



บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555

วันศุกร์ที่ 27 เมษายน 2555

เวลา 09.00 น.



ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

23/115-121 รอยัลชิตีโอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร



สารบัญ

เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555	หน้า
✚ สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554	9
✚ ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ	24
✚ หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และค่านิยมกรรมการอิสระ	29
✚ ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	31
✚ เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน	36
✚ รายชื่อกรรมการอิสระที่รับมอบฉันทะ	39
✚ หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.	40
✚ แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	50



ที่ BLA 12/2555

26 มีนาคม 2555

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554
 2. CD-Rom รายงานประจำปี 2554
 3. ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ
 4. หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และค่านิยมกรรมการอิสระ
 5. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
 6. เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน
 7. รายชื่อกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ
 8. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.
 9. แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
 10. ช่องบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับ

ด้วยคณะกรรมการบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ในวันศุกร์ที่ 27 เมษายน 2555 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิติ้โอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554

บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่อังคารที่ 26 เมษายน 2554 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิติ้โอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร โดยได้มีการจัดทำรายงานการประชุม และจัดส่งมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

ความเห็นคณะกรรมการ: การบันทึกรายงานการประชุมมีความถูกต้อง เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รับรองรายงานการประชุมดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1



วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2554

คณะกรรมการสรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2554 และข้อมูลสำคัญอื่นๆ ตามที่ปรากฏอยู่ใน CD-Rom รายงานประจำปี 2554

ความเห็นคณะกรรมการ: เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานในรอบปี 2554 ดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

บริษัทได้จัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2554 ที่ผ่านมาสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
สินทรัพย์ลงทุน	107,932	85,864
สินทรัพย์รวม	112,459	88,943
เงินสำรองประกันชีวิต	89,472	69,203
หนี้สินรวม	99,028	78,026
ส่วนของผู้ถือหุ้น	13,431	10,917
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	31,139	25,982
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	5,093	3,987
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	3,417	2,796
กำไรต่อหุ้น	2.85	2.33
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (RBC)	197%*	N.A.
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	5.29	5.35
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	28.07	30.82

หมายเหตุ : * ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

ความเห็นคณะกรรมการ: เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2554**

พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 116 และข้อบังคับบริษัทข้อ 56 กำหนดว่าบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่ง ไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

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

ผลการดำเนินงานประจำปี 2554 บริษัทมีกำไรสุทธิทั้งสิ้นจำนวน 3,417 ล้านบาท หรือ 2.85 บาทต่อหุ้น มีอัตราเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วซึ่งมีกำไรสุทธิ 2,796 ล้านบาท หรือ 2.33 บาทต่อหุ้น คิดเป็นอัตราเพิ่ม 22% ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท คิดเป็นเงินจ่ายปันผลจำนวน 456 ล้านบาท โดยมีข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

	ปี 2554	ปี 2553	ปี 2552
1. กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	3,417	2,796	1,186
2. จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	1,200	1,200	1,200
3. เงินปันผล (บาท:หุ้น)	0.72	0.60	0.30
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล	0.38	0.20	0.15
3.2 เงินปันผลงวดสุดท้าย	0.34*	0.40	0.15
4. รวมเป็นเงินจ่ายปันผลทั้งสิ้น (ล้านบาท)	864	720	360
5. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	25.28	25.75	30.36

หมายเหตุ : * ตามความเห็นของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2555 ให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เพื่อพิจารณานุมัติ

ความเห็นคณะกรรมการ: ปัจจุบันบริษัทมีเงินกองทุนสำรองตามกฎหมายรวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 122 ล้านบาท ครบจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งหมายถึงบริษัทไม่ต้องจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2554 และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.72 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 864 ล้านบาท คิดเป็นเงินจ่ายปันผลในอัตราร้อยละ 25.28 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท คิดเป็นเงินจ่ายปันผลจำนวน 456 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผลในงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.34 บาท คิดเป็นเงินจ่ายปันผลจำนวน 408 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันที่ 11 พฤษภาคม 2555 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 14 พฤษภาคม 2555

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

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

- (1) นายเชิดชู ไสภณพนิช
- (2) นางรัชณี นพเมือง
- (3) นางสาวศิริ รมยะรูป
- (4) นายนาโอกิ บัน
- (5) นายคาซึฮิเดะ โทตะ

บริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จึงได้เสนอให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่านที่ครบวาระ คือ

- (1) นายเชิดชู ไสภณพนิช
- (2) นางรัชณี นพเมือง
- (3) นางสาวศิริ รมยะรูป
- (4) นายนาโอกิ บัน

กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสืบต่ออีกวาระหนึ่ง และเสนอให้แต่งตั้ง นายยุทธกะ อีเดกุชิ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายคาซึฮิเดะ โทตะ กรรมการที่ครบกำหนดตามวาระ

ทั้งนี้ ประวัติ และประสบการณ์การทำงานของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวข้างต้น ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 อีกทั้ง บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และค่านิยมกรรมการอิสระปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งเห็นว่ากรรมการทั้ง 4 ท่านที่ครบวาระ และอีก 1 ท่านที่เสนอให้แต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดตามวาระ ล้วนแต่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์สูง อีกทั้งที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัทได้เป็นอย่างดี เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แต่งตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสืบต่ออีกวาระหนึ่ง และแต่งตั้งนายยุทธกะ อีเดกุชิ เข้าเป็นกรรมการ

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 และข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติคำตอบแทนกรรมการ



ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งพิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ภายในวงเงินไม่เกิน 14 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากวงเงิน 13 ล้านบาท ที่ได้รับอนุมัติไว้เดิม คิดเป็นอัตราเพิ่ม ร้อยละ 7.69

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2555 และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากบริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในปี 2555 โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	ได้รับการแต่งตั้งเป็นปีที่
1. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	5
2. นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	2
3. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิชย์	4951	1

ทั้งนี้ ให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยทั้ง 3 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2555 เป็นเงิน 1,537,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 87,000 บาท

รายการ	2555	2554	+/-
ค่าสอบบัญชี	1,537,000	1,450,000	87,000
ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	962,500	910,000	52,500
ค่าสอบทานงบไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	484,500	450,000	34,500
ค่าสอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายใน	90,000	90,000	0

ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งพิจารณากลับกรองคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากบริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2555 เป็นเงิน 1,537,000 บาท ตามรายละเอียดที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ



วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ในวันที่ 3 เมษายน 2555 และให้รวบรวมรายชื่อ ตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 4 เมษายน 2555

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้น โปรดเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยพร้อมเพรียงกัน อนึ่งหากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โปรดแต่งตั้งบุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัท เป็นผู้รับมอบฉันทะ ท่านสามารถดูรายละเอียดประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ เพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ 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)

นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์: 02 777 8681 โทรสาร: 02 777 8680

หมายเหตุ : บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ฉบับนี้ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท www.bla.co.th



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันเวลาประชุม

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

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

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

กรรมการบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

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

ผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน และเลขานุการบริษัท |
| 2. คุณฉันทนา วิมุกตานนท์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายประกันชีวิต |
| 3. คุณฉัตรชัย โชตินาการ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 4. คุณจรรยา แจ่มวิถิลีเลิศ | ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี |
| 5. คุณสมหมาย เลิศสิทธิพันธ์ | ผู้อำนวยการ ฝ่ายคณิตศาสตร์ |
| 6. คุณคมศร ชลสุวรรณวัฒน์ | ผู้อำนวยการ สำนักกฎหมาย |

ผู้สอบบัญชีบริษัท

- | | |
|-------------------------|--|
| 1. คุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บจ. สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง |
|-------------------------|--|



ผู้ร่วมสังเกตการณ์การประชุมและการนับคะแนน

1. คุณปณิษฐา พัวพันวัฒนะ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. คุณนล สุคนธาภิรมย์ ณ พัทลุง สำนักงานกฎหมายคณิ่ง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด
3. คุณปิยรัตน์ ชุนจิต ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

เริ่มการประชุม 09.10 น.

เลขานุการบริษัท ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียด ดังนี้

คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

1. การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลใน แต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและแจ้งชื่อ นามสกุล ทั้งนี้ กรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะให้แจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมาให้ที่ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง
2. ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
3. การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
4. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือมีความประสงค์จะงดออกเสียงในวาระใดในการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงพร้อมลงชื่อในบัตรลงคะแนน จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าวนั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ หากไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นคัดค้าน หรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ
5. สำหรับวาระการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ที่จะลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงพร้อมลงชื่อในบัตรลงคะแนน จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนน เพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าใด สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้รับบัตรลงมติตั้งแต่ลงทะเบียน คือ กรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงมติในหนังสือมอบฉันทะเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งมติดังกล่าวจะสอดคล้องกับมติที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
6. ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ

คุณเชิดชู โสภณพนิช ประธานคณะกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

คิดเป็นร้อยละ 66.6764 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และขอเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้น ประธานฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2553

ประธานฯ มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2553 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

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

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



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

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

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

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

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

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2553

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

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



ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

คำถาม:

ผู้ถือหุ้นสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับงบการเงินของบริษัท ดังนี้

- ความหมายของเงินสำรองประกันชีวิต และเงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย
- วิธีการรับรู้รายได้ เบี้ยประกันรับ และการตั้งค้างรับ
- แหล่งของเงินที่จ่ายคืนให้แก่ลูกค้ามาจากรายได้จากการลงทุนหรือไม่

คำตอบ:

กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารของบริษัทพร้อมชี้แจงประเด็นต่างๆ ดังนี้

- เงินสำรองประกันชีวิต คือ เงินที่สำรองไว้เพื่อจ่ายภาระผูกพันของบริษัทในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นการจ่ายสินไหม หรือเงินจ่ายตามเงื่อนไข สำหรับเงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่ายเป็นเงินค่าสินไหมค้างจ่ายเงินครบกำหนด หรือเงินปันผลจ่ายที่ครบกำหนดชำระ แต่ยังไม่ได้ออกไป
- วิธีการรับรู้รายได้จากเบี้ยประกันจะรับรู้ในปีที่ได้รับเบี้ยประกัน แต่เนื่องจากสัญญาประกันชีวิตเป็นสัญญาระยะยาว บริษัทจึงมีการตั้งสำรองประกันชีวิต เพื่อการจ่ายเงินตามเงื่อนไขกรมธรรม์ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต
- แหล่งของเงินที่จ่ายคืนให้แก่ผู้เอาประกัน ส่วนหนึ่งมาจากรายได้จากการลงทุน

จากนั้น ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

มติที่ประชุม

ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติ

งบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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

วาระที่ 4 พิจารณามติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2553

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

ประธานฯ แถลงถึงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธินั้น คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณามติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินการประจำปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 720 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรจ่าย ปันผลร้อยละ 25.75 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 240 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะ



จ่ายเงินปันผลในงวดสุดท้าย ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 480 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 24 พฤษภาคม 2554 ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันที่ 9 พฤษภาคม 2554 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 10 พฤษภาคม 2554

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับวาระการพิจารณาเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ บริษัทต้องเพิ่มทุนสำรองเงินตามกฎหมายหรือไม่

คำตอบ: ประธานฯ ชี้แจงว่า ในการประชุมครั้งนี้จะพิจารณาลดทุนและเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยผลสุทธิจะมีทุนจดทะเบียนจำนวน 1,220 ล้านบาทเท่าเดิม ซึ่งจะไม่ทำให้บริษัทต้องสำรองเงินตามกฎหมายเพิ่ม

จากนั้น ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2553

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

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

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

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

- (1) นายสุนทร อรุณานนท์ชัย
- (2) นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์
- (3) นายปราโมช พสุวัต
- (4) นางประไพวรรณ ลิ้มทรง
- (5) นายไชน ไสภณพนิช

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

ทั้งนี้ สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนายสุนทร อรุณานนท์ชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนายปราโมช พสุวัต กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนางประไพวรรณ ลิ้มทรง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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



มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนายชิน ไสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกราวะหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2554

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2554 โดยได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้กั้นกรอบค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ซึ่งรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัท หน้า 75 จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2554 ภายในวงเงินไม่เกิน 13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 ที่ 12 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มร้อยละ 8.33

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2554

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

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

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงานเอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์และมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับ อีกทั้งค่าตอบแทนไม่ได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

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

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงานอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

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

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

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่ยังไม่ได้จัดสรร

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

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่ยังไม่ได้จัดสรร

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



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

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัท

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

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

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัท

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

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

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อสอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

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

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อสอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อสอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้



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

วาระที่ 11 พิจารณานุมัติออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่ พนักงานและ/หรือผู้บริหาร

ประธานฯ กล่าวว่า เนื่องจากธุรกิจของบริษัทมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นมาก สอดคล้องกับการขยายตัวของอุตสาหกรรมประกันชีวิต อีกทั้ง การประกอบธุรกิจมีการพัฒนาและมีความซับซ้อนมากขึ้น ทำให้บุคลากรที่มีคุณภาพไม่เพียงพอกับความต้องการ การออกใบสำคัญแสดงสิทธิและจัดสรรให้แก่พนักงานและ/หรือ ผู้บริหารของบริษัท จึงเป็นแนวทางหนึ่งที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน อีกทั้งเป็นเครื่องมือที่ช่วยรักษามูลค่าปัจจุบันและสรรหามูลค่าใหม่ของบริษัท และเพื่อเป็นขวัญกำลังใจให้พนักงานมีความอุตสาหะในการทำงาน มีความภาคภูมิใจต่อองค์กร อันจะช่วยส่งเสริมความสำเร็จในการประกอบธุรกิจของบริษัทในระยะยาว จึงเห็นควรเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติให้ออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท รุ่นที่ 2 ให้แก่พนักงานและ/หรือผู้บริหาร จำนวน 7,150,000 หน่วย โดยมีรายละเอียดสรุปได้ ดังนี้

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

ทั้งนี้ มอบหมายให้คณะกรรมการและ/หรือบุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายเป็นผู้พิจารณาเงื่อนไขอื่น ๆ รวมถึงรายละเอียดในการจัดสรรให้กับพนักงานและ/หรือผู้บริหารได้ตามที่เห็นสมควร

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่พนักงานและ/หรือผู้บริหาร

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่พนักงานและ/หรือผู้บริหาร ด้วยคะแนนเสียงดังนี้



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

วาระที่ 12 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้สอดคล้องกับมติให้ออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัท จึงเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จากเดิม 1,212,850,000 บาท เป็น 1,220,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 7,150,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิรุ่นที่ 2

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ

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

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

วาระที่ 13 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อสอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

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

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

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

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

จากนั้น ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อสอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน



มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เพื่อสอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

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

วาระที่ 14 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

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

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า สำหรับการลงทุนของบริษัทให้ค้ำกับต้นทุนนั้น นอกจากรายได้จากการลงทุนในตราสารหนี้ของรัฐบาลแล้ว จะมีการลงทุนประเภทอื่นๆ เช่น หุ้นสามัญประมาณ 9% ซึ่งจะช่วยให้อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนโดยรวมสามารถรองรับภาระผูกพันได้

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องนโยบายการลงทุนต่างประเทศ

คำตอบ: ประธานฯ ชี้แจงว่า บริษัทมีความสนใจลงทุนในต่างประเทศเช่นกัน แต่ต้องอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ.

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมเรื่องเงินให้กู้ยืมของบริษัท และสัดส่วน NPL

คำตอบ: ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน ชี้แจงว่า บริษัทมีวงเงินให้กู้ยืมน้อยมาก เงินกู้ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้กรรมธรรม์ที่ลูกค้ากู้ไปจากมูลค่าเวนคืนเงินสด ซึ่งถือว่าไม่มีความเสี่ยงเลย สำหรับการให้กู้สินเชื่อโดยมีอสังหาริมทรัพย์ค้ำประกันมีน้อยกว่า 1% ของสินทรัพย์ลงทุน และมีสัดส่วน NPL น้อยมาก

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า สามารถให้บมจ.กรุงเทพประกันชีวิตไปใช้สำนักงานร่วมกับ บมจ.กรุงเทพประกันภัย เพื่อเพิ่มช่องทางการขายได้หรือไม่

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทตระหนักถึงความร่วมมือกันระหว่างบริษัทที่อยู่ในกลุ่มเดียวกัน ในขณะเดียวกันปัจจุบันขนาดของสาขาส่วนใหญ่เหมาะสมกับจำนวนตัวแทนที่จะใช้พื้นที่แล้ว

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

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ปัจจุบันเป็นช่วงเริ่มต้นมากๆ ของการพัฒนาตลาด ประกันประเภทบำนาญคงมีการพัฒนาต่อไปในอนาคต นอกจากการคำนึงถึงความต้องการของตลาดแล้ว ยังคำนึงถึงการตั้งสำรองและกฎเกณฑ์อื่นๆ ของภาครัฐด้วย และจะพิจารณาพัฒนาแบบประกันต่อไปตามความเหมาะสม



- คำถาม:** ผู้ถือหุ้นสอบถามนโยบายการโฆษณาของบริษัท เนื่องจากบริษัทคู่แข่งมีการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง
- คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทจัดลำดับความสำคัญของค่าใช้จ่ายเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และในขณะนี้บริษัทให้ความสำคัญของการโฆษณาบ้างแต่ไม่มากนักเมื่อเทียบกับคู่แข่ง แต่บริษัทได้จัดสรรทรัพยากรเพื่อพัฒนาคุณภาพของช่องทางการจำหน่าย ทั้งช่องทางธนาคารและตัวแทนมากกว่า เนื่องจากเห็นว่ามีผลสำคัญและมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท
- ข้อเสนอแนะ:** ผู้ถือหุ้นเสนอแนะเรื่องการจัดรูปแบบเว็บไซต์ของบริษัทรวมทั้งกิจกรรม โปรโมชันเพื่อส่งเสริมการขายต่างๆ และให้ความเห็นว่า บริษัทคู่แข่งบางราย ทั้งเว็บไซต์และกิจกรรมส่งเสริมการขายมีการนำเสนอดีกว่า ชูใจกว่า อีกทั้งอยากให้เห็นเว็บไซต์ของบริษัทสามารถเช็คข้อมูลแบบประกันที่สนใจและค่าเบี้ยประกันได้ด้วยตนเอง นอกจากผ่านตัวแทนของบริษัทเท่านั้น
- คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวขอบคุณและจะนำข้อเสนอแนะเพื่อประกอบการพิจารณา
- คำถาม:** ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า บริษัทจะมีนโยบายการควบรวมกิจการหรือไม่ และจะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทอย่างไร
- คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า การควบรวมกิจการจะเป็นวิธีที่จะขยายตัวในเชิงขนาดอย่างรวดเร็ว บริษัทยังไม่มีนโยบายในเรื่องนี้คงต้องดูความเหมาะสมต่อไป
- คำถาม:** ผู้ถือหุ้นสอบถามผลการดำเนินงานในไตรมาส 1 และแนวโน้มการเติบโตของธุรกิจในปี 2554
- คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ข้อมูลผลประกอบการในไตรมาส 1 บริษัทยังไม่ได้เปิดเผยข้อมูล อย่างไรก็ตามให้ความเห็นเกี่ยวกับแนวโน้มการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิตมีแนวโน้มที่ดี โดยดูได้จากอัตราการถือครองกรมธรรม์ของไทยมีเพียง 27% ในขณะที่สำนักงาน คปภ. พยายามจะผลักดันให้ถึง 40% ใน 4 ปีข้างหน้า สำหรับตัวเลขเบี้ยประกันต่อรายได้มวรวมของประเทศอยู่ที่ประมาณ 3% ซึ่งอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำเทียบกับต่างประเทศ อีกทั้งทางภาครัฐมีการสนับสนุนกรมธรรม์แบบบำนาญและให้สิทธิการลดหย่อนภาษี เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ
- คำถาม:** ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงการที่เบี้ยประกันของบริษัท โดยเฉพาะที่ผ่านช่องทางธนาคารมีการเติบโตสูงมาก ในขณะที่ช่องทางขายผ่านตัวแทนลดลงมาก บริษัทมีนโยบายแก้ไขอย่างไร ช่องทางธนาคารจะเติบโตไปอีกนานเพียงใด อีกทั้งแบบประกัน Gain 1st 248 ที่ยกเลิกไปแล้ว จะมีสินค้าใดมาทดแทนหรือไม่
- คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทเน้นพัฒนาช่องทางขายให้มีคุณภาพสูงทุกช่องทางปัจจุบันช่องทางธนาคาร บริษัทอยู่ในอันดับที่ 2 และช่องทางตัวแทนอยู่ในอันดับที่ 7 ซึ่งทั้ง 2 ช่องทางยังสามารถเติบโตต่อไปได้ ทั้งนี้ บริษัทมุ่งเน้นพัฒนาคุณภาพของตัวแทน โดยการเพิ่มจำนวนตัวแทนคุณภาพดีเด่นแห่งชาติ อีกทั้งพัฒนาให้ตัวแทนเป็นที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งจะสร้างมูลค่าเพิ่มในบริการที่นำเสนอลูกค้า โดยร่วมมือกับกลุ่มบริษัทพันธมิตรในการดำเนินการดังกล่าว ปัจจุบันบริษัทมีตัวแทนที่มี Single License ประมาณ 100 คน ตั้งเป้าปี 2554 เท่ากับ 150 คน และสิ้นปี 2556 เท่ากับ 200 คน นอกจากนี้แนวโน้มการเติบโตของช่องทางธนาคารจะสามารถเติบโตได้สูงกว่าช่องทางขายผ่านตัวแทน โดยจะเน้นการประกันคุ้มครองเงินกู้เพิ่มมากขึ้น และสำหรับกรมธรรม์ Gain 1st 248 ซึ่งออกขายในระยะเวลากำหนดเพื่อบริหาร ความเสี่ยงของบริษัทในแง่ต้นทุน และสร้างความสนใจให้ตลาด สำหรับในปี 2554 มีการเสนอขายกรมธรรม์ใหม่ๆ เพิ่มขึ้นตามภาวะ ซึ่งจะสามารถช่วยสร้างรายรับในปีนี้ได้



คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ และผลกระทบจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้น

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

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทนโยบายและการจัดสรรลงทุน

คำตอบ: กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ภาวะผูกพันของบริษัทคงที่ไม่ผันผวนตามดอกเบี้ย และมีต้นทุนอยู่ที่ประมาณ 3.8% ดังนั้นบริษัทเน้นลงทุนในหุ้นพื้นฐานที่มีรายได้ต่อเนื่องชัดเจนภาระหนี้ไม่สูง ส่วนใหญ่ลงทุนในสาธารณูปโภค

คำถาม: ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมเรื่องผลตอบแทนของการลงทุนในหุ้น เมื่อเทียบกับดัชนีตลาดหลักทรัพย์ และเงินลงทุนในหุ้นที่เพิ่มขึ้นจากต้นปี ส่วนหนึ่งเกิดจากพอร์ตการลงทุนที่เพิ่มขึ้น และอีกส่วนหนึ่งเกิดจากการนำเงินเบี้ยประกันมาลงทุนเพิ่มใช่หรือไม่

คำตอบ: ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน ชี้แจงว่า นโยบายการลงทุนในหุ้นของบริษัทเน้นการลงทุนในระยะยาว โดยพิจารณาปัจจัยพื้นฐานของบริษัทที่เข้าไปลงทุนเป็นรายๆ มากกว่าการเปรียบเทียบกับผลตอบแทนดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ปีที่ผ่านมาตลาดโดยรวมมีผลตอบแทนประมาณ 40% ในขณะที่บริษัทได้ผลตอบแทนประมาณ 30% และสำหรับเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งมาจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้น อีกส่วนหนึ่งมาจากการลงทุนเพิ่มขึ้น

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

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม และปิดการประชุมเวลา 10.50 น

(นายเชิดชู ไสภณพนิช)


ประธานกรรมการ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขานุการบริษัท




ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ
ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ชื่อ - นามสกุล	นายเชิดชู ไสภณพนิช	
	อายุ 66 ปี สัญชาติ ไทย	
ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง	กรรมการ (หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4)	
ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง	32 ปี	
การศึกษา	ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ London School of Economics, University of London	
ประสบการณ์ทำงาน ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด - กรรมการ บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท ไอโออี กรุงเทพ ประกันภัย จำกัด 	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	-	
การถือหุ้นในบริษัท	31,600,010 หุ้น (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น วันที่ 26 สิงหาคม 2554) คิดเป็นร้อยละ 2.633 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	
การเข้าร่วมประชุมในปี 2554	<ul style="list-style-type: none"> - คณะกรรมการบริษัท 6/6 - คณะกรรมการบริหาร 12/12 	
จำนวนบริษัทจดทะเบียนอื่นที่ดำรงตำแหน่ง	1 แห่ง	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -	




ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ
ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ชื่อ - นามสกุล	นางรัชนี นพเมือง	
	อายุ 59 ปี สัญชาติ ไทย	
ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง	กรรมการ (หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4)	
ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง	11 ปี	
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี (เกียรตินิยม อันดับ 2) สาขา บัญชี (การเงินการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - อบรมหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 2/2549 	
ประสบการณ์ทำงาน ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - กรรมการสมาคมนักวางแผนการเงินไทย - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายทรัพยากรบุคคล ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	-	
การถือหุ้นในบริษัท	- ไม่มี -	
การเข้าร่วมประชุมในปี 2554	<ul style="list-style-type: none"> - คณะกรรมการบริษัท 6/6 - คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 3/3 	
จำนวนบริษัทจดทะเบียนอื่นที่ดำรงตำแหน่ง	1 แห่ง	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -	




**ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ
ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ**

ชื่อ - นามสกุล	นางสาววิตรี รมยะรูป	
	อายุ 52 ปี สัญชาติ ไทย	
ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง	กรรมการ (หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4)	
ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง	13 ปี	
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท MBA (Finance) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ - ปริญญาตรี Economics, Barnard College, Columbia University, USA 	
ประสบการณ์ทำงาน ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - กรรมการผู้จัดการ บริษัท ริเวอร์ไซด์ การ์เดิน มารีน่า จำกัด - กรรมการผู้จัดการ บริษัท สุขุมวิท ซิตี้ จำกัด 	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	-	
การถือหุ้นในบริษัท	- ไม่มี -	
การเข้าร่วมประชุมในปี 2554	<ul style="list-style-type: none"> - คณะกรรมการ 5/6 - คณะกรรมการบริหาร 8/12 	
จำนวนบริษัทจดทะเบียนอื่นที่ดำรงตำแหน่ง	- ไม่มี -	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -	



**ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ
ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ**

ชื่อ - นามสกุล	นายนาโอบิ บัน	
	อายุ 44 ปี สัญชาติ ญี่ปุ่น	
ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง	กรรมการ (หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4)	
ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง	4 ปี	
การศึกษา	- ปริญญาโท MBA University of Southern California (LA) - ปริญญาตรี กฎหมาย Kyoto University	
ประสบการณ์ทำงาน ปัจจุบัน	- กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	-	
การถือหุ้นในบริษัท	- ไม่มี -	
การเข้าร่วมประชุมในปี 2554	- คณะกรรมการบริษัท 6/6 - คณะกรรมการบริหาร 12/12 - คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4/4 - คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 3/3	
จำนวนบริษัทจดทะเบียนอื่นที่ดำรงตำแหน่ง	- ไม่มี -	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	- ไม่มี -	



ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ
ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ชื่อ – นามสกุล

นายยุทธากะ อีเดกุชิ



อายุ 49 ปี สัญชาติ ญี่ปุ่น

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง

กรรมการ (หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ปราบกฎตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4)

การศึกษา

- Master of Business Administration, The Wharton school, University of Pennsylvania, Philadelphia, USA
- Bachelor of Law, Hokkaido University, Sapporo, Japan

ประสบการณ์ทำงาน

ปัจจุบัน

- General Manager, Risk Management Department,
System Risk Management Office
Nippon Life Insurance Company

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

-

การถือหุ้นในบริษัท

- ไม่มี -

จำนวนบริษัทจดทะเบียนอื่นที่ดำรงตำแหน่ง

- ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

- ไม่มี -



หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และนियามกรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาคณะกรรมการ

การสรรหาคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสมควรได้รับเลือกเป็นกรรมการบริษัท โดยได้พิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีคุณสมบัติที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเสนอชื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ

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 ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายและหลักเกณฑ์ด้านการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทและหน่วยงานกำกับดูแลของภาครัฐกำหนด

การสรรหาคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

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

นियามกรรมการอิสระ

บริษัทได้กำหนดนियาม "กรรมการอิสระ" ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทค. 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 ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 - (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 - (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 - (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 - (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
 - (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท



ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 4 คณะกรรมการ

- ข้อ 21. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 5 (ห้า) คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ข้อ 22. กรรมการไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย
- ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
- 23.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- 23.2 ในการเลือกคณะกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- 23.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อ 24. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับสัดส่วนหนึ่งในสาม
- กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการใหม่ได้
- ข้อ 25. นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- 25.1 ตาย
- 25.2 ลาออก
- 25.3 ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535
- 25.4 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ตามข้อ 28
- 25.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ข้อ 26. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวาระหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้แก่นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้
- ข้อ 27. ภายใต้ข้อบังคับ ข้อ 28 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน
- มติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่งต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนตามวาระหนึ่ง 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 จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก
- ข้อ 33. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ให้คณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นกรรมการผู้จัดการ โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
- คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้
- ข้อ 34. ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- ข้อ 35. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่ทำกับบริษัทหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ
- ข้อ 36. คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ณ ที่ซึ่งอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา หรือจังหวัดใกล้เคียง
- ข้อ 37. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควร ให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้ และให้กรรมการผู้จัดการเป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง
- ให้คณะกรรมการบริหารเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร จะเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริหารก็ได้ รองประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการบริหารมอบหมาย



กรรมการบริหารมีสิทธิได้รับคำตอบแทนและบ่งชี้ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการบริหารผู้นั้นในอันที่จะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ

- ข้อ 38. ให้ประธานกรรมการบริหารเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการบริหารเป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการบริหารหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาดำเนินการใดๆ ตามอำนาจหน้าที่ดังที่กำหนดไว้ จะต้องประกอบด้วยกรรมการบริหารไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการบริหารทั้งหมด จึงถือว่าครบเป็นองค์ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารในเรื่องใดของคณะกรรมการบริหารจะต้องได้รับการออกเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมตินั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

กรรมการบริหารผู้ใดมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

- ข้อ 39. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่ง ให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้มีจำนวน คุณสมบัติ หน้าที่ความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้

ให้คณะกรรมการตรวจสอบเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีสิทธิได้รับคำตอบแทนและบ่งชี้ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการตรวจสอบผู้นั้นในอันที่จะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ

- ข้อ 40. ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องใดของคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องได้รับการออกเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมตินั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

- ข้อ 41. ให้คณะกรรมการมีอำนาจจัดตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขาของบริษัทได้

- ข้อ 42. อำนาจกรรมการที่จะทำนิติกรรมผูกพันบริษัท คือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน

- ข้อ 43. คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท และ/หรือการทำนิติกรรมต่างๆ แทนบริษัท พร้อมทั้งกำหนดเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทของกรรมการดังกล่าวได้

- ข้อ 44. กรรมการมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากบริษัทในรูปของ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นอาจให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับคำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท



หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

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

คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควรหรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 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 หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและจะต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งเข้ามาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการประชุมเพราะผู้ถือหุ้นเป็นผู้ร้องขอให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 48. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่า หุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง

การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนเสียงลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนนับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อ 49. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

49.1 ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

49.2 ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น

(ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท



- (ค) การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
- (ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
- (จ) การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ชนิดแปรสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ การออกหุ้นบุริมสิทธิ หรือหุ้นบุริมสิทธิชนิดแปรสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ การออกหลักทรัพย์ชนิดอื่นตามบทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การออกไปสำคัญแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้นทุกชนิด
- (ฉ) การควบ หรือเลิกบริษัท

ข้อ 50. กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

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

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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



เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน

1. การมอบฉันทะ

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

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะได้ทั้งแบบ ก. หรือแบบ ข. หรือ แบบ ค. แบบหนึ่งแบบใดก็ได้ สำหรับผู้ถือหุ้นนอกจากนั้น สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะได้เฉพาะแบบ ก. หรือแบบ ข. แบบหนึ่งแบบใดเท่านั้น โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และ แบบ ข. และแบบ ค. มาพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้ หรือ สามารถ Download ได้ที่ Website : www.bla.co.th

1. การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับมอบฉันทะ

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

2. การมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ

ผู้มอบฉันทะสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยระบุชื่อและรายละเอียดกรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ คือ **นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ อายุ 70 ปี อยู่บ้านเลขที่ 21 ซอยพร้อมศรี แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110** ผู้มอบฉันทะโปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ ใส่ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจ ตอรับ และปิดผนึกส่งทางไปรษณีย์ โดยไม่ต้องผนึกตราไปรษณียากร มายัง

เลขานุการบริษัท
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตตี้แควินู 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 รอยัลชัตเติลเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ตามแผนที่สถานที่จัดประชุมที่ได้แนบมาพร้อมนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 9)

ผู้เข้าประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

- 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง กรณีที่มีการเปลี่ยนชื่อหรือชื่อสกุลให้ยื่นหลักฐานประกอบด้วย
- 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 ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคลและเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ 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 ในขณะที่ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว

2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

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



รายชื่อกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
กรณีผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

ชื่อ - นามสกุล นายสุนทร อรุณานนท์ชัย อายุ 70 ปี สัญชาติ ไทย

ที่อยู่ เลขที่ 21 ซอยพร้อมศรี แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110



ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ

ประวัติการศึกษา/อบรม

- ปริญญาตรีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยขอนแก่น
- ปริญญาโท MBA-University of Arkansas, USA
- ปริญญาตรี Southern Arkansas University, USA

ประสบการณ์ทำงานในปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- รองประธานกรรมการ บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ซีพีแอนด์ จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 98/2551
- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) CP รุ่น 4/2548, บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัท 458,000 หุ้น (ณ วันที่ 26 สิงหาคม 2554)
คิดเป็นร้อยละ 0.038 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

การเข้าร่วมประชุมในปี 2554 - คณะกรรมการบริษัท 5/6
- คณะกรรมการตรวจสอบ 4/5

การมีส่วนได้เสียในระเบียบวาระการประชุม วาระที่ 6



หนังสือมอบฉันทะ

การมอบฉันทะ

หากท่านผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท โดยข้อมูลกรรมการอิสระปรากฏตามสิ่งที่แนบมาด้วย 7 หรือ แต่งตั้งบุคคลอื่นให้เข้าร่วมประชุม และออกเสียงในที่ประชุมแทน โดยผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งใน 3 แบบดังนี้

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



แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.

(เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะแบบทั่วไป)

เขียนที่.....

วันที่..... เดือน..... พ.ศ.....

(1) ข้าพเจ้า..... สัญชาติ.....

อยู่บ้านเลขที่..... ถนน..... ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

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

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

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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ในวันศุกร์ที่ 27 เมษายน 2555 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิตี้อเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียง



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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ในวันศุกร์ที่ 27 เมษายน 2555 เวลา 09.00 น. ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิติ์ดิวเวลินวิ ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2554

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง



วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

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

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2554

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

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ชื่อกรรมการ นายเชิดชู ไสภณพนิช
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นางรัชณี นพเมือง
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นางสาววิตรี ร่มยะรูป
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายนาโอภิ บัน
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายยุทธากะ อีเดกุชิ
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555

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

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

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



วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

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

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำการเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

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



ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ ข.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ในวันศุกร์ที่ 27 เมษายน 2555 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตี้เอเวนิว 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

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง



แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.

(เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้
คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)

อากร
แสตมป์
20 บาท

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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ครั้งที่ 1/2555 ในวันศุกร์ที่ 27 เมษายน 2555 เวลา 09.00 น. ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตีโอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่
อื่นด้วย

(3) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในครั้งนี้ ดังนี้

มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

มอบฉันทะบางส่วน คือ

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

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

รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด เสียง

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง



วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2554

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

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

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

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2554

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

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ชื่อกรรมการ _____ นายเชิดชู โสภณพนิช _____
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ _____ นางรัชนี นพเมือง _____
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ _____ นางสาววิตรี ร่มยะรูป _____
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ _____ นายนาโอภิ บัน _____
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ _____ นายยุทธากะ อีเดกุชิ _____
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555

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



วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

- (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 เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

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



ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ในวันศุกร์ที่ 27 เมษายน 2555 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รัชโยธินตัดเวนิว 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

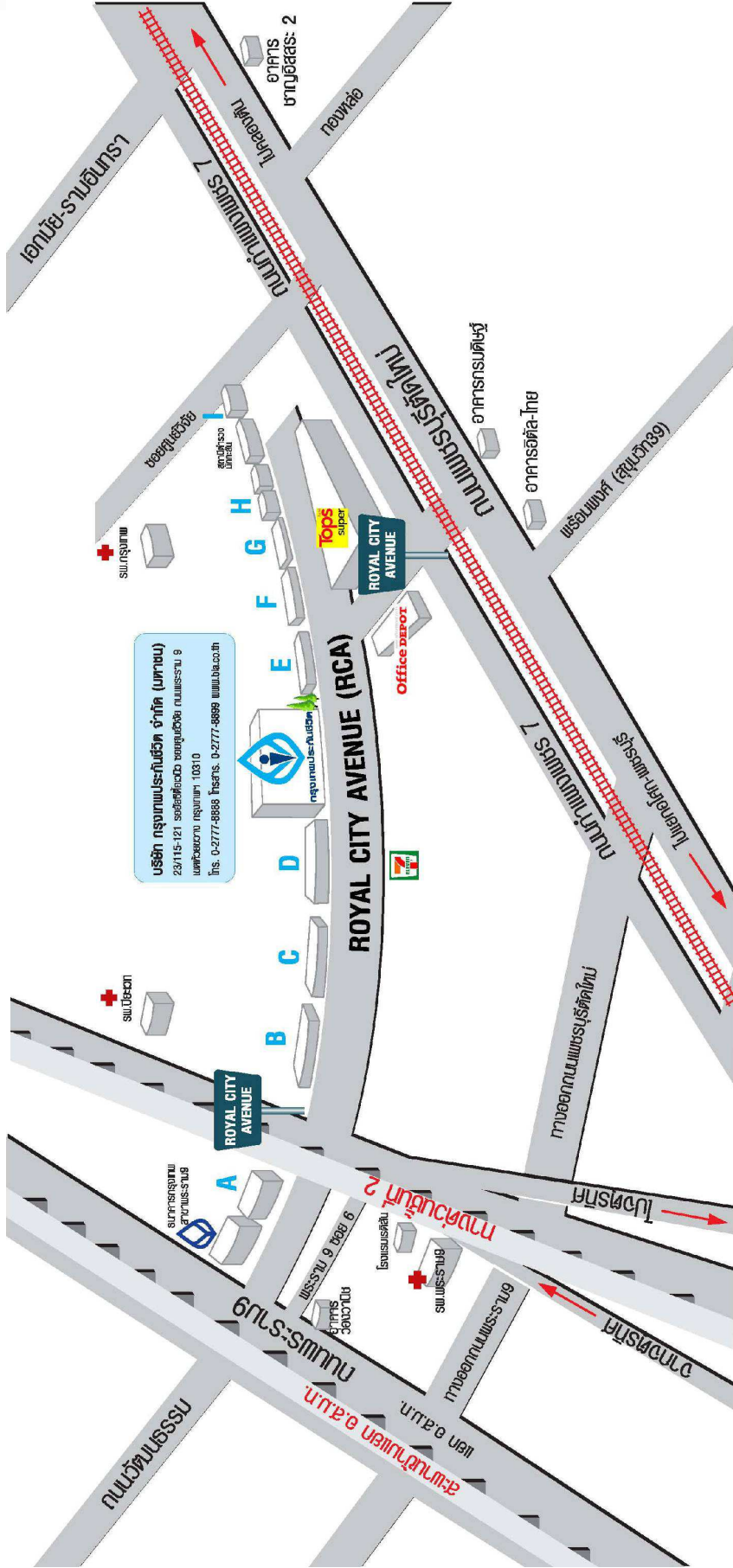
ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

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, 206

2. เดินทางโดยรถไฟฟ้าใต้ดิน

- ลงที่สถานีเพชรบุรี ออกทางออกถนนอโศกดินแดง

หมายเหตุ : สามารถสอบถามเส้นทางที่บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ที่หมายเลข 0-2777-8000