท  
กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตี้โอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร  
หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559**

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

**วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2559**

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

**วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559**

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2559**

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

**วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ**

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

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560**

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

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2560**

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

**วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

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



(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ..... ผู้มอบฉันทะ  
( ..... )

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ  
( ..... )

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ  
( ..... )

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ  
( ..... )

#### หมายเหตุ

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



**ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ ข.**

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ในวันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2560 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตตี้เวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือจะพึงเลื่อนไปในวัน 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



**แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.**

(เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้  
คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)

เขียนที่.....

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

(1) ข้าพเจ้า..... สัญชาติ..... อยู่บ้านเลขที่.....

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

ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ.....

ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม..... หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ..... เสียง ดังนี้

หุ้นสามัญ..... หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ..... เสียง

หุ้นบุริมสิทธิ..... หุ้น 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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญ  
ผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในวันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2560 เวลา 09.00 น. ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกัน  
ชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตตี้เวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึง  
เลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(3) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในครั้งนี้ ดังนี้

มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

มอบฉันทะบางส่วน คือ

หุ้นสามัญ..... หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้..... เสียง

หุ้นบุริมสิทธิ ..... หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้..... เสียง

รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด ..... เสียง

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559**

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

**วาระที่ 2** รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2559

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

**วาระที่ 3** พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

**วาระที่ 4** พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2559

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

**วาระที่ 5** พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ นายสุนทร อรุณานนท์ชัย \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ นายประพันธ์ อิศวารี \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ นางประไพวรรณ ลิ้มทรง \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

**วาระที่ 6** พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง



**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2560**

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

**วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

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

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ถือเป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ..... ผู้มอบฉันทะ  
( ..... )

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ  
( ..... )

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ  
( ..... )

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ  
( ..... )





หมายเหตุ

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



**ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ ค.**

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ในวันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2560 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตีเวิลด์ ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือจะพึงเลื่อนไปในวัน 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

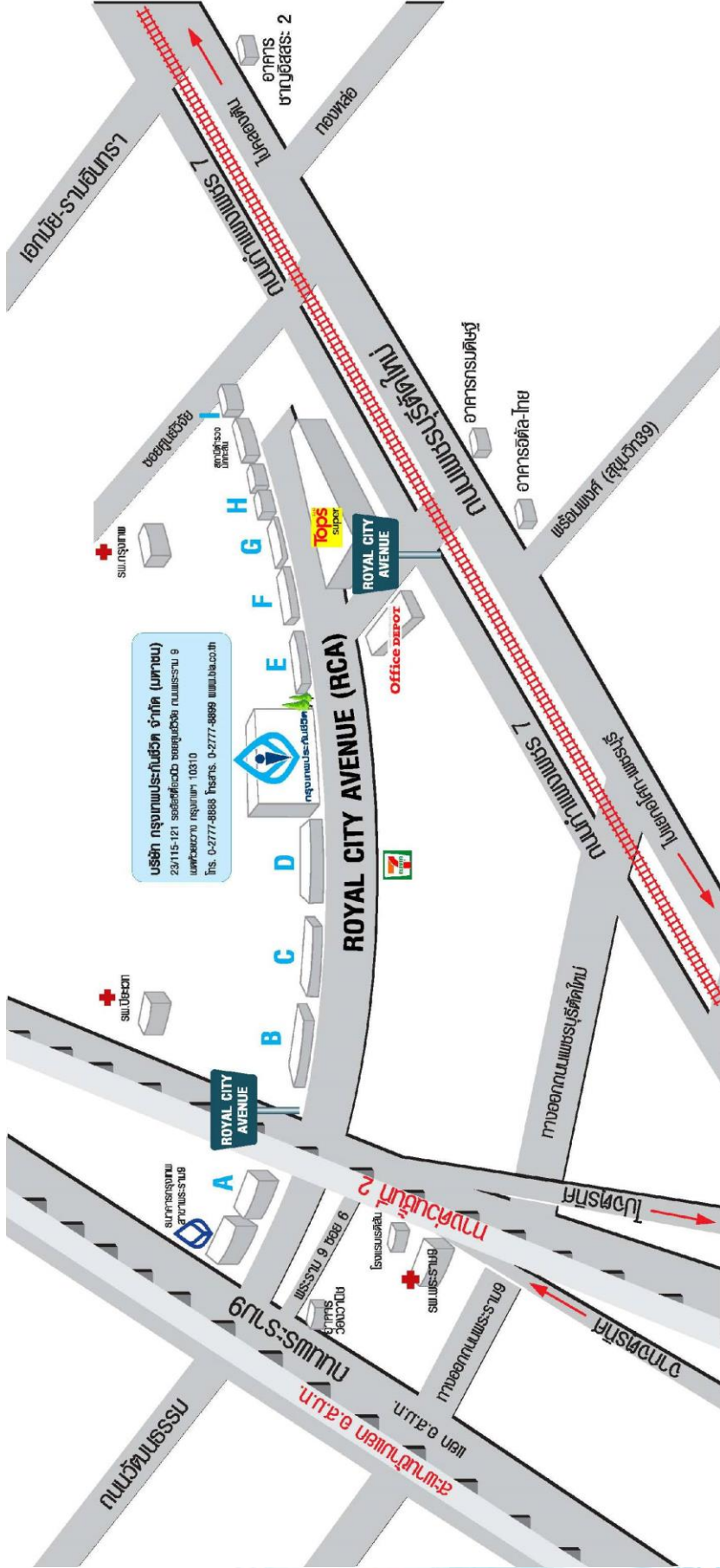
ชื่อกรรมการ .....  
 เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ .....  
 เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง



แผนที่แสดงสถานที่ประชุม

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)



การเดินทาง

1. เดินทางโดยรถประจำทาง

- ถนนพระรามเก้า รถประจำทางสาย 137, 168, 171, 517
- ถนนเพชรบุรี รถประจำทางสาย 11, 23, 60, 72, 93, 99, 113, 206, 512

2. เดินทางโดยรถไฟฟ้าใต้ดิน

- ลงที่สถานีเพชรบุรี ออกทางออกถนนอโศกดินแดง

หมายเหตุ : สามารถสอบถามเส้นทางที่ตั้งบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ที่หมายเลข 0 2777 8888