



หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 27 เมษายน 2565 เวลา 13.30 น.

โดยจัดการประชุมในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)



สารบัญ

เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565	หน้า
1. จดหมายเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565	3
2. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564	10
3. สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	35
4. ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	41
5. หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ / นิยามกรรมการอิสระ	51
6. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	53
7. ข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ	58
8. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.	60
9. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	69
10. คู่มือการใช้งานระบบประชุมอิเล็กทรอนิกส์ (E-Shareholder Meeting)	76
11. แบบ 56-1 one report ประจำปี 2564 ในรูปแบบรหัส QR Code	92

ที่ BLA.A4S 6/2565

วันที่ 25 มีนาคม พ.ศ. 2565

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564
 2. สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
 3. ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระ
 4. หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ / นิยามกรรมการอิสระ
 5. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
 6. ข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ
 7. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.
 8. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
 9. คู่มือการใช้งานระบบประชุมอิเล็กทรอนิกส์ (E-Shareholder Meeting)
 10. ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับ
 11. แบบ 56-1 one report ประจำปี 2564 ในรูปแบบรหัส QR Code

ด้วยคณะกรรมการบริษัท กรุงทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2565 มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในวันพุธที่ 27 เมษายน 2565 เวลา 13.30 น. เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

วัตถุประสงค์และเหตุผล: บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันพุธที่ 28 เมษายน 2564 ซึ่งบริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.bangkoklife.com ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2564 จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงาน โดยมิรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 1 หน้า 10-34

ความเห็นคณะกรรมการ: ได้มีการบันทึกรายงานการประชุมไว้อย่างถูกต้อง เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2564

วัตถุประสงค์และเหตุผล: บริษัทได้สรุปผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งเกิดขึ้นในรอบปี 2564 โดยมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 2 หน้า 35-40

ความเห็นคณะกรรมการ: เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งเกิดขึ้นในรอบปี 2564

การลงมติ: วาระนี้ไม่ต้องลงมติจากผู้ถือหุ้น เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

วัตถุประสงค์และเหตุผล: เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ

ความเห็นคณะกรรมการ: เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด แล้ว โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

สรุปข้อมูลทางการเงินเปรียบเทียบ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2564		ปี 2563	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์ลงทุน	338,705	338,714	330,197	330,210
สินทรัพย์รวม	347,143	347,135	339,778	339,775
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	295,480	295,480	291,329	291,329
หนี้สินรวม	299,177	299,170	293,680	293,675
ส่วนของผู้ถือหุ้น	47,966	47,965	46,098	46,100
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	33,992	33,992	33,396	33,396
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	12,084	12,084	12,231	12,231
กำไรสุทธิ	3,196	3,193	1,608	1,621
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.872	1.870	0.941	0.949

ทั้งนี้ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 2 หน้าหน้า 35-40

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มีประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2564

วัตถุประสงค์และเหตุผล: พระราชบัญญัติมหาชนจำกัด มาตรา 116 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 กำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ไว้เป็นทุนสำรองจนกว่าจะมีทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทั้งนี้บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วจึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมในปี 2564 นี้

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล แต่จะต้องไม่มียอดขาดทุนสะสม และ/หรือมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยในปี 2564 บริษัทมีกำไรสุทธิทั้งสิ้นจำนวน 3,196 ล้านบาท หรือ 1.87 บาทต่อหุ้น บริษัทจึงเห็นสมควรจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.56 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 956 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท และเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 เงินปันผลดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทประกันชีวิตต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยด้วย

ความเห็นคณะกรรมการ: เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.56 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 956 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 11 พฤษภาคม 2565 โดยการจ่ายเงินปันผลจะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และบริษัทจะกำหนดวันจ่ายเงินปันผลภายหลัง

ข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผล	ปี 2564	ปี 2563
1. กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	3,196	1,621
2. กำไรต่อหุ้น (บาท: หุ้น)	1.87	0.95
3. จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ล้านหุ้น)	1,708	1,708
4. เงินปันผล (บาท: หุ้น)	0.56	0.23
- เงินปันผลระหว่างกาล	-	-
- เงินปันผลงวดสุดท้าย	0.56	0.23
5. รวมเป็นเงินจ่ายปันผลทั้งสิ้น (ล้านบาท)	956	393
6. อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	30.00	24.24

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ

วัตถุประสงค์และเหตุผล: พระราชบัญญัติมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระในอัตรา 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยในปีนี้มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 5 ท่าน คือ

- 1) ดร.ศิริ การเจริญดี กรรมการอิสระ
- 2) นายชัย ไสภณพนิช กรรมการ
- 3) นางคมคาย กุศลวานนท์ กรรมการอิสระ
- 4) นายคาชยุยี ไชโกะ กรรมการ
- 5) นายไชน ไสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2564 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน: คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา โดยคัดเลือกจากผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในหลากหลายอาชีพ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล รวมถึงพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของจำนวนกรรมการทั้งหมด และเห็นว่ากรรมการที่ควรวาระมีความรู้ความสามารถที่เหมาะสม และได้ปฏิบัติงานในตำแหน่งหน้าที่ในฐานะกรรมการ และ/หรือ กรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดีเสมอมา จึงเห็นสมควรเสนอพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 4 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ ดร.ศิริ การเจริญดี นายชัย ไสภณพนิช นางคมคาย ฐุสรานนท์ และนายชิน ไสภณพนิช กลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งนายโทไมฮิสะ คาวาซากิ เป็นกรรมการแทน นายคาซุยุกิ ไชโกะ ซึ่งไม่ประสงค์จะกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ข้อมูลของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 3 หน้า 41-50 และหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ / นิยามกรรมการอิสระปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 4 หน้า 51-52

ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัท (โดยกรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณากลับกรอง และพิจารณาอย่างรอบคอบและระมัดระวัง ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแล้วเห็นว่ากรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการทั้ง 4 ท่าน ได้แก่ ดร.ศิริ การเจริญดี นายชัย ไสภณพนิช นางคมคาย ฐุสรานนท์ และนายชิน ไสภณพนิช มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อีกทั้งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 4 ท่าน ได้แก่ ดร.ศิริ การเจริญดี นายชัย ไสภณพนิช นางคมคาย ฐุสรานนท์ และนายชิน ไสภณพนิช กลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งนายโทไมฮิสะ คาวาซากิ เป็นกรรมการแทน นายคาซุยุกิ ไชโกะ ซึ่งไม่ประสงค์จะกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

อนึ่ง สำหรับดร.ศิริ กาญจนเจริญดี ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปีนั้น คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ท่านเป็นผู้มีความพร้อมทั้งด้านวิสัยทัศน์และคุณวุฒิมีประสบการณ์ในการเป็นผู้บริหารระดับสูงทั้งภาครัฐและภาคเอกชน เป็นผู้มีความเกียรตินิยมในสังคม ที่จะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในหลายๆ ด้าน รวมถึงในธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งจะ เป็นประโยชน์ต่อกิจการของบริษัทเป็นอย่างมาก

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2565

วัตถุประสงค์และเหตุผล: พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติคำตอบแทนกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน: คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาก่อนรองค่าตอบแทนกรรมการ โดยได้พิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2564 และเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่น และเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2565 ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน) ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2564 ที่กำหนดไว้จำนวน 16,700,000 บาท และได้ชำระไปจริง 14,122,500 บาท โดยมีรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล ปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2564 หน้า 144-145 โดยมีองค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการ บริษัทจ่ายเบี้ยประชุมให้กับกรรมการบริษัททุกท่านเมื่อมีการประชุมในอัตรา 40,000 บาท โดยประธานกรรมการได้รับในอัตรา 2 เท่า
2. ค่าเบี้ยประชุมในฐานะคณะกรรมการชุดย่อย บริษัทจ่ายเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในอัตรา 40,000 บาท โดยประธานที่ประชุมได้รับในอัตรา 2 เท่า
3. ค่าบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเงินบำเหน็จประจำปีกรรมการโดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และจัดสรรเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการแต่ละท่าน โดยระบบการให้คะแนน ซึ่งสะท้อนภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการใช้เวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่าน

ทั้งนี้ กรรมการที่มีสถานะเป็นพนักงานบริษัทและได้รับเงินเดือนประจำ ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามข้อ 1-3

ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565 ภายในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน)

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565

วัตถุประสงค์และเหตุผล: พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในการประชุมสามัญประจำปี

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีโดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชีแล้ว เห็นสมควรเสนอให้แต่งตั้ง บริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส สุโขทัย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2565

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท และเห็นสมควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	เป็นผู้ลงลายมือชื่อติดต่อกันเป็นปีที่
1. นายนันท์วัฒน์ สำรวญหันต์	7731	4
2. นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ	4301	6
3. นางสาวนิสากร ทรงมณี	5035	2
4. ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย	6638	6

อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท

ค่าสอบบัญชีประจำปี 2565 เป็นเงิน 2,341,000 บาท (สองล้านสามแสนสี่หมื่นหนึ่งพันบาทถ้วน) เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.18 จากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2564

รายการ	2565 (บาท)	2564 (บาท)	เปลี่ยนแปลง (บาท)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee)	2,341,000	2,015,000	326,000	16.18

ค่าสอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่รวมถึงค่าบริการอื่นซึ่งเป็นค่าตอบแทนในการตรวจสอบสถานะการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยงและค่าสอบทานการคำนวณมูลค่าบริษัทตามวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย จำนวน 2,570,000 ในปี 2564

ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งพิจารณาถ้อยแถลงคัดเลือกว่าผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี คือ นายนันท์วัฒน์ สำรวญหันต์ ใบอนุญาตเลขที่ 7731 และ/หรือ นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ใบอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือนางสาวนิสากร ทรงมณี ใบอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือ ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย ใบอนุญาตเลขที่ 6638 จากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2565 และพิจารณานุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2565 เป็นจำนวนเงิน 2,341,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.18 จากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2564

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 (Record Date) ในวันที่ 24 มีนาคม 2565

จึงขอเรียนเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ตามวันและเวลาดังกล่าวข้างต้น โดยบริษัทจะเปิดระบบเข้าสู่การประชุมในวันที่ 27 เมษายน 2565 ตั้งแต่เวลา 12.00 น. โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้เข้าร่วมประชุมในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน จะต้องอัปโหลดเอกสารและหลักฐานประกอบตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 8 หน้า 69-75 และหากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โปรดแต่งตั้งบุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทซึ่งเป็นตัวแทนผู้รับมอบฉันทะ รายละเอียดข้อมูลกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนผู้รับมอบฉันทะ เพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 6 หน้า 58-59

บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 7 หน้า 60-68 โปรดเลือกหนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่ง กรอกรายละเอียดพร้อมลงลายมือชื่อของท่านผู้ถือหุ้นในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมแนบหลักฐานประกอบ และส่งหนังสือมอบฉันทะมายังบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งบริษัทได้จัดของบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับมาเพื่ออำนวยความสะดวกด้วยแล้ว (เพื่อความสะดวกโปรดส่งหนังสือมอบฉันทะ ก่อนวันประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วัน)

ขอแสดงความนับถือ



(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ส่วนเลขานุการบริษัท โทรศัพท์: 0 2 777 8845

หมายเหตุ : บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ฉบับนี้ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 28 เมษายน 2564 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชิน โสภณพนิช ชั้น 11 อาคารสำนักงานใหญ่
เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ - นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร

เริ่มการประชุม 10.00 น.

ก่อนเปิดการประชุม เลขานุการบริษัทกล่าวต่อที่ประชุมให้ทราบถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ภายใต้มาตรการเข้มงวดของศูนย์บริหารสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (ศบค.) และคำสั่งของ กรุงเทพมหานคร เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงของการแพร่กระจายเชื้อไวรัส บริษัทได้ปฏิบัติตามคำแนะนำของหน่วยงานกำกับ และได้เตรียมการตามข้อปฏิบัติของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุขอย่างเคร่งครัด จึงขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุมปฏิบัติตามข้อปฏิบัติสำหรับผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่บริษัทกำหนดไว้ เพื่อความปลอดภัยกับผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน จากนั้นได้ แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบการนับคะแนน รวมถึงยืนยันตัวตน กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนชี้แจงวิธีปฏิบัติในการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียดดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--------------------------|--|
| 1. ดร. ศิริ การเจริญดี | ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการลงทุน / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน |
| 2. คุณคมคาย ฐิตรานนท์ | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน |
| 3. คุณไชย โสภณพนิช | กรรมการ / รองประธานกรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. คุณชลลดา โสภณพนิช | กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน |
| 5. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |



- | | |
|------------------------------|---|
| 6. คุณประพันธ์ อัครวารี | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากจังหวัดภูเก็ต |
| 7. คุณชัย โสภณพนิช | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 8. คุณวราวรรณ เวชชัสต์ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 9. คุณสาวิตรี รมยะรูป | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 10. คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง | กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 11. คุณเวทิต อัครมังคละ | กรรมการ
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพฯ |
| 12. คุณยูอิชิ ฮอนด้า | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 13. ม.ล.จิรเศรษฐ์ ศุขสวัสดิ์ | กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร |
| 14. คุณคาชุกกี ไชโกะ | กรรมการและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากประเทศสิงคโปร์ |
| 15. คุณโคจิ อิชิบะ | กรรมการ
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากประเทศสิงคโปร์ |

สัดส่วนกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการ 15 ท่าน

เลขานุการบริษัท

1. คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล





ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

1. คุณชลลดา ไสภณพนิช กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน
2. คุณจากรุวรรณ ลิ่มคุณธรรมโม ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายบัญชีและการเงิน ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
3. คุณอนุชา ภิงคารวัฒน์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายงานตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร
4. คุณอรนุช สำราญฤทธิ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายประกันชีวิต ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร
5. คุณอภิพงศ์ พงศ์เสาวภาคย์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจและช่องทางอื่น ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร
6. คุณลัดดาวัลย์ สิทธิวรรณนท์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการขายช่องทางสถาบันการเงิน ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร
7. คุณศิรินารถ วงศ์เจริญสถิตย์ ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากกรุงเทพมหานคร

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากกรุงเทพมหานคร

คุณนันทวัฒน์ สำรวญพันธ์ ผู้สอบบัญชี

ผู้ตรวจสอบการนับคะแนน

คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร

ที่ปรึกษากฎหมาย

สำนักงานกฎหมายคณิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด

ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

คุณศิริพร ชาติตพงษ์



คำชี้แจงข้อปฏิบัติในการประชุม

ด้วยการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้อยู่ในสถานะการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เพื่อความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากการติดเชื้อ บริษัทขอความร่วมมือจากท่านผู้เข้าร่วมประชุมในการปฏิบัติตัวดังนี้

- ผู้เข้าร่วมประชุมต้องสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลา หลีกเลี่ยงการเอามือสัมผัสบริเวณใบหน้า ตา จมูก ปาก และล้างมือด้วยเจลแอลกอฮอล์ที่บริษัทจัดเตรียมไว้ให้ในบริเวณสถานที่จัดประชุม
- ไม่ย้ายที่นั่งไปมาตลอดการประชุม
- ขอความร่วมมือไม่รับประทานอาหารหรือของว่างในบริเวณพื้นที่ประชุม
- เพื่อสุขอนามัยของส่วนรวม บริษัทจะไม่จัดไมโครโฟนสำหรับการซักถาม

คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

1. การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความคิดเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นเขียนลงในกระดาษ จะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บคำถาม และบริษัทขอสงวนตอบคำถามหรือข้อเสนอแนะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมโดยตรงเท่านั้น
2. ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
3. การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
4. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือมีความประสงค์จะงดออกเสียงในวาระใดในการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงรวมทั้งคะแนนเสียงตามบัตรเสีย (ถ้ามี) หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ หากไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นคัดค้าน หรือแสดงความคิดเห็นเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ
5. ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2563 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่อง หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ

ประธานที่ประชุมกล่าวต้อนรับและกล่าวขอบคุณผู้เข้าร่วมประชุมที่สละเวลามาร่วมประชุมกับบริษัทภายใต้สถานการณ์ Covid-19 ซึ่งได้ทวีความรุนแรงขึ้นมาก เพื่อความปลอดภัยบริษัทจะดำเนินการประชุม โดยปฏิบัติตามคำแนะนำของทางการอย่างเคร่งครัด การประชุมเพื่อพิจารณาแต่ละวาระจะพิจารณาอย่างกระชับ หากมีคำถาม ขอให้ตรงประเด็นและเกี่ยวข้องกับวาระที่พิจารณาอยู่ และการประชุมในวันนี้ กรรมการหลายท่านได้เข้าร่วมประชุมผ่านช่องทางออนไลน์ตามนโยบายของรัฐบาล โดยรายละเอียดผู้เข้าร่วมประชุมดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	13 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	46,046,447	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	1,357 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	932,148,989	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	1,370 ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	978,195,436	หุ้น

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 57.286 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และได้เปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	978,186,236	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2563

ประธานฯ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของบริษัท ในปี 2563 ที่ผ่านมามีความยากลำบากมาก เนื่องจากเศรษฐกิจในภาพรวมมีปัญหา จากผลกระทบของ COVID-19 ซึ่งมีผลกระทบอย่างรุนแรงกับอุตสาหกรรมท่องเที่ยว รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจอื่นๆ ในวงกว้างและเป็นเวลานานทำให้มีผลต่อเนื่องต่อกำลังซื้อของภาคครัวเรือน ภายใต้ภาวะการณดังกล่าว บริษัทพยายามปรับตัวในทุกๆ ด้าน ซึ่งผลงานที่เกิดขึ้นถือว่าเป็นที่น่าพอใจ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง



ถ้าพิจารณาจากเบี้ยประกันรับรายใหม่ ซึ่งมีอัตราการเติบโตสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธุรกิจอยู่พอสมควร ในขณะที่ Value of New Business ก็ยังสามารถทำได้ตามเป้าหมายและมีการเพิ่มขึ้นมากจากปีก่อนหน้า และได้มอบหมายให้คุณไชย โสภณพนิช รองประธานกรรมการบริหาร รายงานผลการดำเนินงานปี 2563 ในรายละเอียด

1. ด้านผลการดำเนินงานในปี 2563

รายได้จากการขายปี 2563 บริษัทมีผลงานเบี้ยรับรวม 34,745 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 3% โดยมีเบี้ยปีแรก 6,550 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6% ซึ่งถือว่าเติบโตมากกว่าภาพรวมของธุรกิจประกันชีวิตที่มีอัตราเติบโตของเบี้ยปีแรก ติดลบ 11% ในขณะที่ผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศมีอัตราเติบโตถดถอย 6% ด้านเบี้ยรับปีต่อมียังมีจำนวน 28,195 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตลดลง 4% โดยรวมอัตราความคงอยู่ของบริษัท ไม่ได้ถูกระทบโดยภาวะโรคระบาดโควิด การที่เบี้ยปีต่อติดลบเป็นไปตามการครบกำหนดชำระเบี้ยของกรมธรรม์ที่ขายในอดีต

เบี้ยประกันรับปีแรกมาจากช่องทางธนาคาร 65% ช่องทางตัวแทนและช่องทางอื่นๆ มีสัดส่วน 26% และ 9% ตามลำดับ โดยช่องทางธนาคารมีอัตราเติบโตถึง 13% นอกจากนี้ บริษัทได้พัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์ที่ขายโดยการเพิ่มสัดส่วนสินค้าที่ทำไรดีและสินค้าที่ความเสี่ยงต่ำ เช่น สัญญาแนบท้ายประเภทสุขภาพและโรคร้ายแรง รวมทั้งผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์แบบมีเงินปันผล (Par) ที่ลดภาระการรับประกันผลตอบแทนลง ซึ่งเห็นได้จาก Rider Attachment ของช่องทางตัวแทนเพิ่มสูงขึ้นจาก 19% ในปี 2562 เป็น 22% ในปี 2563 และแบบประกัน Par ที่มีสัดส่วนถึง 39% ของเบี้ยปีแรกของบริษัท

บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 330,197 ล้านบาท เติบโต 2% และได้ปรับแผนการลงทุนให้สอดคล้องสถานการณ์โควิดและสถานะเศรษฐกิจที่ถดถอยและมีความเสี่ยงสูง โดยเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง โดย ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีสัดส่วนการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล 49% เพิ่มขึ้น 6%

รายได้จากการลงทุนในปี 2563 รวมทั้งสิ้น 13,627 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 3.1% สาเหตุมาจากการลดลงของรายได้จากดอกเบี้ยรับตามการครบกำหนดของตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าปัจจุบัน ประกอบกับรายได้จากเงินปันผลที่น้อยลงตามสถานะเศรษฐกิจ และการตั้งสำรองเผื่อการด้อยค่าของการลงทุน ดังนั้นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ 4.14% ลดลงจาก 4.43% ในปีที่ผ่านมา

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทปี 2563 มีจำนวน 1,534 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน เนื่องจากฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมค่าใช้จ่ายในช่วงภาวะวิกฤตจากโควิด และมีการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ส่วนค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยของบริษัทปี 2563 มีจำนวน 43,703



ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4% เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการเงินสำรองค่าเผื่อความผันผวน (PAD) จากเดิมร้อยละ 4 เป็น 5% จำนวน 2,688 ล้านบาท ทั้งนี้ สถานการณ์โควิดได้ส่งผลให้ บริษัทมีการจ่ายสินไหมสุภาพเป็นจำนวนลดลง 13% ในปี 2563 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

กำไรสุทธิของบริษัทปี 2563 ลดลงเป็น 1,608 ล้านบาท หรือ 0.94 บาทต่อหุ้นลดลง 63% จากปีที่แล้ว เนื่องจากการตั้งสำรองค่าเผื่อความผันผวน (PAD) เพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยงจากภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น 1,838 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 4%

ด้านการประเมินมูลค่ากิจการมี Embedded Value (EV) มีมูลค่าเท่ากับ 67,502 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 5% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 39.53 บาท มูลค่า EV ที่ลดลงในปี 2563 เป็นผลมาจากผลกระทบของดอกเบี้ยและราคาสินทรัพย์เสี่ยง ส่วนมูลค่าของธุรกิจใหม่ในปี 2563 หรือ Value of New Business มีมูลค่าเท่ากับ 1,151 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 227% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 0.69 บาท ซึ่งมีสาเหตุมาจากการปรับสัดส่วนผลิตภัณฑ์ ซึ่งเน้นขายผลิตภัณฑ์ที่มีกำไรดีและผลิตภัณฑ์ที่ให้ความคุ้มครองระยะยาว ส่งผลให้ VoNB Margin ของปี 2563 เท่ากับ 17% มากกว่าของปี 2562 ที่ 6%

ด้านความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุน ระยะที่ 2 (RBC2) ณ สิ้นปี 2563 มีอัตรา 274% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ 100% และสูงกว่าระดับ 120% ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้สำหรับการเฝ้าระวัง

นอกเหนือจากดำเนินธุรกิจหลักแล้ว บริษัทยังมุ่งเน้นการสร้างประสบการณ์ที่ดีกับลูกค้าและตอบสนองสังคม โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทได้สนับสนุนกิจกรรม ทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ การให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงิน การส่งเสริมสุขภาพและกีฬา การสนับสนุนการศึกษา การสนับสนุนนโยบายสังคมและสิ่งแวดล้อม การบรรเทาความเดือดร้อนจาก Covid-19 พร้อมทั้งมีส่วนร่วมทำดีเพื่อสังคม เพื่อชีวิตที่มีความสุขรอบด้านของทุกคน บริษัทจึงได้ออกมาตรการผ่อนผันเงื่อนไขกรมธรรม์แก่ผู้ถือกรมธรรม์ ดังนี้

- ขยายระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัยออกไปอีก 60 วัน สำหรับกรมธรรม์ที่ครบกำหนดระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัย ระหว่างวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563
- ยกเว้นค่าธรรมเนียมการต่ออายุกรมธรรม์และค่าธรรมเนียมจากการกู้เงินอัตโนมัติ หากผู้เอาประกันขอต่ออายุกรมธรรม์ประกันชีวิตหรือขอกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์ประกันชีวิต ภายใน 6 เดือนในกรณีที่กรมธรรม์ประกันชีวิตสิ้นผลบังคับ ระหว่างวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

- หากลูกค้าต้องการทำประกันเพื่อเพิ่มความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ บริษัทได้มีมาตรการผ่อนชำระเบี้ย 0% ระยะเวลา 3 เดือนเมื่อชำระด้วยบัตรเครดิตที่ร่วมรายการ ผ่านช่องทางตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อแบ่งเบาภาระทางการเงินให้กับลูกค้า

บริษัทได้รับรางวัลและการรับรองต่างๆ ที่สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ อาทิ รางวัล "บริษัทประกันชีวิตที่มีการบริหารงานดีเด่น ลำดับที่ 3" จากสำนักงาน คปภ. รางวัล "Most Trusted Brand Award" รางวัล "Top Community Care Companies in Asia" รางวัล "บริษัทยอดเยี่ยมด้านนวัตกรรมประกันสุขภาพ" รางวัล "สุดยอดนวัตกรรมสินค้าและบริการแห่งปี 2020" รางวัล "Thailand Best Employer Brand Awards 2020" รางวัล "HR Excellence Awards 2020" และการจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน ในระดับ "5 ดาว" หรือ "ดีเลิศ" จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2. แนวทางการดำเนินงานธุรกิจ

2.1 ด้านช่องทางการขาย บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาและเพิ่มแหล่งรายได้เพื่อการเติบโตของบริษัทที่มั่นคงและยั่งยืน โดยมีแนวทางในการดำเนินงานแต่ละช่องทาง ดังนี้

- การเพิ่มจำนวนและคุณภาพตัวแทน โดยเน้นการสร้างตัวแทนใหม่ที่เป็นตัวแทนเต็มเวลา และทำงานอย่างมืออาชีพ พร้อมทั้งปรับโครงสร้างทีมงาน และออกแบบหลักสูตรการฝึกอบรมใหม่ที่จะช่วยพัฒนาความรู้ ทักษะการขาย ให้กับผู้บริหาร ทีมขาย พร้อมทั้งพัฒนาเครื่องมือและระบบสนับสนุนการขาย เพื่อส่งเสริมการขายแบบดิจิทัลผ่าน Smart App
- ช่องทางธนาคาร ยังคงมีความสำคัญอย่างมากต่อบริษัท โดยมุ่งเน้นการวางเป้าหมายของบริษัทและธนาคารให้มีทิศทางเดียวกัน และได้ประโยชน์ทั้ง 2 ฝ่าย รวมไปถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ธนาคารและสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัท พร้อมทั้งริเริ่มโครงการต่างๆ ร่วมกัน อาทิ ระบบ Smart Banc เพื่อทดแทนการส่งใบคำขอในรูปแบบกระดาษ เป็นต้น
- การสร้างพันธมิตรทางธุรกิจรายใหม่เพื่อขยายช่องทางในการเข้าถึงลูกค้า และพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับฐานลูกค้าของลูกค้ารายนั้น พร้อมทั้งดำเนินโครงการเพื่อพัฒนาคุณภาพของ lead ในช่องทาง Tele Marketing เพื่อเพิ่มอัตราการปิดการขาย และควบคุม Combined Ratio ของประกันกลุ่มให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม



2.2 ด้านสินค้า บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาสินค้าที่รองรับสภาวะของตลาดในปัจจุบันและตอบ
โจทย์ทุกความต้องการ

- ปัจจุบันบริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ชนิดมีเงินปันผล (Participating Life Insurance)
- บริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภท Unit Linked ที่จะแล้วเสร็จภายในเดือนพฤษภาคม 2564
- สินค้าประเภทตลอดชีพและสัญญาเพิ่มเติม อาทิ Happy Health เป็นต้น
- โครงการ Recapture กรมธรรม์ที่ครบกำหนดสัญญากรมธรรม์

2.3 ด้านการบริการลูกค้า บริษัทได้นำเทคโนโลยีดิจิทัลและขยายความร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อ
ยกระดับการบริการให้กับลูกค้า ดังนี้

2.3.1 ด้านบริการออนไลน์สำหรับลูกค้า บริษัทได้พัฒนาเครื่องมือ BLA Happy Life Application ที่ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลต่างๆ ของตัวเอง อาทิ ประวัติ สถานะการเคลม ตรวจสอบสิทธิประโยชน์ แจ้งเตือนชำระเบี้ย ค้นหาโรงพยาบาล คู่สัญญาที่อยู่ใกล้เคียง ติดตามกิจกรรมพิเศษประจำเดือน และบริการเรียกรถฉุกเฉิน หรือ Medevac เป็นต้น

2.3.2 การให้บริการปรึกษาแพทย์ทางไกล หรือ Telemedicine เพื่อให้ลูกค้ารู้สึกอุ่นใจใน
สภาวะที่ต้องกักตัวอยู่ที่บ้าน พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกสำหรับลูกค้าที่สนใจซื้อ
ประกันชีวิตด้วยตนเองผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งบริษัทได้ริเริ่มโครงการ National
Digital ID ซึ่งเป็นโครงการภาครัฐที่ให้ความสำคัญของการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมา
ประยุกต์ใช้กับการให้บริการประชาชนและภาคธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วย
ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตน เพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกรรม
ต่างๆ

2.3.3 การพัฒนาเอกสารต่างๆ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ อาทิ E-Policy และ E-Receipt
เป็นต้น เพื่ออำนวยความสะดวกในการจัดการเอกสารสำหรับลูกค้า และมีเป้าหมาย
ระยะยาวให้เกิดกระบวนการทำงานในรูปแบบ Paperless ซึ่งต่อยอดการให้
ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อมของบริษัท

2.3.4 การพัฒนาเครื่องมือในการสนับสนุนการขาย อาทิ การขายแบบ Digital face-to-
face เพื่อรองรับพฤติกรรมในรูปแบบ new normal ที่มีการเว้นระยะห่างทางสังคม
(Social Distancing) ซึ่งเป็นผลกระทบมาจากวิกฤต Covid-19 ซึ่งตัวแทนสามารถ
เสนอขายสินค้าได้ทุกที่ทุกเวลา โดยไม่ต้องเดินทางไปพบลูกค้า และลูกค้าสามารถ



ยืนยันการซื้อขายผ่านทางระบบเสียง (Voice Confirmation) ซึ่งเป็นการสร้างความสะดวกสบายให้กับลูกค้า เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาระบบเพื่อรองรับการขายผ่านช่องทางธนาคาร (BLA Smart Bancassurance) ในการทำใบเสนอขาย และใบคำขอเอาประกันแบบออนไลน์

2.3.5 การพัฒนาระบบ Automated Underwriting และ New Claim System เพื่อให้กระบวนการพิจารณารับประกันและการเรียกร้องสินไหมมีความรวดเร็วมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทได้นำเครื่องมือ Data Analytics มาใช้ในการเข้าใจพฤติกรรมผู้บริโภค ซึ่งนำไปสู่การพัฒนาการให้บริการและการเพิ่มโอกาสในการขาย

2.4 ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาและเสริมสร้างความผูกพันของทรัพยากรบุคคลที่ต้องมีการพัฒนาตนและปรับตัวให้พร้อมกับความเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ อาทิ การจัดสรรกำลังคนสำหรับงานด้านเทคโนโลยีและดิจิทัล และหลักสูตร Leadership การจัดให้ผู้บริหารพบปะพนักงานอย่างสม่ำเสมอผ่านทางกิจกรรม Town Hall เป็นต้น

2.5 ด้านการสร้างแบรนด์ เพื่อรองรับกับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นมากในธุรกิจ บริษัทได้ปรับกลยุทธ์ด้านการตลาดโดยเน้นเสริมภาพลักษณ์ให้ดูทันสมัย และใช้นายกภัทร เสียงสมบุญ เป็น Presenter หลัก นอกจากนี้ บริษัททำการปรับปรุงโลโก้ใหม่เพื่อปรับภาพลักษณ์ให้สอดคล้องกับวิถีชีวิตของคนรุ่นใหม่ เพื่อสื่อความหมาย "ประกันที่ให้ความรู้สึกที่ดี" ว่า กรุงเทพประกันชีวิตเป็นบริษัทประกันที่ไม่ได้มอบแต่ความคุ้มครองแต่มอบความรู้สึกดีๆ ให้คุณด้วย

3. การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

- พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจประกันชีวิตที่จะต้องได้รับการยินยอมจากลูกค้าในการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งจะมีผลบังคับใช้วันที่ 1 มิถุนายน 2564
- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ซึ่งจะต้องดำเนินการเตรียมความพร้อมให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 26 กันยายน 2564
- คำสั่งนายทะเบียน 56/2562 เรื่อง สัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐาน สำหรับบริษัทประกันชีวิต ซึ่งจะมีผลบังคับใช้วันที่ 8 พฤศจิกายน 2564



- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ซึ่งคาดการณ์ว่าอาจมีการประกาศใช้ในปี 2567

ซึ่งบริษัทมีการปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว อาทิ การยืนยันตัวตนของลูกค้าในกระบวนการขาย การปรับพอร์ตสินค้า และการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management :ERM) และมีความมุ่งมั่นในการดำเนินกิจการด้วยความโปร่งใส ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ควบคู่กับการดำเนินงานภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ครอบคลุม โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทได้ผ่านการรับรองต่ออายุเป็นแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ครั้งที่ 2 หลังจากบริษัทเป็นสมาชิกตั้งแต่ ปี 2554 โดยบริษัทมีการสื่อสารให้พนักงานทั่วทั้งองค์กรได้ทราบถึงหลักปฏิบัติภายใต้นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกปี อีกทั้งบริษัทยังดำเนินการสื่อสารไปถึงคู่ค้า และผู้ให้บริการให้ยึดถือในหลักปฏิบัติเดียวกัน

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยมีประเด็นดังนี้

ผู้ถือหุ้น (คุณปราโมทย์ ลิ้มรัตนสกุล)	สอบถามข้อมูลต่างๆ ดังนี้ 1. สาเหตุการตั้งสำรองสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น และอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทใช้ในการคำนวณการตั้งสำรองประกันภัย 2. สาเหตุที่มูลค่ากิจการ (Embedded value) ลดลงจากปี 2562 3. มูลค่าการก่อสร้างสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ และการบันทึกบัญชี 4. สาเหตุที่มูลค่ากรรมธรรมีใหม่ (Value of New Business) เพิ่มขึ้นมาก 5. การประกอบธุรกิจของ Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc.
รองประธานกรรมการบริหาร (คุณไชย ไสภณพนิช)	1. บริษัทตั้งสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้นเนื่องจากการคาดการณ์อัตราดอกเบี้ยในตลาดมีความผันผวนมาก เพื่อรองรับกับความผันผวนในอนาคต บริษัทปรับนโยบายการตั้ง Provision for Adverse Deviation Reserve (PAD Reserve) จาก 4% เป็น 5% ของเงินสำรองประกันชีวิต (NPV) ซึ่งมีผลกระทบต่อเงินสำรองเพิ่มขึ้นจำนวน 2,688 ล้านบาท ทั้งนี้ผลกระทบดังกล่าวจะเกิดขึ้นเฉพาะในปีที่ปรับอัตราดังกล่าว สำหรับการคำนวณเงินสำรองประกันภัย บริษัทคำนวณตามเกณฑ์ (Net Premium Valuation: NPV) โดยสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณจะแตกต่างกันไป

N



ตามประเภทกรรมธรรม์และเวลาที่ขายกรรมธรรม์ดังกล่าว รวมถึงใช้อัตราดอกเบี้ยยคงที่ ณ วันที่ออกกรรมธรรม์ ทั้งนี้ มาตราฐานบัญชีกำหนดให้ทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน ตามเกณฑ์ Gross Premium Valuation: GPV ซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ย 8 ไตรมาสบวกเพิ่มด้วยส่วนเพิ่มค่าความเสี่ยงสภาพคล่อง เป็นอัตราคิดลด

2. สาเหตุหลักจากอัตราดอกเบี้ยและมูลค่าของสินทรัพย์เสี่ยงที่ปรับลดลง โดยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้คำนวณหนี้สินจากสัญญาประกันภัยจะอยู่บนเกณฑ์ของ คปภ. ที่กำหนดให้ใช้ค่าเฉลี่ยอัตราดอกเบี้ยย้อนหลังเฉลี่ย 8 ไตรมาสซึ่งปรับลดลงค่อนข้างมากจากปีก่อนหน้า ในขณะที่การประเมินมูลค่าสินทรัพย์จะถูกคำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ย ณ สิ้นงวด ซึ่งไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงมากนักจากปีก่อนหน้า นอกจากนี้ยังมีผลกระทบจากการลดลงของมูลค่าตามราคาตลาดของสินทรัพย์เสี่ยงที่บริษัทลงทุนอยู่ ทำให้มูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยมีการเพิ่มขึ้นในอัตราที่มากกว่าการเพิ่มขึ้นของมูลค่าสินทรัพย์
3. สำนักงานใหญ่มีต้นทุนในการก่อสร้างประมาณ 1,200 ล้านบาท โดยบันทึกค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน
4. VNB ที่เพิ่มขึ้นมาจากหลายปัจจัย ได้แก่
 - การขายสินค้าประเภทสัญญาพิเศษเพิ่มเติมในช่องทางตัวแทน
 - การปรับเปลี่ยนสินค้าประเภทสะสมทรัพย์เป็นแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล (Par product) ซึ่งมีการรับประกันผลตอบแทนลดลง แต่จะมีการแบ่งส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนให้แก่ผู้เอาประกันในกรณีที่บริษัทลงทุนได้มากขึ้นตามเงื่อนไขที่กำหนด
 - การทบทวนต้นทุนสินค้าซึ่งช่วยให้บริษัทเสนอขายสินค้าที่มีต้นทุนที่เหมาะสมกับสภาวะการณ์ ประกอบกับยอดขายที่เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 6
5. เนื่องจากสภาวะแวดล้อมการประกอบธุรกิจเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทจึงขายเงินลงทุนใน BLAC ทั้งหมดในระหว่างปี 2563 โดยมีผลขาดทุนจากเงินลงทุนทั้งหมดจำนวน 44 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้น

(คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์)

สอบถามข้อมูลต่างๆ ดังนี้

1. การปรับกลยุทธ์ในการหารายได้ ภายใต้สภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ และ





สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19

2. อัตราการเรียกร้องค่าสินไหมในช่วงที่ผ่านมา และผลกระทบจาก COVID-19
3. นโยบายการลงทุนในปีที่ผ่านมา และสัดส่วนการลงทุน
4. ผลกระทบของมาตรฐานบัญชีใหม่ต่องบการเงินของบริษัท
5. เป้าหมายการดำเนินงานในปี 2564

รองประธานกรรมการบริหาร (คุณโชน ไสภณพนิช) 1. แม้จะเป็นช่วงวิกฤตแต่บริษัทเล็งเห็นโอกาสจากการที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารอยู่ในระดับต่ำ บริษัทจึงได้มุ่งเน้นเสนอทางเลือกการออมระยะยาวโดยได้นำเสนอสินค้าแบบมีส่วนร่วมในเงินปันผล

(Participating Products) เพิ่มเติม ซึ่งสามารถตอบโจทย์การออมระยะเดียวกันก็ช่วยลดความเสี่ยงจากการลงทุน และเพิ่มความสามารถในการทำกำไรของบริษัท และในปี 2564 บริษัทตั้งเป้าออกสินค้าในกลุ่มของ Unit link เพิ่มเติม เพื่อเป็นทางเลือกสำหรับลูกค้าที่สนใจประกันชีวิตเพื่อการลงทุน นอกจากนี้สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ได้นำมาซึ่งความตระหนักถึงความคุ้มครองทางสุขภาพซึ่งเป็นตลาดที่บริษัทมุ่งเน้นเช่นเดียวกัน

2. อัตราการเรียกร้องค่าสินไหมลดลง เนื่องจากประชาชนมีความกังวลจากการเข้ารับบริการในสถานพยาบาล สำหรับค่าสินไหมจาก COVID-19 มีสัดส่วนน้อยมากเทียบกับขนาดธุรกิจโดยรวมของบริษัท คือมีจำนวนประมาณ 7 ล้านบาทในปี 2563 สำหรับการระบาดรอบ 3 ในปี 2564 นี้ แนวโน้มการเรียกร้องสินไหมมีเพิ่มมากขึ้น โดยในระหว่างเดือนเมษายน 2564 ที่มีการระบาด มีค่าใช้จ่ายสินไหมประมาณ 6.5 ล้านบาท

3. จากสถานะความไม่แน่นอนประกอบกับการพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุน บริษัทได้ปรับนโยบายการลงทุนโดยเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ A- ขึ้นไป ส่วนนโยบายการลงทุนในปี 2564 ยังคงเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีเช่นเดิมเพื่อให้สอดคล้องกับภาระหนี้ระยะยาวของบริษัท นอกจากนี้ยังตั้งเป้าที่จะเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศเพื่อโอกาสในการได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงขึ้น



ทั้งนี้สัดส่วนการลงทุนในปีที่ผ่านมาประกอบด้วย พันธบัตรและตัวเงินคลัง 49% หุ้นกู้และตัวเงินระยะยาว 32% ตราสารทุน 8% กองทุนอสังหาริมทรัพย์ 5% เงินลงทุนระยะสั้น 2% และอื่นๆ 4%

4. งบการเงินของบริษัทประกันชีวิตจะเปลี่ยนแปลงไปมาก โดยเบี้ยประกันภัยรับจะไม่ถือเป็นรายได้แต่จะเป็นการทยอยรับรู้รายได้ตามสัดส่วนความคุ้มครอง ทั้งนี้ กำไรจากการรับประกันและการลงทุน จะแยกแสดงเป็นรายการต่างหากในงบกำไรขาดทุน
5. ตั้งเป้าเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มขึ้น 9% เบี้ยประกันภัยรับปีแรกเพิ่มขึ้น 20% และเบี้ยประกันภัยรับปีต่อเพิ่มขึ้น 5%

ผู้ถือหุ้น

(คุณณรงค์ศักดิ์ วุฒิสุท)

สอบถามนโยบายจรรยาบรรณของตัวแทนประกันชีวิต

รองประธานกรรมการบริหาร
(คุณโชน ไสภณพนิช)

บริษัทให้ความสำคัญกับจรรยาบรรณของตัวแทนประกันชีวิตเป็นอย่างยิ่ง บริษัทมีนโยบายกำกับดูแลตัวแทนประกันชีวิตให้ดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ โดยบริษัทมี Free look period ซึ่งให้สิทธิผู้เอาประกันในการขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันชีวิตในช่วงเวลาที่กำหนด หากลูกค้าเปลี่ยนใจหรือพบว่ารายละเอียดกรมธรรม์ไม่เป็นไปตามที่ตัวแทนนำเสนอ นอกจากนี้บริษัทยังจัดให้มีช่องทางที่ให้ผู้เอาประกันสามารถส่งข้อร้องเรียน และมีคณะกรรมการที่จะพิจารณาความผิดตัวแทนประกันชีวิต

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2563

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประธานฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

เลขานุการบริษัทเสนอข้อมูลที่ประชุมตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณางบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท ดีลอยท์ ฮูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อเสนองบการเงินดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สำหรับรายละเอียดของงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม



2563 ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 24-29 และงบการเงินหน้า 138 ถึง 224 ของรายงานประจำปีของบริษัทซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้วพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยมีความเห็นดังนี้

- ผู้ถือหุ้น (คุณศิริพร ชัตตพงษ์) ขอให้อธิบายรายการเงินสำรองประกันชีวิตซึ่งมีสัดส่วนประมาณ 96% ของหนี้สินรวม
- รองประธานกรรมการบริหาร (คุณไชน ไสภณพนิช) เบี้ยประกันภัยรั้งที่บริษัทได้รับจากผู้เอาประกันถือเป็นรายได้ของบริษัท ในขณะที่เดียวกันบริษัทก็มีภาระผูกพันในการจ่ายผลประโยชน์ให้แก่ผู้เอาประกันในอนาคต จึงจำเป็นต้องตั้งสำรองประกันภัยสำหรับภาระผูกพันดังกล่าว โดยคำนวณการตั้งสำรองจะแตกต่างกันไปตามแต่ละประเภทกรรมธรรม์ และในอนาคตเมื่อกรรมธรรม์ครบอายุถ้าเงินสำรองประกันชีวิตที่ตั้งไว้มีจำนวนสูงกว่าภาระที่บริษัทต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรรมธรรม์ที่เกิดขึ้นจริง ก็จะเป็นกำไรกลับมาเป็นกำไรของบริษัท
- ผู้ถือหุ้น (คุณศิริพร ชัตตพงษ์) นโยบายดำเนินการกับเบี้ยประกันภัยค้างรั้งที่มีอายุเกินกว่า 90 วัน
- ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน (คุณจรรุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม) ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยค้างรั้ง 1,786 ล้านบาท โดยยังไม่ถึงกำหนดชำระจำนวน 1,715 ล้านบาท และเกินกำหนดชำระ 90 วันจำนวน 1.5 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนที่น้อยมากเมื่อเทียบกับยอดค้างรั้งทั้งหมด ทั้งนี้ ส่วนที่เกินกว่ากำหนดชำระส่วนใหญ่เป็นเบี้ยประกันภัยกลุ่ม ซึ่งหากค้างชำระเกินกว่า 1 ปี บริษัทจะดำเนินการตามกฎหมาย แต่ที่ผ่านมายังไม่มีเหตุให้ต้องติดตามหนี้เนื่องจากคู่ค้ามีฐานะการเงินที่ค่อนข้างดี
- ผู้ถือหุ้น (คุณศิริพร ชัตตพงษ์) สอบถามข้อมูลต่างๆ ดังนี้
1. ลูกหนี้ตามสัญญาประกันภัยต่อ มีระยะเวลาการเก็บหนี้อย่างไร
 2. รายละเอียดการด้อยค่าผลขาดทุนจากเงินลงทุนในปี 2563
- รองประธานกรรมการบริหาร (คุณไชน ไสภณพนิช) 1. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเป็นเครดิตเทอมปกติของบริษัท บริษัทประกันภัยต่อส่วนใหญ่ของบริษัทเกือบทั้งหมดเป็นบริษัทประกันต่อขนาดใหญ่ต่างประเทศที่มีอันดับเครดิตสากลในระดับ A ขึ้นไป ซึ่งบริษัทมีการทบทวนความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่ออยู่เสมอ จึงไม่มี

ความกังวลเรื่องการค้างชำระจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

- ในปี 2563 บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ลงทุนรวมจำนวน 338 ล้านบาท ซึ่งมาจากการลงทุนในหุ้นกู้ บมจ. การบินไทย 200 ล้านบาท และจากการลงทุนในหุ้นสามัญจำนวน 138 ล้านบาทซึ่งคิดเป็นสัดส่วนเพียง 0.1% ของสินทรัพย์ลงทุนเท่านั้น

ผู้ถือหุ้น

(คุณปราโมทย์ ลิ้มรัตนสกุล)

สอบถามการตั้งสำรองการด้อยค่าจากการลงทุนในทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT)

ผู้บริหารสายการลงทุน

(คุณชลลดา ไสภณพนิช)

มูลค่าการลงทุน REIT ในประเทศปรับตัวลดลง แต่เนื่องจากบริษัทมีต้นทุนที่ต่ำจึงยังไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองการด้อยค่า ในส่วนของมูลค่าการลงทุน REIT ในต่างประเทศไม่ได้ปรับตัวลดลง ดังนั้นในปีที่ผ่านมาจึงไม่มีการตั้งสำรองการด้อยค่าเงินลงทุน

ผู้ถือหุ้น

(คุณปราโมทย์ ลิ้มรัตนสกุล)

สอบถามผลกระทบจากมาตรฐานบัญชี TFRS 9 และ TFRS 16 ต่องบการเงินของบริษัท

ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน

(คุณจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม)

บริษัทอยู่ในธุรกิจที่ได้รับการยกเว้นให้ไม่ต้องใช้ TFRS 9 จนกว่า TFRS 17 จะมีผลบังคับใช้ซึ่งคาดว่าจะประกาศใช้ปี 2567 อย่างไรก็ตาม สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (แนวปฏิบัติฯ) ให้ใช้แทน TFRS 9 จนกว่า TFRS 17 จะมีผลบังคับใช้ ซึ่งแนวปฏิบัติฯ กำหนดให้บริษัทปฏิบัติตามในเรื่องการด้อยค่าและการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเช่นเดียวกับเกณฑ์ TFRS 9 โดยบริษัทได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนจำนวน 339 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนและมีผลกระทบจากการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติฯ เป็นครั้งแรกทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 762 ล้านบาท รายละเอียดปรากฏตามหมายเหตุงบการเงินข้อ 2.7 สำหรับ TFRS 16 ซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่ไม่มีผลกระทบต่อบริษัท เนื่องจากบริษัทไม่ได้ประกอบธุรกิจเช่าหรือให้เช่าที่มีสาระสำคัญ

ผู้ถือหุ้น

(คุณปราโมทย์ ลิ้มรัตนสกุล)

สาเหตุที่ระดับความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ลดลงจากปี 2562 เป็น 274% ในปี 2563

รองประธานกรรมการบริหาร (คุณโชน ไสภณพนิช) เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการประเมินมูลค่าหนี้สินซึ่งใช้ Zero Coupon Bond Yield เฉลี่ย 8 ไตรมาส ปรับตัวลดลงจากสิ้นปี 2562 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ย ณ สิ้นปี 2563 (Spot Rate) ซึ่งใช้ในการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ไม่เปลี่ยนแปลงมากนักจากปีก่อนหน้า ทำให้มูลค่าหนี้สินเพิ่มขึ้นมากกว่ามูลค่าทรัพย์สิน นอกจากนี้ยังมีผลกระทบจากการลดลงของมูลค่าตามราคาตลาดของสินทรัพย์เสี่ยงที่บริษัทลงทุนอยู่ ทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิลดลง และมีผลกระทบต่อ CAR

ผู้ถือหุ้น (คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์) สาเหตุที่หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปี 2562

ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน (คุณจาวรธรณ ลีมคุณธรรมโม) หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจะเพิ่มขึ้นตามภาวะผูกพันที่กิจการมีเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ที่รับประกันภัย ดังนั้น โดยปกติหนี้สินจากสัญญาประกันภัยจะเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของธุรกิจ ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาได้มีการเปลี่ยนแปลงการการตั้งสำรองเพื่อความผันผวน (PAD) จาก 4% เป็น 5% ทำให้มีการตั้งสำรองเพิ่มเติมจำนวน 2,688 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้น (คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์) สอบถามนโยบายการลดค่าใช้จ่ายในปี 2564

รองประธานกรรมการบริหาร (คุณโชน ไสภณพนิช) ในปี 2564 บริษัทมุ่งเน้นการควบคุมค่าใช้จ่ายต่อเนื่องจากปีก่อน โดยเน้นการควบคุมอัตราค่าจ้างคนให้ใช้ทรัพยากรบุคคลที่มีอยู่ให้คุ้มค่าที่สุดที่สุด ปรับขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ ใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการทำงาน ประกอบกับการให้บริการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น เพื่อลดขั้นตอนการทำงานและลดการใช้เอกสาร นอกจากนี้บริษัทยังสามารถลดค่าใช้จ่ายพลังงานได้จากการย้ายเข้ามายังสำนักงานใหญ่แห่งใหม่

ประธานกรรมการบริหาร (คุณคมคาย ฐุสรานนท์) บริษัทให้ความสำคัญกับการลดค่าใช้จ่ายในช่วงเริ่มต้นของการระบาดของ COVID-19 บริษัทได้ดำเนินมาตรการที่หลากหลายในการปรับลดค่าใช้จ่ายที่ไม่มีความจำเป็นเร่งด่วนหลายรายการ และในปี 2564 บริษัทอยู่ระหว่างการปรับกระบวนการทำงานซึ่งประมาณว่า 80% จะสามารถดำเนินการได้เสร็จสิ้นภายในปี 2564 และจะช่วยลดค่าใช้จ่ายดำเนินงานในระยะยาว จึงขอเรียนเน้นย้ำต่อที่ประชุมว่า บริษัทให้ความสำคัญกับเรื่องนี้มาก สำหรับ

นโยบายการควบคุมอัตรากำลังคน บริษัทไม่มีโครงการลดอัตรากำลัง แต่จะปรับประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ดีขึ้น

ประธานกรรมการ
(ดร. ศิริ การเจริญดี)

การปรับกระบวนการทำงานเป็นนโยบายหลักของบริษัทในปี 2564 ซึ่งฝ่ายบริหารอยู่ระหว่างดำเนินการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้องค์กรกระทัดรัด มีความกระชับกระเฉง และมีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามรายละเอียดที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	978,252,236	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2563

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นกองทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมในปี 2563 และเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 0.23 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 393 ล้านบาท คิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 24.24 ของกำไรสุทธิซึ่งต่ำกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ที่อัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิเล็กน้อย สอดคล้องกับนโยบายของหน่วยงานกำกับ โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีในอัตราร้อยละ 23 ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 12 พฤษภาคม 2564 ทั้งนี้ บริษัทได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยให้จ่ายเงินปันผลตามจำนวนดังกล่าวด้วยแล้ว โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 พฤษภาคม 2564

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2563



มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 0.23 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 393 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 24.24 ของกำไรสุทธิซึ่งต่ำกว่านโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ที่อัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิเล็กน้อย เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน และสอดคล้องกับนโยบายของหน่วยงานกำกับ โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีในอัตราร้อยละ 23 ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 12 พฤษภาคม 2564 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 พฤษภาคม 2564 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	978,167,036	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9913
- ไม่เห็นด้วย	85,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0087
- งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติมหาชนและข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง มีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระในอัตรา 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยใน ปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 5 ท่าน คือ

- 1) คุณสาวิตรี รมยะรูป
- 2) คุณเวทิส อิศวะมังคละ
- 3) ม.ล.จิรเศรษฐ ศุขสวัสดิ์
- 4) คุณโคจิ อิชิบะ
- 5) คุณยุอิชิ ฮอนด้า

เพื่อเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลใดเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา โดยพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการ ให้มีผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในหลากหลายวิชาชีพที่เหมาะสม เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท และเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระมีความรู้



ความสามารถที่เหมาะสม และได้ปฏิบัติในตำแหน่งหน้าที่ในฐานะกรรมการ และกรรมการชุดย่อยได้อย่างดีเสมอมา จึงเห็นสมควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระจำนวน 5 ท่าน ได้แก่ นางสาววิตรี รมยะรูป นายเวทิต อัครวมังคละ ม.ล.จิรเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์ นายโคจิ อธิธิเบ และนายยุทธชิ ฮอนด้า กลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ ประธานฯ ได้สรุปข้อมูลของกรรมการแต่ละท่านเพื่อประกอบการพิจารณา โดยบริษัทได้เสนอรายละเอียดข้อมูลของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งทุกท่านให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมเพื่อพิจารณาล่วงหน้าด้วยแล้ว โดยอยู่ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หน้า 30-39

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งกรรมการกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติดังต่อไปนี้

1. แต่งตั้ง นางสาววิตรี รมยะรูป กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	977,786,648	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9691
- ไม่เห็นด้วย	302,138	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0309
- งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

2. แต่งตั้ง นายเวทิต อัครวมังคละ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	977,786,648	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9691
- ไม่เห็นด้วย	302,138	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0309
- งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

3. แต่งตั้ง ม.ล.จิรเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	978,088,786	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-



4. แต่งตั้ง นายโคจิ อิชิบะ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	977,786,648	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9691
- ไม่เห็นด้วย	302,138	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0309
-งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5. แต่งตั้ง นายยูอิชิ ฮอนด้า กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	977,786,648	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9631
- ไม่เห็นด้วย	302,138	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0309
-งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2564

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมคณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2564 ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน) ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2563 ที่ผ่านมา

สำหรับองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จกรรมการ โดยมีค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ในอัตรา 40,000 บาท ประธานกรรมการแต่ละคนจะได้รับในอัตรา 2 เท่า สำหรับค่าบำเหน็จ คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการแต่ละปี โดยพิจารณาตามระบบการให้คะแนนซึ่งพิจารณาจากภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน และอยู่ภายใต้กรอบงบประมาณค่าตอบแทนรวมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในแต่ละปี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2564



มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2564 ภายในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	978,087,848	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9823
- ไม่เห็นด้วย	164,388	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0168
- งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0009
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564

ประธานฯ มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564 โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีของธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้ง บริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โธมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2564 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่	เป็นผู้ลงลายมือชื่อ ติดต่อกันเป็นปีที่
1. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	4301	5
2. ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย	6638	5
3. นายนันท์วัฒน์ ส้ารวญหันต์	7731	3
4. นางนิสากร ทรงแถน	5035	1

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้น เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้

อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2564 เป็นเงิน 2,015,000 บาท (สองล้านหนึ่งหมื่นห้าพันบาทถ้วน) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.03 จากค่าตอบแทนที่ได้รับในปี 2563



ทั้งนี้ ได้นำเสนอรายละเอียดค่าตอบแทนอื่นๆ ซึ่งบริษัท ดีลอยท์ ฟูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้รับจากบริษัทในการสอบทานสถานะการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง และการคำนวณมูลค่าบริษัทตามวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย รวมเป็นจำนวน 2,570,000 บาท (สองล้านห้าแสนเจ็ดหมื่นบาท) ในปี 2563

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีประเด็นคำถามเพิ่มเติม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564 โดยมีรายละเอียดคะแนนดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลอยท์ ฟูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อ ดังต่อไปนี้

- | | |
|------------------------------|--|
| (1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ |
| (2) ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6638 และ/หรือ |
| (3) นายนันท์วัฒน์ สำรวญพันธ์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7731 และ/หรือ |
| (4) นางนิสากร ทรงมณี | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 |

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564 เป็นเงิน 2,015,000 บาท (สองล้านหนึ่งหมื่นห้าพันบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	964,860,552	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.6311
- ไม่เห็นด้วย	13,391,684	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.3689
- งดออกเสียง	9,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น **แนวโน้มผลประกอบการของบริษัทในปี 2564**
(คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์)

รองประธานกรรมการบริหาร (คุณโชน โสภณพนิช) ผลประกอบการในปี 2564 มีแนวโน้มดีขึ้นจากปี 2563 เนื่องจากผลการดำเนินงานปี 2563 มีภาระค่าใช้จ่ายจากการปรับนโยบายการตั้งสำรองประกันชีวิต PAD Reserve ทำให้มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น 2,688 ล้านบาทตามที่ได้รายงานแล้ว ในขณะที่ปี 2564 คาดว่าจะไม่มีรายการพิเศษที่มีจำนวนเงินสูงดังกล่าว จึงคิดว่ากำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2564 น่าจะเพิ่มขึ้นจากปี 2563 อีกทั้งในระยะที่ผ่านมาอัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาลเพิ่มขึ้นกว่าที่คาดการณ์ไว้มาก ซึ่งส่งผลดีต่อรายได้จากการลงทุนของบริษัท

ผู้ถือหุ้น (คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์) สอบถามแนวโน้มผลการดำเนินงานในช่วง 4 เดือนแรกของปี 2564

รองประธานกรรมการบริหาร (คุณโชน โสภณพนิช) การแพร่ระบาดของ COVID-19 รุนแรงกว่าที่บริษัทคาดไว้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อกรรมกรประกันชีวิตใหม่ เบี้ยประกันภัยรับปีแรกมีแนวโน้มแยกลงเมื่อเทียบกับช่วงปลายปี 2563 อย่างไรก็ตามบริษัทพยายามรักษาความสามารถในการหารายได้ด้วยการปรับเปลี่ยนแบบประกันให้จูงใจกับกลุ่มเป้าหมายที่ยังคงมีกำลังซื้อ การหาคู่ค้าใหม่ และการขายผ่านช่องทางออนไลน์ เป็นต้น

ประธานกรรมการ (ดร. ศิริ การเจริญดี) ประเด็นสำคัญที่บริษัทให้ความสำคัญในด้านการลงทุนของบริษัท คือต้องให้ความสำคัญกับ Asset Liability Matching Principle เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่ไม่อาจคาดการณ์ได้ล่วงหน้า การควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุนทั้งในตราสารหนี้และตราสารทุน และการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุน ซึ่งมีความสำคัญมากขึ้นในช่วงที่มีความไม่แน่นอน และมีความผันผวนสูง

สำหรับแนวโน้มการดำเนินงาน ปี 2564 มีความยากลำบากกว่าปี 2563 การปรับตัวของบริษัทที่ผ่านมาให้ผลค่อนข้างดี บุคลากรของบริษัทยังคงมีขวัญกำลังใจที่ดี แต่ก็มีความเสี่ยงเนื่องจากต้องทำงานและขายในภาวะการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส รายได้จากเบี้ยประกันภัยรับรายใหม่ตั้งแต่ต้นปีถึงปัจจุบันอยู่ในระดับที่ดี แต่ผลการดำเนินงานในระยะเวลาที่เหลือของปีนี้จะเป็นอย่างไรมีความไม่แน่นอนอยู่มาก





ก่อนเปิดการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งที่ประชุมว่า ระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเลเบียน เพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 15 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 1,357 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 1,372 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 978,261,436 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 57.2898 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลา มาร่วมประชุม และปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 12.15 น.

(ดร.ศิริ การเจริญดี)

ประธานกรรมการ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขานุการบริษัท

จุดเด่นทางการเงิน (งบการเงินรวม)

	2564	2563	2562	2561	2560
งบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)					
รวมสินทรัพย์	347,143	339,778	333,680	324,578	308,729
สินทรัพย์ลงทุน	338,705	330,197	324,800	314,909	299,705
รวมหนี้สิน	299,177	293,680	289,420	286,070	269,964
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	295,480	291,329	286,642	283,281	266,015
ส่วนของเจ้าของ	47,966	46,098	44,260	38,508	38,765
งบกำไรขาดทุน (ล้านบาท)					
เบี้ยประกันภัยรับ หักยกเลิกและสงคืน	35,717	34,744	35,692	40,892	44,039
- เบี้ยประกันภัยปีแรก หักยกเลิกและสงคืน	6,262	6,550	6,198	8,101	11,947
- เบี้ยประกันภัยปีต่อไป หักยกเลิกและสงคืน	29,455	28,194	29,494	32,791	32,093
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	12,084	12,231	12,632	12,255	11,552
เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มจากปีก่อน	5,364	4,919	3,580	17,313	23,183
กำไรสุทธิ	3,196	1,608	4,384	4,960	3,627
ข้อมูลต่อหุ้น					
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระเต็มมูลค่า (ล้านหุ้น)	1,708	1,708	1,708	1,708	1,708
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	28.09	27.00	25.92	22.55	22.70
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.87	0.94	2.57	2.91	2.13
เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)	0.56	0.23	0.65	0.72	0.54
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	29.92	24.44	25.31	24.74	25.35
ราคาหุ้น ณ วันสิ้นงวด (บาท)	37.25	21.00	20.70	26.25	35.25
มูลค่าพื้นฐานของกิจการและมูลค่าปัจจุบันของกรมธรรม์ใหม่					
มูลค่าพื้นฐานของกิจการต่อหุ้น (บาท)	39.95	39.53	41.51	36.86	36.73
มูลค่าปัจจุบันของกรมธรรม์ใหม่ต่อหุ้น (บาท)	1.32	0.67	0.21	0.87	0.94

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย : พันบาท)

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2564	2563	2564	2563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	7,636,769	8,072,221	7,621,955	8,061,451
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	7	1,647,622	1,786,021	1,647,622	1,786,021
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		1,599,447	1,647,384	1,599,447	1,647,384
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8, 22	693,336	616,807	693,336	616,807
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	9	1,094,300	724,824	1,094,300	724,824
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10	190,377	1,304,283	190,377	1,304,283
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	11, 34, 35	318,939,305	310,811,466	318,939,305	310,811,466
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	-	-	23,760	23,760
เงินให้กู้ยืมและคอกเบี้ยค้ำรับ	14	12,129,089	11,313,578	12,129,089	11,313,578
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	15	14,556	15,621	14,556	15,621
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	16	35,862	-	35,862	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	17	2,283,275	2,187,895	2,283,256	2,187,860
ค่าความนิยม	18	4,955	4,955	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	19	43,208	27,460	43,203	27,450
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	411,768	600,160	411,768	600,160
สินทรัพย์อื่น	21	418,961	665,595	407,537	654,832
รวมสินทรัพย์		347,142,830	339,778,270	347,135,373	339,775,497

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2564	2563	2564	2563	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	22	295,479,972	291,328,579	295,479,972	291,328,579
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	23	1,185,267	798,906	1,185,267	798,906
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	846,697	75,973	846,697	75,973
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		57,685	-	57,685	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	24	198,818	170,749	198,003	170,220
หนี้สินอื่น	25	1,408,249	1,305,674	1,402,861	1,301,443
รวมหนี้สิน		<u>299,176,688</u>	<u>293,679,881</u>	<u>299,170,485</u>	<u>293,675,121</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 1,708,000,000 หุ้น มูลค่า					
หุ้นละ 1 บาท					
		<u>1,708,000</u>	<u>1,708,000</u>	<u>1,708,000</u>	<u>1,708,000</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,707,566,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ชำระครบแล้ว					
		<u>1,707,566</u>	<u>1,707,566</u>	<u>1,707,566</u>	<u>1,707,566</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
		<u>3,360,993</u>	<u>3,360,993</u>	<u>3,360,993</u>	<u>3,360,993</u>
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย					
26		<u>170,800</u>	<u>170,800</u>	<u>170,800</u>	<u>170,800</u>
เงินสำรองทั่วไป					
		<u>400,000</u>	<u>400,000</u>	<u>400,000</u>	<u>400,000</u>
ยังไม่ได้จัดสรร					
		<u>33,951,235</u>	<u>31,157,822</u>	<u>33,950,241</u>	<u>31,160,035</u>
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนผ่านกำไรขาดทุน					
เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้					
11		<u>8,275,803</u>	<u>9,092,423</u>	<u>8,275,803</u>	<u>9,092,423</u>
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์สำหรับการ					
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด					
- สุทธิจากภาษีเงินได้					
		<u>99,485</u>	<u>208,559</u>	<u>99,485</u>	<u>208,559</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท					
		<u>47,965,882</u>	<u>46,098,163</u>	<u>47,964,888</u>	<u>46,100,376</u>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย					
		<u>260</u>	<u>226</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>47,966,142</u>	<u>46,098,389</u>	<u>47,964,888</u>	<u>46,100,376</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>347,142,830</u>	<u>339,778,270</u>	<u>347,135,373</u>	<u>339,775,497</u>

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
รายได้				
เบี้ยประกันภัยรับ	27, 33	35,717,108	34,744,462	35,717,194
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	27, 33	(1,630,434)	(1,318,974)	(1,630,434)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		34,086,674	33,425,488	34,086,760
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้				
เพิ่มขึ้นจากปีก่อน	27	(94,322)	(29,344)	(29,344)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการ				
ประกันภัยต่อ		33,992,352	33,396,144	33,992,438
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	27	671,283	431,928	671,283
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	33	12,083,782	12,231,089	12,083,782
ผลกำไรจากเงินลงทุน	11	922,142	1,020,337	922,142
ผลกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม	31	379,009	129,663	379,009
รายได้อื่น	33	120,023	127,891	103,084
รวมรายได้		48,168,591	47,337,052	48,151,738
ค่าใช้จ่าย				
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะ				
ยาวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน	27	5,364,283	4,918,780	5,364,283
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่า				
สินไหมทดแทน	27, 33	34,518,877	36,262,471	34,518,877
หัก ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ				
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	27	(866,192)	(801,105)	(866,192)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	27, 33	2,717,502	2,765,077	2,708,319
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	27	551,366	557,597	551,276
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	28	1,647,369	1,533,829	1,643,205
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ				
ขาดทุนจากการด้อยค่า	42	471,701	338,997	471,701
รวมค่าใช้จ่าย		44,404,906	45,575,646	44,391,469
กำไรก่อนภาษีเงินได้		3,763,685	1,761,406	3,760,269
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20	(567,701)	(152,924)	(567,701)
กำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		3,195,984	1,608,482	3,192,568
ขาดทุนจากการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิจาก				
ภาษี	13	-	(345)	-
กำไรสุทธิ		3,195,984	1,608,137	3,192,568

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น(ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
การแบ่งปันกำไรสุทธิสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท				
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	3,195,950	1,608,448	3,192,568	1,620,614
จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	(180)		
	<u>3,195,950</u>	<u>1,608,268</u>		
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย				
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	34	35		
จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	(166)		
	<u>34</u>	<u>(131)</u>		
	<u>3,195,984</u>	<u>1,608,137</u>		
กำไรสำหรับปี	<u>3,195,984</u>	<u>1,608,137</u>	<u>3,192,568</u>	<u>1,620,614</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	11, 32	(897,560)	(897,560)	1,008,033
การโอนกลับกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุน				
ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	11, 32	(82,084)	(82,084)	(555,462)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับ				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	32	(136,342)	(136,342)	(479,852)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	20, 32	190,292	190,292	32,089
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(925,694)	(925,694)	4,808

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น(ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	32	(12,937)	54,777	(12,762)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	20, 32	2,552	(11,076)	2,552
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(10,385)	43,701	(10,210)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		(936,079)	48,509	(935,904)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,259,905	1,656,646	2,256,664
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท		2,259,871	1,656,777	2,256,664
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อย		34	(131)	
		2,259,905	1,656,646	
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	37			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง		1.872	0.942	
จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	13	-	(0.001)	
กำไรต่อหุ้นสำหรับปี		1.872	0.941	1.870
				0.949

ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ชื่อ - นามสกุล: ดร.ศิริ การเจริญดี

อายุ: 74 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการอิสระ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 23 ปี (ได้รับการแต่งตั้งเมื่อเมษายน 2542 - ปัจจุบัน)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 14 ปี 4 เดือน

(ได้รับการแต่งตั้งเมื่อธันวาคม 2550 - เมษายน 2565)

ระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 17 ปี (ณ เดือนเมษายน 2568)

(กรณีที่ได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง)



การศึกษา / การอบรม

ปริญญาเอก Monetary Economics, and Econometrics & Operations Research, Monash University, Australia

ปริญญาโท Economic Statistics and Monetary Economics, University of Sydney, Australia

ปริญญาตรี (เกียรตินิยมอันดับ 2, 1st division) Economic Statistics, University of Sydney, Australia

หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการการตลาดทุน รุ่นที่ 5/2550

หลักสูตร Advanced Management Program, รุ่นที่ 113/2538 Harvard Business School

หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 6/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 60/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 4/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน : 3 แห่ง
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2561 - ปัจจุบัน: ประธานกรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2560 - ปัจจุบัน: ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2559 - ปัจจุบัน: ประธานกรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2553 - ปัจจุบัน: ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2547 - ปัจจุบัน: กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)

พ.ศ.2562 - ปัจจุบัน: ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร บริษัท นวเวช อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 4 แห่ง
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2564 - ปัจจุบัน: ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

2561 - ปัจจุบัน: กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ และประธานคณะกรรมการการเงินและทรัพย์สิน

- มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- 2559 - ปัจจุบัน: ประธานกรรมการ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทริส เพรตติ้ง จำกัด
- 2546 - ปัจจุบัน: คณะกรรมการจัดทำบ้านที่ช่อตอง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (รายสาขา)
สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
- 2546 - ปัจจุบัน: กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน และประธานกรรมการสรรหา
บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- ก.พ.2561 - พ.ค.2562 ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร บริษัท เคพีเอ็น เซลท์แคร์ จำกัด (มหาชน)
- 2559 - พ.ค.2561 ประธานกรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 2557- ก.ค.2561 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท สมิตีเวช จำกัด (มหาชน)
- 2557- ก.ค.2561 กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท ไรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)
- 2543 - ก.พ.2561 กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท โฟสต์ พับลิชซิง จำกัด (มหาชน)
- 2543 - เม.ย.2560 รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2555 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท โทริเซนไทย เอเยนต์ซีส์ จำกัด (มหาชน)

การเข้าร่วมประชุมในปี 2564	คณะกรรมการบริษัท	7/7	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการลงทุน	12/12	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	3/3	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน	1/1	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการอิสระ	1/1	(ร้อยละ 100)

การถือหุ้นในบริษัท - ไม่มีหุ้นทางตรงและทางอ้อม - (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

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

ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ชื่อ – นามสกุล: นายชัย ไสภณพนิช

อายุ: 78 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 49 ปี 7 เดือน

(ได้รับการแต่งตั้ง เมื่อเมษายน 2511 - มีนาคม 2559

และสิงหาคม 2563 - ปัจจุบัน)



การศึกษา / การอบรม

ปริญญาตรี	B.Sc., University of Colorado, U.S.A.
ปริญญา	หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 6
หลักสูตร	Chairman 2000 รุ่นที่ 10/2547
ประกาศนียบัตร	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 16/2545

ประวัติการทำงาน

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน : 5 แห่ง
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ส.ค.63 - ปัจจุบัน:	กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พ.ย. 61 - ปัจจุบัน:	ประธานกรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
พ.ย. 61 - ปัจจุบัน:	ประธานกรรมการ บริษัท ไฟน์ เมทเทิล เทคโนโลยีส์ จำกัด (มหาชน)
ก.ย. 61 - ปัจจุบัน:	ประธานกรรมการ บริษัท จรุงไทยไวร์แอนด์เคเบิล จำกัด (มหาชน)
ส.ค. 61 - ปัจจุบัน, :	ประธานกรรมการ บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 12 แห่ง
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

พ.ค. 2561 - ปัจจุบัน:	ประธานกรรมการ คณะกรรมการการเงินและทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
ปี 2560 - ปัจจุบัน:	ประธานกรรมการบริหาร หอศิลป์สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ
ปี 2556 - ปัจจุบัน:	กรรมการ มูลนิธิอาสาสมัครฯดินแดน ในพระบรมราชินูปถัมภ์
ปี 2555 - ปัจจุบัน:	กรรมการบริหาร Association of Insurers and Reinsurers of Developing Countries
ปี 2552 - ปัจจุบัน:	กรรมการ มูลนิธิ 100 ปี สมเด็จพระศรีนครินทร์
ปี 2551 - ปัจจุบัน:	กรรมการ สภามหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวงประเภทผู้ทรงคุณวุฒิ
ปี 2546 - ปัจจุบัน:	กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมกิจการสภา มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง

ปี 2541 - ปัจจุบัน:	กรรมการ PT Asian International Investindo
ปี 2541 - ปัจจุบัน:	กรรมการ Asian Insurance International (Holding) Ltd.
ปี 2540 - ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิคณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ปี 2537 - ปัจจุบัน:	ประธานกรรมการ มูลนิธิกรุงเทพประกันภัย
ปี 2523 - ปัจจุบัน:	ประธานกรรมการ มูลนิธิโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

ส.ค. 2563 - ธ.ค. 2564:	ที่ปรึกษาอาวุโสคณะกรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พ.ย. 2561 - 23 เม.ย. 2564:	ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
2530 - มิ.ย. 2560:	ประธานกรรมการ บริษัท ไฟน์ เม็ททัล เทคโนโลยีส์ จำกัด (มหาชน)
2529 - มิ.ย. 2560:	ประธานกรรมการ บริษัท จรุงไทยไวร์แอนด์เคเบิล จำกัด (มหาชน)
2522 - มิ.ย. 2560:	ประธานกรรมการ บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)
2521 - มิ.ย. 2560:	ประธานกรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การเข้าร่วมประชุมในปี 2564	คณะกรรมการบริษัท	7/7	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	3/3	(ร้อยละ 100)

การถือหุ้นในบริษัท

21,310,328 หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 64)
คิดเป็นร้อยละ 1.2480 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
(จำนวนหุ้นลดลง 500,000 หุ้น จากวันที่ 10 กรกฎาคม 2563)

การถือหุ้นทางอ้อม 5,087,000 หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 64)
คิดเป็นร้อยละ 0.298 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

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

ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ชื่อ - นามสกุล: นางคมคาย ฐิตรานนท์

อายุ: 70 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการอิสระ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 9 ปี (ได้รับการแต่งตั้งเมื่อเมษายน 2556 - ปัจจุบัน)

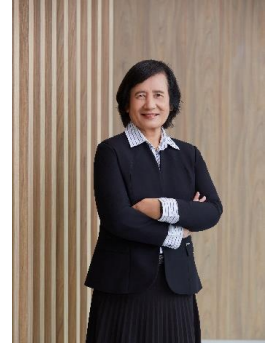
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 6 ปี 3 เดือน

(ได้รับการแต่งตั้งเมื่อเมษายน 2556 - มิถุนายน 2559)

และมีนาคม 2562 - เมษายน 2565)

ระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 9 ปี 3 เดือน (ณ เดือนเมษายน 2568)

(กรณีที่ได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง)



การศึกษา / การอบรม

ปริญญาโท	พัฒนาการเศรษฐกิจมหัพฒนขต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร
ปริญญาตรี	พาณิชยศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณมหาวิทยาลัย
หลักสูตร	Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 26/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประกาศนียบัตร	หลักสูตรนักรับการระดับสูง รุ่นที่ 34 สถาบันพัฒนาข้าราชการ
ปริญญาบัตร	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (ปรอ.) รุ่นที่ 17/2546 สถาบันป้องกันราชอาณาจักร
หลักสูตร	ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 7
ประกาศนียบัตร	วิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 1/2554 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

: 2 แห่ง

ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

มี.ค. 2562 - ปัจจุบัน:	กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน:	กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เม.ย. 2557 - ปัจจุบัน:	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน:	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน:	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ก.ค. 2559 - ปัจจุบัน:	กรรมการอิสระ บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

: ไม่มี

ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ

: ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- พ.ศ. 2561 - ธ.ค. 2564: ประธานกรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 ก.ค. 2559 - ก.พ. 2560: กรรมการบริหาร กรรมการลงทุน และรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 เม.ย. 2557 - มิ.ย. 2559: กรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 ม.ค. 2556 - เม.ย. 2557: ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การเข้าร่วมประชุมในปี 2564	คณะกรรมการบริษัท	7/7	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการบริหาร	15/15	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน	1/1	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการอิสระ	1/1	(ร้อยละ 100)

การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม- (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 64)

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

ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ชื่อ - นามสกุล: นายโชน ไสภณพนิช

อายุ: 47 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 8 ปี 9 เดือน

(ได้รับการแต่งตั้ง เมื่อกุมภาพันธ์ 2554 - กรกฎาคม 2559
และธันวาคม 2560 - ปัจจุบัน)



การศึกษา / การอบรม

ปริญญาโท	เศรษฐศาสตร์และความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ Johns Hopkins University, USA
ปริญญาตรี	เศรษฐศาสตร์ Upper Second-Class Honors, University College London, England
หลักสูตร	Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 142/2554 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
หลักสูตร	Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
หลักสูตร	Fellow, Life Management Institute, LOMA

ประวัติการทำงาน

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน : 1 แห่ง

ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ส.ค.2564- ปัจจุบัน:	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ก.พ.2563 - ปัจจุบัน:	กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน:	กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 15 แห่ง

ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2561 - ปัจจุบัน :	กรรมการ บริษัท เวลานาใต้ เรสซิเดนเชส (วิลล่า) จำกัด
2561 - ปัจจุบัน :	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
2561 - ปัจจุบัน :	กรรมการ บริษัท จูน-จูเลีย จำกัด
2561 - ปัจจุบัน :	กรรมการ บริษัท สิริเดชา จำกัด
2561 - ปัจจุบัน :	กรรมการ บริษัท ศรีร่วมใจ หนองปรือ จำกัด
2561 - ปัจจุบัน :	กรรมการ บริษัท ศรีพัฒนา โป่ง จำกัด
2560 - ปัจจุบัน :	กรรมการ บริษัท เดอะ ลินเนี่ยจ จำกัด
2560 - ปัจจุบัน :	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด

- 2560 - ปัจจุบัน : กรรมการ บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด
- 2560 - ปัจจุบัน : กรรมการ บริษัท บางกอก มิตรบุษิณี ยูเอฟเจ ลีส์ จำกัด
- 2560 - ปัจจุบัน : กรรมการ บริษัท เย็นใจ จำกัด
- 2556 - ปัจจุบัน : กรรมการ บริษัท เวลา ซะอ่ำ เรสซิเดนเชส จำกัด
- 2551 - ปัจจุบัน : กรรมการ บริษัท ไอเดียส์ 1606 จำกัด
- 2545 - ปัจจุบัน : กรรมการ บริษัท วัฒนเชิดชู จำกัด
- 2539 - ปัจจุบัน : กรรมการ บริษัท เพลเซอร์ ออฟ ลิฟวิง จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ

: ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- ธ.ค. 2560 - ส.ค. 2564: รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 2561 - 2563 : ประธานกรรมการ Cambodia Life Insurance Company Plc.
- 2560 - 2561 : Innovative Finance Consultant, UNICEF
- 2556 - ก.ค. 2559: กรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 2555 - 2559 : กรรมการ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
- 2554 - ก.ค. 2559: กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 2554 - ก.ค. 2559: กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การเข้าร่วมประชุมในปี 2564	คณะกรรมการบริษัท	7/7	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการบริหาร	15/15	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการลงทุน	12/12	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการความเสี่ยง	4/4	(ร้อยละ 100)

การถือหุ้นในบริษัท

8,397,902 หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 64)
คิดเป็นร้อยละ 0.4918 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
(จำนวนหุ้นเพิ่มขึ้น 8,212,902 หุ้น จากวันที่ 10 กรกฎาคม 2563)
- ไม่มีการถือหุ้นทางอ้อม -

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

ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ชื่อ – นามสกุล: นายโทโมฮิสะ คาวาซากิ
 อายุ: 51 ปี
 สัญชาติ: ญี่ปุ่น
 ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการ
 จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: ได้รับการแต่งตั้งเป็นครั้งแรก



การศึกษา
 ปริญญาตรี: วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี University of Keio ประเทศญี่ปุ่น
 ปริญญาโท: วิทยาศาสตร์ University of Georgia State, Robinson College of Business
 สาขาการบริหารความเสี่ยงและการประกันภัย ประเทศสหรัฐอเมริกา

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
 ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน
 ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	General Manager, Global Business Risk & Control Department
เม.ย. 2558	General Manager, Planning and Research Dept.
เม.ย. 2557	Deputy General Manager, Product Development Dept.
เม.ย. 2555	Deputy General Manager, Actuarial Dept.
ม.ค. 2550	Deputy General Manager, Planning and Research Dept.
ก.ค. 2548	Georgia State University
เม.ย. 2554	Manager, Corporate Planning Dept.
เม.ย. 2536	Joined Nippon Life Insurance Company, Actuarial Dept.

การเข้าร่วมประชุมในปี 2564 : ได้รับการแต่งตั้งเป็นครั้งแรก

การถือหุ้นในบริษัท : ไม่มีการถือหุ้นทางอ้อม - (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

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

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ / นิชามกรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาคณะกรรมการ

การสรรหาคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลผู้ที่เหมาะสมโดยพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งมีประสบการณ์จากหลากหลายธุรกิจ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร มีวุฒิภาวะและความเป็นมืออาชีพ สามารถอุทิศเวลาให้กับงานของบริษัทอย่างเพียงพอ ตลอดจนพิจารณาความหลากหลายในความรู้และประสบการณ์ของกรรมการแต่ละท่าน เพื่อให้องค์ประกอบของกรรมการเหมาะสม สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การสรรหาคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งเป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระ โดยมีสัดส่วน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมี 1 ท่านที่มีความรู้ความเข้าใจหรือมีประสบการณ์ด้านบัญชี และ/หรือการเงินเป็นอย่างดีและเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

การสรรหาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งและผู้บริหารระดับสูงเป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และแต่งตั้งผู้บริหารที่รับผิดชอบดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยงเป็นเลขานุการ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายและหลักเกณฑ์ด้านการบริหารความเสี่ยงตามที่บริษัทและหน่วยงานกำกับดูแลของภาครัฐกำหนด

การสรรหาคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้กรรมการอย่างน้อย 3 คน และอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นกรรมการอิสระ โดยประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนควรเป็นกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงพิจารณาหลักเกณฑ์และรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณีตามข้อบังคับของบริษัท

การสรรหาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

การสรรหาคณะกรรมการการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเป็นคณะกรรมการการลงทุนไม่น้อยกว่าสามคน ผู้ซึ่งมีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์เป็นเวลาไม่น้อยกว่าสามปีเกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบการลงทุนของบริษัท โดยให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ.2556

การสรรหาคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้กรรมการกรรมการอย่างน้อย 3 คนเป็นคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อหารือและกำหนดแนวทาง ขั้นตอน วิธีการ รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานภายในระยะเวลาประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัท

การสรรหาคณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้กรรมการอย่างน้อย 3 ท่าน เป็นคณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยแต่งตั้งจากกรรมการบริษัทและ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ และ/หรือเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพื่อกำกับดูแลและส่งเสริมการบริหารงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและนวัตกรรมดิจิทัลให้เป็นไปตามเป้าหมายและนโยบายของบริษัท

นियามกรรมการอิสระ

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

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท 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) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับการค่าบริการเกินกว่า 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 หรือ คราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- 23.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อ 24. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม 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. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้แก่นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้
- ข้อ 27. ภายใต้ข้อบังคับ ข้อ 28 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน
- มติของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่งต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนตามวรรคหนึ่ง จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

- ข้อ 28. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- ข้อ 29. กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้
- ข้อ 30. ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ
- ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการด้วยก็ได้
- รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการ ซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย
- ข้อ 31. ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมอย่างน้อยไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามมีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก
- กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- ข้อ 32. ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจเรียกประชุม หรือสั่งให้มีการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็
- 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 ที่ที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา หรือจังหวัดใกล้เคียง
- ข้อ 37. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควร ให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้และให้กรรมการผู้จัดการเป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง
- ให้คณะกรรมการบริหารเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร จะเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริหารก็ได้ รองประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการบริหารมอบหมาย
- กรรมการบริหารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการบริหารผู้นั้นในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ

ข้อ 38. ให้ประธานกรรมการบริหารเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการบริหารเป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ไม่มีรองประธาน กรรมการบริหารหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุม คนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาดำเนินการใดๆ ตามอำนาจหน้าที่ดังที่กำหนดไว้ จะต้องประกอบด้วย กรรมการบริหารไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการบริหารทั้งหมด จึงถือว่าครบเป็นองค์ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารในเรื่องใดของคณะกรรมการบริหารจะต้องได้รับการออกเสียงไม่ น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมติในนั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนน เสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

กรรมการบริหารผู้ใดมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

ข้อ 39. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่ง ให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้มีจำนวน คุณสมบัติ หน้าที่ความ รับผิดชอบตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้

ให้คณะกรรมการตรวจสอบเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีสิทธิได้รับคำตอบและบำเหน็จตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่ กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการตรวจสอบผู้นั้นในอันที่จะได้รับคำตอบหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะ กรรมการ

ข้อ 40. ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องใดของคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องได้รับการออก เสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมติในนั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้า คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ข้อ 41. ให้คณะกรรมการมีอำนาจจัดตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขาของบริษัทได้

ข้อ 42. อำนาจกรรมการที่จะทำนิติกรรมผูกพันบริษัท คือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน

ข้อ 43. คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท และ/หรือการ ทำนิติกรรมต่างๆ แทนบริษัท พร้อมทั้งกำหนดเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทของกรรมการดังกล่าวได้

ข้อ 44. กรรมการมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากบริษัทในรูปของ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามที่ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็น คราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นอาจให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับ คำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท

หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 45. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควรหรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสามครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กฎหมายกำหนด ผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมครั้งนั้นให้แก่บริษัท

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

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

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งเข้ามาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการประชุมเพราะผู้ถือหุ้นเป็นผู้ร้องขอให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 48. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่า หุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนเสียงลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อ 49. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

49.1 ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

49.2 ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
- (ค) การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
- (ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
- (จ) การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ชนิดแปรสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ การออกหุ้นบุริมสิทธิ หรือหุ้นบุริมสิทธิชนิดแปรสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ การออกหลักทรัพย์ชนิดอื่นตามบทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การออกไปสำคัญแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้นทุกชนิด
- (ฉ) การควบ หรือเลิกบริษัท

ข้อ 50. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

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

ข้อ 63. การประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการ หรือการประชุมใดๆ ของบริษัท ประธาน กรรมการ หรือผู้ที่ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม จะกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และการส่งหนังสือเชิญประชุม รวมถึงเอกสารประกอบการประชุม จะส่งโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

ข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ

ชื่อ – นามสกุล: นายสุนทร อรุณานนท์ชัย

อายุ: 79 ปี

สัญชาติ: ไทย

ที่อยู่: บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800

ตำแหน่งในบริษัท กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 46 ปี (ได้รับการแต่งตั้ง เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2519)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 14 ปี 4 เดือน (ได้รับการแต่งตั้ง เมื่อธันวาคม 2550 - ปัจจุบัน)



การศึกษา / การอบรม

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Arkansas, USA

ปริญญาตรี Southern Arkansas University, USA

ปริญญา ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยขอนแก่น

ปริญญา ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

ปริญญา ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ

ปริญญา ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม

หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชนวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ปรอ. 366

หลักสูตร การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 5 สถาบันพระปกเกล้า

หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 6

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

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

หลักสูตร การวิเคราะห์และการแก้ปัญหาธุรกิจ จาก East-West Center, University of Hawaii, USA

หลักสูตร การบริหารชั้นสูง จาก Harvard University, USA

หลักสูตร การบริหารชั้นสูง จาก Kellogg- Northwestern University, USA

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

: 2 แห่ง

ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน: กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2550 - ปัจจุบัน: กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2531 - ปัจจุบัน: กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะผู้บริหาร บริษัท ซี.พี. แลนด์ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

: 8 แห่ง

ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2561 - ปัจจุบัน: รองประธานกรรมการอาวุโส บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด

- 2558 - ปัจจุบัน: กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยขอนแก่น
 2558 - ปัจจุบัน: กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันพระปกเกล้า
 2547 - ปัจจุบัน: ประธานกรรมการ บริษัท ราชบุรี เอทานอล จำกัด
 ประธานกรรมการ บริษัท เบิกไพรโคเจนเนอเรชั่น จำกัด
 ประธานกรรมการ บริษัท ทิพมาศ จำกัด
 ประธานกรรมการ บริษัท เอ็ส แอนด์ เอ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
 2528 - ปัจจุบัน: ประธานกรรมการ บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ

: ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน

- 2547 - 2560: รองประธานกรรมการ บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด
 2541 - 2563: ประธานกรรมการ บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด
 2519 - 2549: กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การเข้าร่วมประชุมในปี 2564	คณะกรรมการบริษัท	7/7	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการตรวจสอบ	4/4	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน	1/1	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการอิสระ	1/1	(ร้อยละ 100)

การถือหุ้นในบริษัท การถือหุ้นทางตรง 1,079,200 หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
 คิดเป็นร้อยละ 0.0632 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
 (ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากวันที่ 10 กรกฎาคม 2563)

- ไม่มีการถือหุ้นทางอ้อม -

ส่วนได้เสียพิเศษในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ - ไม่มี -

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

<p>อากร แสตมป์ 20 บาท</p>

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 ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง ดังนี้
 หุ้นสามัญ.....หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง
 หุ้นปริมิสิทธิ์.....หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

(3) ขอมอบฉันทะให้

(1) อายุปี อยู่บ้านเลขที่.....
ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....
อีเมล*.....โทรศัพท์มือถือ (สำหรับ OTP)*.....หรือ

(2) อายุปี อยู่บ้านเลขที่.....
ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....
อีเมล*.....โทรศัพท์มือถือ (สำหรับ OTP)*.....หรือ

(3) อายุปี อยู่บ้านเลขที่.....
ถนน.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....
อีเมล*.....โทรศัพท์มือถือ (สำหรับ OTP)*.....

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในวันพุธที่ 27 เมษายน 2565 เวลา 13.30 น. หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อผู้มอบฉันทะ

(.....)

ลงชื่อผู้รับมอบฉันทะ

(.....)

ลงชื่อผู้รับมอบฉันทะ

(.....)

ลงชื่อผู้รับมอบฉันทะ

(.....)

หมายเหตุ 1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียง

* 2. กรุณากรอกข้อมูลทั้งหมดให้ถูกต้อง ครบถ้วน โดยเฉพาะ E-mail และเบอร์โทรศัพท์มือถือ (*) มิเช่นนั้น บริษัทจะไม่สามารถจัดส่งชื่อผู้ใช้ (Username) รหัสผ่าน (Password) และ OTP ให้แก่ท่านเพื่อใช้ในการล็อกอิน (Log-in) เข้าสู่ระบบการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้

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.....

อีเมล* โทรศัพท์มือถือ (สำหรับ OTP)* หรือ

(2) อายุ ปี อยู่บ้านเลขที่.....

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

อีเมล* โทรศัพท์มือถือ (สำหรับ OTP)* หรือ

(3) อายุ ปี อยู่บ้านเลขที่.....

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

อีเมล* โทรศัพท์มือถือ (สำหรับ OTP)*

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในวันพุธที่ 27 เมษายน 2565 เวลา 13.30 น. หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2564

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2564

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

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ชื่อกรรมการ ดร.ศิริ การเจริญดี
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายชัย ไสภณพนิช
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นางคมคาย กุศลวานนท์
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายชิน ไสภณพนิช
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายโทโมฮิสะ คาวาซากิ
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565

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

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565

- (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 เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
2. วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
3. ในกรณีที่วาระที่จะต้องพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ตามแนบ
4. * กรุณากรอกข้อมูลทั้งหมดให้ถูกต้อง ครบถ้วน โดยเฉพาะ E-mail และเบอร์โทรศัพท์มือถือ (*) มิเช่นนั้น บริษัทจะไม่สามารถจัดส่งชื่อผู้ใช้ (Username) รหัสผ่าน (Password) และ OTP ให้แก่ท่านเพื่อใช้ในการล็อกอิน (Log-in) เข้าสู่ระบบการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ ข.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในวันพุธที่ 27 เมษายน 2565 เวลา 13.30 น. 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

อากร
แสตมป์
20 บาท

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.

(เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้
คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)

เขียนที่.....

วันที่ เดือน พ.ศ.

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

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

ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ.....

ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

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

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

 หุ้นบุริมสิทธิ..... หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ..... เสียง

(2) ขอมอบฉันทะให้

(1) อายุ ปี อยู่บ้านเลขที่.....

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

อีเมล* โทรศัพท์มือถือ (สำหรับ OTP)* หรือ

(2) อายุ ปี อยู่บ้านเลขที่.....

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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญ
ผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในวันพุธที่ 27 เมษายน 2565 เวลา 13.30 น. หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และ
สถานที่อื่นด้วย

(3) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในครั้งนี้ ดังนี้

มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

มอบฉันทะบางส่วน คือ

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

หุ้นบุริมสิทธิ หุ้น และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้..... เสียง

รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด เสียง

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2564

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

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2564

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

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ชื่อกรรมการ ดร.ศิริ การเจริญดี
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายชัย ไสภณพนิช
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นางคมคาย กุศลรานนท์
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายชิน ไสภณพนิช
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายโทโมฮิสะ คาวาซากิ
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565

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

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565

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

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

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

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ถือเป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

1. หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. นี้ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นเท่านั้น
2. หลักฐานที่ต้องแนบพร้อมทั้งหนังสือมอบฉันทะ คือ
 - (1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียน (Custodian) เป็นผู้ดำเนินการลงทุนในหนังสือมอบฉันทะแทน
 - (2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน (Custodian)
3. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
4. วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
5. ในกรณีที่มิ่วาระที่จะต้องพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. ตามแนบ
6. * กรุณากรอกข้อมูลทั้งหมดให้ถูกต้อง ครบถ้วน โดยเฉพาะ E-mail และเบอร์โทรศัพท์มือถือ (*) มิเช่นนั้น บริษัทจะไม่สามารถจัดส่งข้อมูล (Username) รหัสผ่าน (Password) และ OTP ให้แก่ท่านเพื่อใช้ในการล็อกอิน (Log-in) เข้าสู่ระบบการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในวันพุธที่ 27 เมษายน 2565 เวลา 13.30 น. 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

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ด้วยบริษัทได้กำหนดจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพียงรูปแบบเดียว ในวันพุธที่ 27 เมษายน 2565 ซึ่งบริษัทไม่มีการจัดสถานที่ประชุม หรือการลงทะเบียนใดๆ ที่หน้างาน บริษัทจึงขอความกรุณาท่านผู้ถือหุ้น เข้าลงทะเบียนล่วงหน้าเพื่อร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

โดยการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Shareholder Meeting) บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท ดิจิทัล แอดเชสแพลตฟอร์ม จำกัด (DAP) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นผู้ให้บริการระบบ DAP e-Shareholder Meeting จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยท่านผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์สามารถดำเนินการได้ตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

หลักฐานที่ต้องแสดงเพื่อลงทะเบียนเข้าประชุม (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

1. บุคคลธรรมดา

1.1 ผู้ถือหุ้นประชุมด้วยตนเอง

- บัตรประจำตัวประชาชนของผู้ถือหุ้นที่ยังไม่หมดอายุ หรือสำเนาบัตรที่ส่วนราชการออกให้ เช่น บัตรข้าราชการ ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง กรณีมีการเปลี่ยนแปลงชื่อ-นามสกุล ให้ยื่นเอกสารประกอบด้วย

1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว
- สำเนาเอกสารแสดงตัวตนที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้นผู้มอบฉันทะ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- สำเนาเอกสารแสดงตัวตนที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

2. นิติบุคคล

2.1 ผู้แทนนิติบุคคลเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ออกให้โดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล) ที่เข้าร่วมการประชุมด้วยตนเอง และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลที่มาประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
- สำเนาเอกสารแสดงตัวตนผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล) ที่ส่วนราชการออกให้ พร้อมลงลายมือชื่อ รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล

2.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ข. แบบใดแบบหนึ่ง ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว

- สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ออกให้โดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล หรือผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
 - สำเนาเอกสารแสดงตัวตนของผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล) ที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะพร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
 - สำเนาเอกสารแสดงตัวตนของผู้รับมอบฉันทะที่ส่วนราชการออกให้ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
3. **ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนในต่างประเทศ และแต่งตั้งคัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น**
- กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนักลงทุนในต่างประเทศ และแต่งตั้ง Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ให้ใช้เอกสารเช่นเดียวกับกรณีนิติบุคคลตามข้อ 2. โดยสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ข. แบบ ค. แบบ ไต แบบหนึ่ง ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว
 - ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนในต่างประเทศมอบให้ Custodian เป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ต้องส่งหลักฐานดังต่อไปนี้เพิ่มเติม
 - 1) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนในต่างประเทศให้ Custodian เป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบ ฉันทะแทน
 - 2) หนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ Custodian
 - ในกรณีของสำเนาเอกสารจะต้องมีการรับรองสำเนาถูกต้อง และหากเป็นเอกสารที่จัดทำขึ้นในต่างประเทศ ควรมีการรับรองลายมือชื่อโดยโนตารีพับบลิก ทั้งนี้ เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลนั้น (แล้วแต่กรณี) รับรองความถูกต้องของคำแปล

การส่งเอกสารและลงทะเบียนยืนยันตัวตนผู้ถือหุ้น

1. **ผู้ถือหุ้นประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง**
 - 1.1 ผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ โดยใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นเอกสารยืนยันตัวตน
 - ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียน (e-Register) ล่วงหน้า เพื่อเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) ผ่านระบบ DAP e-Shareholder Meeting ได้ตั้งแต่วันที่ 13 เมษายน 2565 เวลา 8.30 น. จนถึงวันที่ 26 เมษายน 2565 เวลา 17.00 น. โดยใช้บัตรประจำตัวประชาชนตัวจริงที่ยังไม่หมดอายุลงทะเบียนได้ที่ <https://portal.eservice.set.or.th/Account/Login?refer=fa%2bSrO4YihUPkwRc2At%2bDX0WmQ%2fP9q3QWEmgW7%2fKr3UW9qv2ZhXcdVQ%3d%3d> หรือ สแกน QR Code นี้



- ภายหลังจากที่ผู้ถือหุ้นยืนยันตัวตนผ่านระบบ DAP e-Shareholder Meeting แล้ว บริษัทจะดำเนินการพิจารณาข้อมูลของผู้ถือหุ้น และยืนยันโดยระบบจะแจ้งผลการยืนยันตัวตนเพื่อเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางอีเมล (E-mail) ที่ผู้ถือหุ้นได้ลงทะเบียนไว้
- ภายหลังจากที่บริษัทตรวจสอบความถูกต้องของแบบฟอร์มลงทะเบียน และเอกสารแสดงตัวตนแล้ว บริษัทจะแจ้งชื่อเข้าใช้งาน (Username) และรหัสผ่าน (Password) เพื่อใช้ในการล็อกอิน (Log-in) เข้าสู่ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (DAP e-Shareholder Meeting) ทางอีเมล (E-mail) ที่ได้แจ้งแก่บริษัทในแบบฟอร์มลงทะเบียน
- กรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการลงทะเบียน ท่านสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่บริษัท ที่หมายเลข 02 777 8602 ช่วงเวลาทำการ 08.30 - 17.00 น. ตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2565 เป็นต้นไป (ยกเว้นวันเสาร์ - อาทิตย์ หรือวันหยุดนักขัตฤกษ์)

2. ผู้ถือหุ้นประสงค์มอบฉันทะให้กรรมการอิสระ

- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท คือ นายสุนทร อรุณานนท์ชัย เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ การมอบฉันทะให้กรรมการอิสระขอให้ใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เท่านั้น โดยบริษัทได้จัดเตรียมแบบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุม สำหรับรายชื่อและประวัติโดยย่อของกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 6 หน้า 58-59
- ภายหลังจากที่บริษัทตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารการมอบฉันทะแบบ ข. ให้กรรมการอิสระแล้ว บริษัทจะบันทึกลงคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ โดยระบบจะส่งอีเมลแจ้งผลการลงทะเบียนมอบฉันทะไปยังอีเมลของผู้ถือหุ้นเพื่อยืนยันการลงทะเบียนมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นจะไม่ได้รับรหัสผ่าน เพราะถือว่าการมอบฉันทะให้กรรมการอิสระและลงคะแนนล่วงหน้าในระบบเรียบร้อยแล้ว
- กรุณาส่งหนังสือมอบฉันทะที่ลงนามเรียบร้อยแล้วพร้อมเอกสารแสดงตัวตนของผู้มอบฉันทะที่ส่วนราชการออกให้ โดยใส่ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับซึ่งบริษัทจัดให้พร้อมหนังสือนัดประชุมมายัง เลขานุการบริษัท บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800


3. ผู้ถือหุ้นประสงค์มอบฉันทะให้บุคคลอื่น (ไม่ใช่กรรมการอิสระ)

- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์มอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมแทน ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะสามารถกรอกข้อมูล ระบุชื่อพร้อมรายละเอียดของบุคคลที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ข. ตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากำหนดไว้ ซึ่งบริษัทจัดเตรียมแบบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุม
- กรุณาส่งหนังสือมอบฉันทะที่กรอกข้อมูลและลงนามผู้มอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว พร้อมเอกสารแสดงตัวตนของผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะที่ส่วนราชการออกให้ โดยใส่ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับซึ่งบริษัทจัดให้พร้อมหนังสือนัดประชุมมายัง เลขานุการบริษัท บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800
- ภายหลังจากที่บริษัทตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารมอบฉันทะแล้ว บริษัทจะแจ้งชื่อเข้าใช้งาน (Username) และรหัสผ่าน (Password) เพื่อใช้ในการล็อกอิน (Log-in) เข้าสู่ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (DAP e-Shareholder Meeting) ทางอีเมล (E-mail) ที่ได้แจ้งแก่บริษัทในหนังสือมอบฉันทะ

- ในกรณีผู้ถือหุ้นได้มอบฉันทะในหนังสือมอบฉันทะ (แบบ ข.) และออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระมาเรียบร้อยแล้ว บริษัทจะบันทึกการลงคะแนนในระบบ โดยผู้รับมอบฉันทะจะไม่ได้รับชื่อเข้าใช้งาน (Username) และรหัสผ่าน (Password) เพื่อเข้าระบบลงคะแนนเสียงอีก โดยบริษัทจะส่ง Link การประชุมให้กับผู้รับมอบฉันทะ เพื่อให้สามารถเข้าร่วมการประชุม โดยหากประสงค์จะถามคำถาม ผู้รับมอบฉันทะจะต้องพิมพ์ข้อความคำถามเพื่อจัดคิวผู้จะถาม โดยเลือกปุ่ม Chat ของระบบ Webex เพื่อพิมพ์และส่งคำถามให้เจ้าหน้าที่ของบริษัททราบ และเชิญให้ถามในที่ประชุมตามวาระต่อไป

อนึ่ง เนื่องจากการลงทะเบียนเข้าประชุมในระบบ DAP e-Shareholder Meeting สามารถใช้หนึ่ง e-mail address ในการลงทะเบียนต่อผู้ถือหุ้น 1 รายเท่านั้น หากผู้เข้าประชุมเป็นผู้ถือหุ้นและรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นรายอื่นด้วย หรือผู้เข้าประชุมที่รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย กรุณาเตรียม e-mail address ตามจำนวนผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์


ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเมื่อลงทะเบียนแล้วสามารถล็อกอิน (Log-in) เข้าสู่ระบบ DAP e-Shareholder Meeting ได้ในวันที่ 27 เมษายน 2565 ตั้งแต่เวลา 12.00 น. โดยการกดเลือก “เข้าสู่ระบบ” ด้วยชื่อเข้าใช้งาน (Username) และรหัสผ่าน (Password) พร้อมด้วยรหัส OTP ที่ได้รับที่ <https://portal.eservice.set.or.th/Account/Login?refer=fa%2bSrO4YihUPkwRc2At%2bDX0WmQ%2fP9q3QWEmgW7%2fKr3UW9qv2ZhXdVQ%3d%3d> หรือ สแกน QR Code นี้ 
2. เมื่อเข้าสู่ระบบ DAP e-Shareholder Meeting ผู้ถือหุ้นสามารถกดปุ่ม “เข้าร่วมประชุม” เพื่อเข้าสู่การประชุมผ่านโปรแกรม Webex
3. การเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ผู้ถือหุ้นกรุณาใช้อุปกรณ์ และ/หรือ โปรแกรมดังต่อไปนี้ ในการใช้งานระบบ
 - ความเร็วของอินเทอร์เน็ตที่แนะนำควรไม่ต่ำกว่า 10 Mbps
 - โทรศัพท์เคลื่อนที่ (Smartphone) / อุปกรณ์แท็บเล็ต ที่มีกล้องถ่ายรูป ระบบปฏิบัติการ Android รองรับ Android 8 ขึ้นไป หรือระบบปฏิบัติการ IOS รองรับ IOS 10.0 ขึ้นไป
 - เครื่องคอมพิวเตอร์ตั้งโต๊ะ / คอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊ก ผ่าน Web Browser ได้แก่ ระบบปฏิบัติการ Windows รองรับ Windows 10 ขึ้นไป หรือ Mac รองรับ OS X 10.12 ขึ้นไป โดยอินเทอร์เน็ตเบราว์เซอร์ (Web Brower) ที่รองรับ ได้แก่ Google Chrome (version 88 ขึ้นไป), Safari หรือ Internet Explorer

การออกเสียงลงคะแนน

- เมื่อประธานในที่ประชุมให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเพื่อมีมติในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นจะต้องกลับมาที่ระบบ DAP e-Shareholder Meeting ที่ได้ Log-in ไว้ก่อนหน้านี้ โดยระบบ DAP e-Shareholder Meeting จะเปิดหน้าลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกปุ่ม “ลงคะแนน” หลังจากนั้นหน้าจอจะปรากฏหน้าลงคะแนนเสียง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง”
- ผู้ถือหุ้นจะต้องเลือกปุ่มลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระว่า “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ภายในเวลาที่กำหนด คือ 1 นาที และเลือกปุ่ม “ยืนยัน” จะจบขั้นตอนการลงคะแนนเสียงในวาระนั้น หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ลงคะแนนเสียงภายในระยะเวลาที่กำหนด จะถือว่าผู้ถือหุ้นดังกล่าวลงคะแนนเสียง “เห็นด้วย” ในวาระที่เสนอพิจารณานั้น ทั้งนี้ หากกำหนดเวลาลงคะแนนในวาระนั้นๆ ยังเหลืออยู่ ผู้ถือหุ้นสามารถแก้ไขคะแนนเสียงที่ตนได้ลงไว้ได้ภายในเวลาที่กำหนด
- กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะประชุมแทน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะได้ทุกประการตามที่ได้รับมอบฉันทะเห็นสมควร เว้นแต่กรณี ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะล่วงหน้าแล้ว บริษัทจะถือตามการออกเสียงที่ผู้ถือหุ้นกำหนดในหนังสือมอบฉันทะ โดยผู้รับมอบฉันทะจะไม่สามารถรับชื่อเข้าใช้งาน (Username) และรหัสผ่าน (Password) เพื่อใช้ในการล็อกอิน (Log-in) เข้าสู่ระบบ DAP e-Shareholder Meeting ในการลงคะแนนเสียง

วิธีการนับคะแนนเสียง

- การนับคะแนนเสียงในการลงมติในแต่ละวาระ จะนับคะแนนเสียงที่ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” โดยในวาระปกติใช้เสียงข้างมากเกินกึ่งหนึ่งฐานในการนับคะแนนเสียงจะนับเฉพาะคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนน ได้แก่ คะแนนเสียงที่เห็นด้วย และไม่เห็นด้วย สำหรับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียงจะไม่นำมาคิดเป็นฐานในการนับคะแนนเสียง ยกเว้นวาระที่ใช้คะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้น ฐานในการนับคะแนนเสียงจะนับจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และวาระที่ใช้คะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของผู้ถือหุ้น ฐานในการนับคะแนนเสียงจะนับจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- ภายหลังจากการลงคะแนนเสียงเสร็จสิ้นในแต่ละวาระ บริษัทจะประกาศและแสดงผลการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบ ว่า คะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงมีเท่าไร โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดูผลคะแนนของแต่ละวาระได้ด้วยตนเอง โดยการกดไอคอน 

การส่งคำถาม

- กรณีผู้ถือหุ้นต้องการถามคำถามระหว่างประชุมในแต่ละวาระที่เสนอเพื่อพิจารณา ผู้ถือหุ้นจะต้องกลับมาที่ระบบ DAP e-Shareholder Meeting ที่ได้ Log-in ไว้ก่อนหน้านี้ และเลือกปุ่ม “ส่งคำถาม” เพื่อพิมพ์คำถามไว้เบื้องต้น และกดปุ่ม “ยืนยัน” เพื่อส่งคำถามเข้าคิวถามในระบบ
- ก่อนลงมติในแต่ละวาระ ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม โดยเมื่อบริษัทเรียกชื่อผู้ถือหุ้นผู้ประสงค์จะถามท่านใด ขอให้ท่านดังกล่าวเปิดไมค์ หรือทั้งไมค์และภาพ (VDO) บนระบบ WebEx เพื่อถามคำถามด้วยตัวท่านเองอีกครั้ง หากผู้ถือหุ้นท่านดังกล่าวไม่สามารถถามคำถามผ่านทางไมค์ด้วยตนเอง หรือกรณีผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์จะถามคำถามดังกล่าวด้วยตนเอง เจ้าหน้าที่ของบริษัทจะเป็นผู้อ่านคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามใน

ระบบ DAP e-Shareholder Meeting ต่อที่ประชุมแทน โดยคำถามที่จะอนุญาตให้ถามในวาระได้จะต้องเกี่ยวข้องกับวาระที่เสนอพิจารณาในวาระเท่านั้น เพื่อรักษาเวลาการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมด

หมายเหตุ

- บริษัทไม่มีการจัดห้องประชุมให้ผู้ถือหุ้นแบบเข้านั่งฟังในห้องประชุม (Physical Meeting) เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อโควิด - 19 ในวันที่ 27 เมษายน 2565 จึงขอความกรุณาผู้ถือหุ้นลงทะเบียนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อยืนยันความจำนงเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือมอบฉันทะแบบ ข. ให้กรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนเท่านั้น
- บริษัทได้จัดเตรียมความพร้อมด้านบุคลากร และระบบเทคโนโลยีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเพียงพอเพื่ออำนวยความสะดวกในการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่จะเข้าร่วมประชุม เพื่อให้เกิดความรวดเร็ว ทั้งนี้ ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นศึกษาขั้นตอนในการลงทะเบียน และควรลงทะเบียนในระบบ DAP e-Shareholder Meeting ล่วงหน้าก่อนถึงวันประชุม
- การดำเนินการของบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบ DAP e-Shareholder Meeting บริษัทจะเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นการปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดและเพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นจะได้รับความคุ้มครองตามนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Policy) ตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ของบริษัท <https://www.bangkoklife.com/th/about/child/68>
- ผู้ถือหุ้นสามารถศึกษาวิธีการลงทะเบียน การเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และการถามคำถามในที่ประชุมได้ที่ “คู่มือการใช้งานระบบประชุมอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น” ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 9 หน้า 76 หรือที่ <https://www.set.or.th/th/eservice/shareholder.html> หรือสแกน QR Code นี้



กรณีมีข้อสงสัยหรือปัญหาเกี่ยวกับการลงทะเบียนล่วงหน้า หรือการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กรุณาติดต่อ

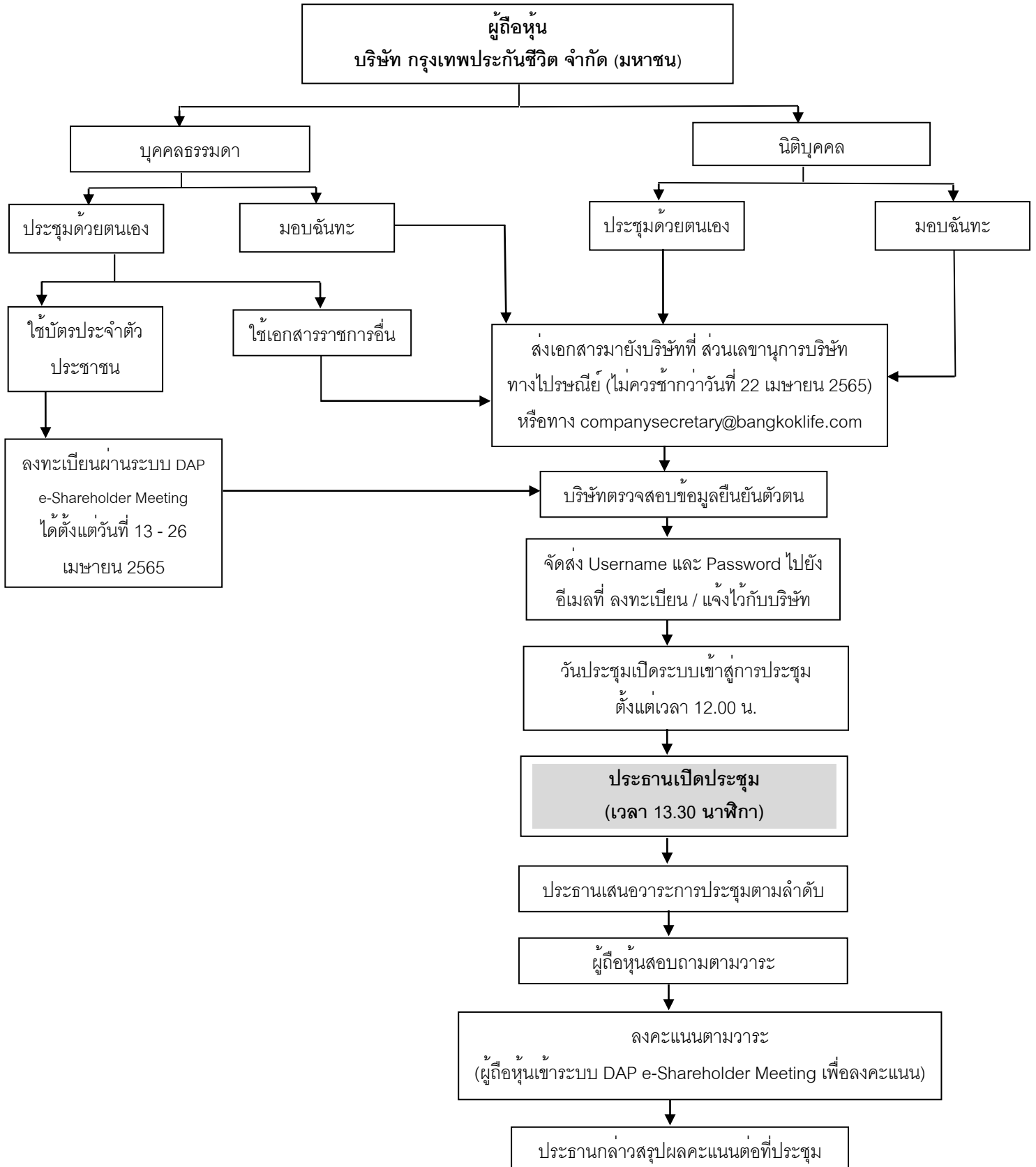
ส่วนเลขาธิการบริษัท

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800

เบอร์โทรศัพท์ 0 2777 8845 อีเมล : companysecretary@bangkoklife.com

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Flowchart)



คู่มือการใช้งานระบบประชุมอิเล็กทรอนิกส์ (E-Shareholder Meeting)

คู่มือการใช้งาน ระบบการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์



DAP e-Shareholder Meeting

สารบัญ

1

เตรียมพร้อมก่อนใช้งาน
ระบบการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
(DAP e-Shareholder Meeting)

2

ขั้นตอนการลงทะเบียนผ่านระบบ (e-Registration)

3

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม

4

การใช้งานฟังก์ชันคำถาม (e-Question) และ
ฟังก์ชันลงคะแนนเสียง (e-Voting)

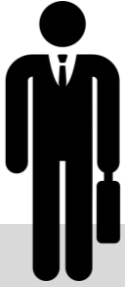
5

การตั้งค่ารหัสผ่านใหม่ (Reset Password)

1

เตรียมพร้อมก่อนใช้งาน

ระบบการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (DAP e-Shareholder Meeting)



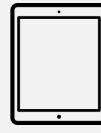
เตรียมอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ที่**มีกล้องถ่ายรูป** เพื่อใช้ลงทะเบียนการเข้าประชุม



PC Computer



Notebook



Tablet



Mobile



สามารถเข้าสู่ระบบ DAP e-Shareholder Meeting ผ่าน Web Browser



Google Chrome (แนะนำ)



Safari



Internet Explorer

เอกสารที่ต้องใช้สำหรับการลงทะเบียน

บุคคลธรรมดา



บัตรประจำตัวประชาชน

หรือ



หนังสือเดินทาง

นิติบุคคล



หนังสือรับรองนิติบุคคล



บัตรประจำตัวประชาชน

หรือ



หนังสือเดินทาง

1

เตรียมพร้อมก่อนใช้งาน

ระบบการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (DAP e-Shareholder Meeting)



ช่องทางการลงทะเบียนเข้าประชุมสำหรับผู้ถือหุ้น

1

ลงทะเบียนด้วยตนเองผ่านระบบ DAP e-Shareholder Meeting (e-Registration)

เข้าประชุมด้วยตนเอง

บุคคลธรรมดาไทย บุคคลต่างชาติ นิติบุคคล

มอบฉันทะให้ผู้อื่น (ก)

มอบฉันทะให้กรรมการอิสระ (ข)



* กรณีมอบฉันทะให้ผู้อื่น (ข) สามารถลงทะเบียนได้โดยส่งเอกสารไปยังบริษัท (ช่องทางที่ 2)

2

ลงทะเบียนโดยส่งเอกสารไปยังบริษัท*

ผู้ถือหุ้นส่งเอกสารยืนยันตัวตน ไปยังบริษัทจดทะเบียนเพื่อลงทะเบียนเข้าประชุม ตามที่ระบุในหนังสือ
เชิญประชุมผู้ถือหุ้น

เจ้าหน้าที่บริษัทจดทะเบียน ตรวจสอบข้อมูล และลงทะเบียนให้กับผู้ถือหุ้น โดยระบบจะแจ้งผลการ
ลงทะเบียน พร้อม username ในการเข้าประชุมให้ผู้ถือหุ้นต่อไป

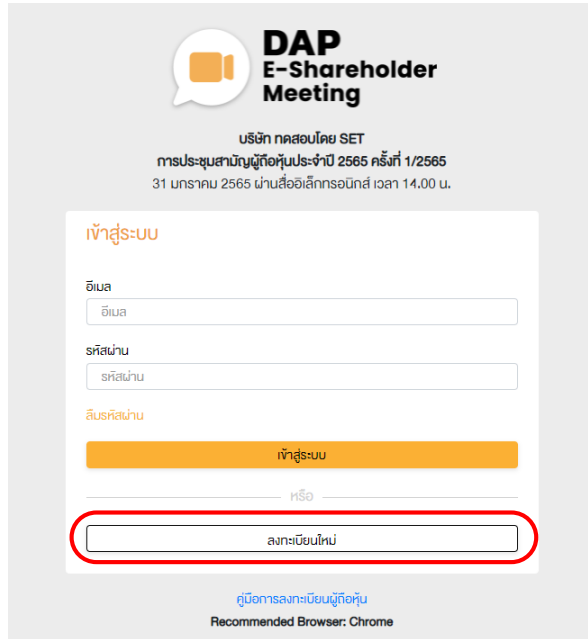
* กรุณาศึกษารายละเอียดการลงทะเบียน อาทิ เอกสาร / ช่องทางการนำส่งเอกสาร ตามที่ระบุในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

กรณีมอบฉันทะ

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุม สามารถมอบฉันทะได้
กรุณาศึกษารายละเอียดการมอบฉันทะ ได้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

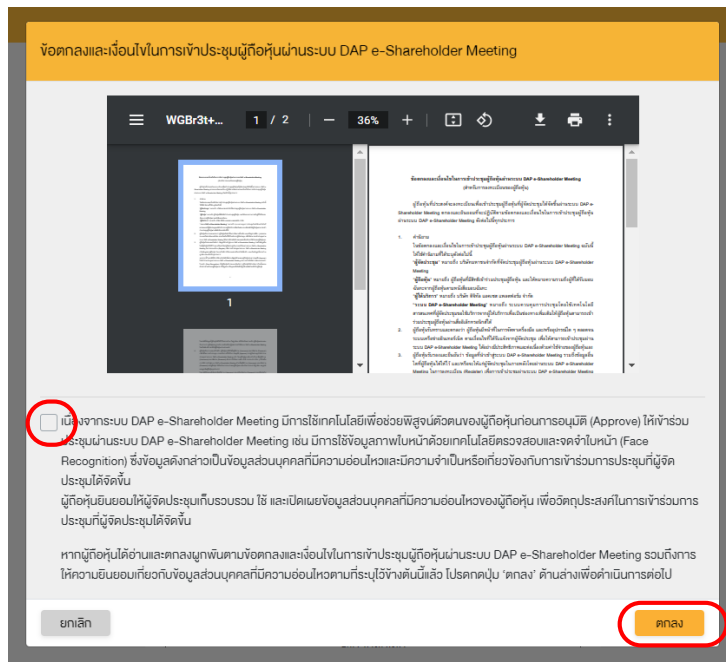
2

ขั้นตอนการลงทะเบียนผ่านระบบ (e-Registration)



เข้าสู่ระบบเพื่อลงทะเบียนได้จากลิงค์การลงทะเบียนที่แจ้งในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

1. กดเลือก “ลงทะเบียนใหม่”



2. ผู้ถือหุ้นยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบ DAP e-Shareholder Meeting โดยทำเครื่องหมาย และกดปุ่ม “ตกลง”

2

ขั้นตอนการลงทะเบียนผ่านระบบ (e-Registration)

2.1 เข้าประชุมด้วยตนเอง – บุคคลธรรมดา กิจบัตรประจำตัวประชาชน

ขั้นตอนที่ 1

เลือกรูปแบบการลงทะเบียน

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง มอบฉันทะ

ขั้นตอนที่ 2

ระบุประเภทผู้ถือหุ้น

บุคคลธรรมดาไทย บุคคลต่างประเทศ /
บุคคลที่ไม่มีบัตร ประชาชน นิติบุคคล

ขั้นตอนที่ 3

กรอกข้อมูลผู้ถือหุ้น

- ชื่อ-นามสกุล
- เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน / หมายเลขหลังบัตร
- วัน เดือน ปี เกิด (กรณาระบุปี เป็น พ.ศ.)
- อีเมล (สำหรับเป็น username ในการเข้าสู่ระบบการประชุม)
- รหัสผ่าน (Password)
- หมายเลขโทรศัพท์มือถือ

การตั้งรหัสผ่านควรมีความยาว 8-15 ตัวอักษร ประกอบด้วยอักขระดังต่อไปนี้

1. ตัวอักษรภาษาอังกฤษพิมพ์ใหญ่
2. ตัวอักษรภาษาอังกฤษพิมพ์เล็ก
3. ตัวเลข

ผู้ถือหุ้นให้ความยินยอมรับเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์จากผู้จัดประชุม
โดยทำเครื่องหมาย กดปุ่ม “ดำเนินการถัดไป”

ขั้นตอนที่ 4

กรอกรหัสผ่าน
แบบครั้งเดียว (OTP)



กรุณารอสหรัสรับเป็น 6 หลักที่ได้รับเพื่อยืนยันการชำระเงิน
รหัสอ้างอิง : NZXRQP

© สงวนลิขสิทธิ์ (02:23)

ระบบจะทำการจัดส่งรหัสผ่านแบบครั้งเดียว (OTP)
ไปยังหมายเลขโทรศัพท์มือถือและอีเมลที่ระบุไว้ตอนต้น
(กรณีผู้ถือหุ้นระบุหลายเลขโทรศัพท์ต่างประเทศ ระบบจะนำส่ง
รหัส OTP ไปยังอีเมลเพียงช่องทางเดียว)

เมื่อกรอกรหัส OTP แล้วให้กดปุ่ม “ดำเนินการถัดไป”

2

ขั้นตอนการลงทะเบียนผ่านระบบ (e-Registration)

2.1 เข้าประชุมด้วยตนเอง – บุคคลธรรมดา กิจบัตรประจำตัวประชาชน

ขั้นตอนที่ 5

ถ่ายภาพตนเอง

ยืนยันตัวตนผ่านรูปถ่ายปัจจุบัน *
ทำการถ่ายภาพหน้าตรงของตัวเอง

ถ่ายภาพรูปบัตรประชาชนตัวเอง *
ทำการถ่ายภาพหน้าตรงของตัวเองทำการถ่ายภาพรูปบัตรประชาชนตัวเอง

ถ่ายภาพปัจจุบันคู่กับบัตรประชาชนตัวเอง *
ทำการถ่ายภาพปัจจุบันคู่กับบัตรประชาชนตัวเอง

ผู้ถือหุ้่นทำการถ่ายภาพตนเองพร้อมบัตรประจำตัวประชาชน จำนวน 3 ขั้นตอน ดังนี้
รูปที่ 1 : รูปปัจจุบัน
รูปที่ 2 : รูปบัตรประจำตัวประชาชน
รูปที่ 3 : รูปปัจจุบันคู่กับบัตรประจำตัวประชาชน

ขั้นตอนที่ 6

ตรวจสอบข้อมูลการลงทะเบียน
และข้อมูลการถือหลักทรัพย์

ลงทะเบียน การลงทะเบียนผู้ลงทะเบียน 2565 รหัส 1 2565 01 เมษายน 2565 001 13:00 - บริษัท ทอสมไทย SET (SET)

Register

รูปถ่ายหน้าตรงปัจจุบัน	จำนวนรูปถ่ายตนเอง
รูปถ่ายรูปบัตรประชาชน	บุคคลธรรมดา
ชื่อ - นามสกุล (ภาษาอังกฤษ)	ชื่อ นามสกุล
เลขที่บัตรประชาชน	310800321196
วันเกิดปี/เดือน	2 กุมภาพันธ์ 2564
อีเมล	esgm001@hotmail.com
โทรศัพท์มือถือ	+66 801234567

e-KYC

ยืนยันตัวตนผ่านรูปถ่ายปัจจุบัน ถ่ายภาพรูปบัตรประชาชนตัวเอง ถ่ายภาพปัจจุบันคู่กับบัตรประชาชนตัวเอง

ข้อมูลถือครองหลักทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	จำนวนหุ้นสามัญ	จำนวนหุ้นพิเศษ	บัญชี
1	นาย อธิ นามสกุล	10,000	10,000	171 ถนนพหลโยธิน 23 แขวงสามยุค นนทบุรี
รวม		10,000	10,000	

Showing 1 to 1 of 1 entries Previous Next

ไม่มีประวัติการถือครองหลักทรัพย์และจำนวนหลักทรัพย์พร้อมกัน หากถือครองหุ้นสามัญและหุ้นพิเศษของหุ้นสามัญในบัญชีเดียวกัน

เสร็จสิ้น อนุญาต ยืนยัน

ตรวจสอบข้อมูลการลงทะเบียนและการถือครองหลักทรัพย์ หากตรวจสอบแล้วข้อมูลถูกต้อง ให้กดปุ่ม “ยืนยัน”

ผู้ถือหุ้่นโปรดรักษา Username (รหัสผู้ใช้) และ Password (รหัสผ่าน) ให้เป็นความลับ ไม่ควรเปิดเผยให้ผู้อื่นรับทราบ

2

ขั้นตอนการลงทะเบียนผ่านระบบ (e-Registration)

2.2

เข้าประชุมด้วยตนเอง – บุคคลต่างประเทศ / บุคคลที่ไม่มีบัตรประชาชน หรือ นิตยบุคคล

ขั้นตอนที่ 1

เลือกรูปแบบการลงทะเบียน

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง มอบฉันทะ

ขั้นตอนที่ 2

ระบุประเภทผู้ถือหุ้น

บุคคลธรรมดาไทย บุคคลต่างประเทศ / บุคคลที่ไม่มีบัตรประชาชน นิตยบุคคล

ขั้นตอนที่ 3

กรอกข้อมูลส่วนบุคคล

บุคคลต่างชาติ / บุคคลที่ไม่มีบัตรประชาชน

- ชื่อ-นามสกุล
- เลขที่หนังสือเดินทาง / ใบต่างด้าว / บัตรข้าราชการ
- อีเมล (สำหรับเป็น username ในการเข้าสู่ระบบการประชุม)
- รหัสผ่าน (Password)
- หมายเลขโทรศัพท์มือถือ

นิตยบุคคล

- ชื่อนิตยบุคคล (ชื่อองค์กร)
- เลขจดทะเบียนนิตยบุคคล
- ข้อมูลผู้แทนนิตยบุคคล : เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน / หมายเลขหลังบัตร และวันเดือนปี เกิด
- อีเมล (สำหรับเป็น username ในการเข้าสู่ระบบการประชุม)
- รหัสผ่าน (Password)
- หมายเลขโทรศัพท์มือถือ

การตั้งรหัสผ่านควรมีความยาว 8-15 ตัวอักษร ประกอบด้วยอักขระดังต่อไปนี้

- ตัวอักษรภาษาอังกฤษพิมพ์ใหญ่
- ตัวอักษรภาษาอังกฤษพิมพ์เล็ก
- ตัวเลข

ผู้ถือหุ้นให้ความยินยอมรับเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์จากผู้จัดประชุม โดยทำเครื่องหมาย กดปุ่ม “ดำเนินการถัดไป”

ขั้นตอนที่ 4

กรอกรหัสผ่านแบบครั้งเดียว (OTP)



การลงทะเบียนระบบ 6 รหัสที่ผู้ถือหุ้นใช้ในการประชุม
รหัสอ้างอิง: NZXR0P

© บริษัทมหาชน จำกัด (มหาชน) (02:23)

ระบบจะทำการจัดส่งรหัสผ่านแบบครั้งเดียว (OTP) ไปยังหมายเลขโทรศัพท์มือถือและอีเมลที่ระบุไว้ตอนต้น (กรณีผู้ถือหุ้นระบุหลายเลขโทรศัพท์ต่างประเทศ ระบบจะนำส่งรหัส OTP ไปยังอีเมลเพียงช่องทางเดียว)

เมื่อกรอกรหัส OTP แล้วให้กดปุ่ม “ดำเนินการถัดไป”

ขั้นตอนที่ 5

ถ่ายภาพตนเอง / แบบเอกสารที่เกี่ยวข้อง

ผู้ถือหุ้นทำการถ่ายภาพตนเอง 1 รูป พร้อมแบบเอกสารตามที่ระบุในหนังสือเชิญประชุม

ผู้ถือหุ้นแนบเอกสารตามที่ระบุในหนังสือเชิญประชุม

ขั้นตอนที่ 6

ตรวจสอบข้อมูลการลงทะเบียนและข้อมูลการถือหลักทรัพย์

ตรวจสอบข้อมูลการลงทะเบียนและการถือครองหลักทรัพย์ หากตรวจสอบแล้วข้อมูลถูกต้อง ให้กดปุ่ม “ยืนยัน”

ผู้ถือหุ้นโปรดรักษา Username (รหัสผู้ใช้) และ Password (รหัสผ่าน) ให้เป็นความลับ ไม่ควรเปิดเผยให้ผู้อื่นรับทราบ

2

ขั้นตอนการลงทะเบียนผ่านระบบ (e-Registration)

2.3 มอบฉันทะ – แบบ ก (ผู้รับมอบทั่วไป)

ขั้นตอนที่ 1

เลือกรูปแบบการลงทะเบียน

- เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง มอบฉันทะ

ขั้นตอนที่ 2

ระบุประเภทการมอบฉันทะ

- มอบฉันทะแบบ ก (ผู้รับมอบทั่วไป) มอบฉันทะแบบ v (กรรมการอิสระ)

ขั้นตอนที่ 3

กรอกข้อมูลส่วนบุคคล
ของ ผู้มอบฉันทะ

และกรอกรหัสผ่าน
แบบครั้งเดียว (OTP)

- ชื่อ-นามสกุล
- เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน / หมายเลขหลังบัตร
- วัน เดือน ปี เกิด (กรณาระบุปี เป็น พ.ศ.)
- อีเมล
- หมายเลขโทรศัพท์มือถือ

ผู้ถือหุ้นให้ความยินยอมรับเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์จากผู้จัดประชุม
โดยทำเครื่องหมาย กดปุ่ม “ดำเนินการถัดไป”

- กรอกรหัสผ่านแบบครั้งเดียว (OTP)

ขั้นตอนที่ 4

กรอกข้อมูลส่วนบุคคล
ของ ผู้รับมอบฉันทะ

- ชื่อ-นามสกุล / อายุ
- เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน / ที่อยู่
- อีเมล
- หมายเลขโทรศัพท์มือถือ

 ไอพาดไฟล์

ผู้ถือหุ้นแนบเอกสารใบมอบฉันทะ ก พร้อมเอกสารประกอบ
ตามที่ระบุในหนังสือเชิญประชุม

สามารถดาวน์โหลดเอกสารใบมอบฉันทะ ก ผ่านระบบ ได้ที่  เอกสารใบมอบฉันทะ ก.

เมื่อกรอกข้อมูลครบถ้วนให้กดปุ่ม “ดำเนินการถัดไป”

ขั้นตอนที่ 5

ตรวจสอบข้อมูลการลงทะเบียน
และข้อมูลการถือหลักทรัพย์

ตรวจสอบข้อมูลการลงทะเบียนและการถือครองหลักทรัพย์ หากตรวจสอบแล้วข้อมูล
ถูกต้อง ให้กดปุ่ม “ยืนยัน”

ระบบจะส่งอีเมลพร้อมรหัสผ่าน (Initial Password) ไปยังอีเมลของผู้รับมอบฉันทะ
เมื่อผู้รับมอบฉันทะเข้าสู่ระบบจะต้องทำการเปลี่ยนรหัสผ่าน และเข้าสู่ระบบการประชุมอีกครั้ง

2

ขั้นตอนการลงทะเบียนผ่านระบบ (e-Registration)

2.4 มอบฉันทะ – แบบ v (กรรมการอิสระ)

ขั้นตอนที่ 1

เลือกรูปแบบการลงทะเบียน

ขั้นตอนที่ 2

ระบุประเภทการมอบฉันทะ

ขั้นตอนที่ 3

กรอกข้อมูลส่วนบุคคล
ของผู้มอบฉันทะ

และกรอกรหัสผ่าน
แบบครั้งเดียว (OTP)

ขั้นตอนที่ 4

ระบุชื่อกรรมการอิสระ

ขั้นตอนที่ 5

ลงคะแนนเสียงล่วงหน้า

ขั้นตอนที่ 5

ตรวจสอบข้อมูลการลงทะเบียน
และข้อมูลการถือหลักทรัพย์

เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง มอบฉันทะ

มอบฉันทะแบบ ก (ผู้รับมอบทั่วไป) มอบฉันทะแบบ v (กรรมการอิสระ)

- ชื่อ-นามสกุล
- เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน / หมายเลขหลังบัตร
- วัน เดือน ปี (พ.ศ.) เกิด
- อีเมล
- หมายเลขโทรศัพท์มือถือ

ผู้ถือหุ้นให้ความยินยอมรับเอกสารในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์จากผู้จัดประชุม
โดยทำเครื่องหมาย กดปุ่ม “ดำเนินการถัดไป”

- กรอกรหัสผ่านแบบครั้งเดียว (OTP)

โปรดระบุรายชื่อของกรรมการอิสระเพียง 1 ท่าน ที่ต้องการมอบฉันทะ

กรรมการอิสระ*

กรรมการอิสระ

วาระที่ 1 สืบทราบผลการดำเนินงานของเสิร์กในรอบปี 2564

วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติงบประมาณการดำเนินงานทำโครงการสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

ลงออกเสียง

วาระที่ 3 พิจารณาเลือกกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งวาระ

วาระที่ 3.1 นายเฉลียว หักทอง


เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

ลงออกเสียง

ผู้ถือหุ้น (มอบฉันทะ) กดลงคะแนนเสียง
ล่วงหน้าให้ครบถ้วนทุกวาระ
โดยมี 3 ตัวเลือก ได้แก่

- เห็นด้วย
- ไม่เห็นด้วย
- ลงออกเสียง

 ไอโพลไฟฟ้า

ผู้ถือหุ้นแบบเอกสารใบมอบฉันทะ v พร้อมเอกสารประกอบ
ตามที่ระบุในหนังสือเชิญประชุม

สามารถดาวน์โหลดเอกสารใบมอบฉันทะ v. ผ่านระบบได้ที่  เอกสารใบมอบฉันทะ v.

เมื่อกรอกข้อมูลครบถ้วนให้กดปุ่ม “ดำเนินการถัดไป”

ตรวจสอบข้อมูลการลงทะเบียนและการถือครองหลักทรัพย์ หากตรวจสอบแล้วข้อมูล
ถูกต้อง ให้กดปุ่ม “ยืนยัน”

ระบบจะส่งอีเมลแจ้งผลการลงทะเบียนมอบฉันทะไปยังอีเมลของผู้ถือหุ้น เพื่อยืนยันการลงทะเบียนมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว
ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นจะไม่ได้รับรหัสผ่าน เพราะถือว่ามีกรมอบฉันทะให้กรรมการอิสระและลงคะแนนล่วงหน้าในระบบเรียบร้อยแล้ว

3

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม

ขั้นตอนที่ 1

<https://portal.eservice.set.or.th>

ผู้ถือหุ้นเข้าสู่ระบบ DAP e-Shareholder Meeting เพื่อเข้าร่วมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตาม วันและเวลาประชุมที่บริษัทกำหนด สามารถคลิกเข้าร่วมประชุมได้จากอีเมลที่ได้รับจากระบบ

ขั้นตอนที่ 2

กรอก ชื่อผู้ใช้งาน (Username) ได้แก่ อีเมลที่ได้ลงทะเบียนไว้ และรหัสผ่าน (Password)

ขั้นตอนที่ 3

1. ค้นหารายการประชุม โดยสามารถค้นหาจาก ชื่อบริษัท / ประเภทการประชุม เป็นต้น
2. กดเลือกรายการประชุมที่ต้องการเข้าร่วมประชุม โดยกดที่ชื่อรายการประชุม

ขั้นตอนที่ 4

ผู้ถือหุ้นสามารถดูข้อมูลได้จากแถบเมนู

1. ข้อมูลการประชุม
2. วาระการประชุม
3. รายการคำถาม (เฉพาะคำถามที่ตนเองถาม)
4. สรุปผลการลงคะแนนเสียง (หลังจากประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบเรียบร้อยแล้ว)

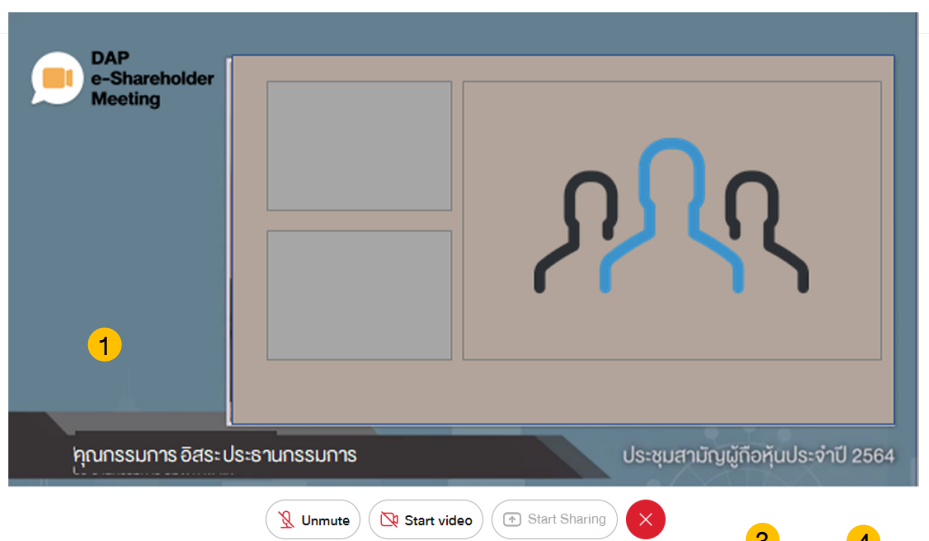
- เข้าร่วมการประชุมโดยการกดปุ่ม “เข้าร่วมประชุม” **เข้าร่วมประชุม**
- ผู้ถือหุ้นยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบ DAP e-Shareholder Meeting โดยทำเครื่องหมาย และกดปุ่ม “เข้าร่วมประชุม”
- ยืนยันรายชื่อและจำนวนเสียงที่ประชุม
- กรอกรหัสผ่านแบบครั้งเดียว (OTP)

3

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม

ห้องประชุม

เปิด WebEx ออกจากการประชุม



- วาระการประชุม
- วาระที่ 1 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564
 - วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติงบประมาณและงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
 - ★ วาระที่ 3 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ:
 - วาระที่ 3.1 นาย ก
 - วาระที่ 3.2 นาย ข
 - วาระที่ 4 พิจารณาให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 พิจารณาอนุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท
 - วาระที่ 4.1 เสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท ในวงเงินไม่เกิน 20,000 ล้านบาท (หรือสกุลเงินอื่นในจำนวนเทียบเท่า) มีอายุไม่เกิน 10 ปี
 - วาระที่ 4.2 อนุมัติการจ่ายเงินค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564

ส่งคำถามที่ต้องการ หรือลงคะแนนเสียงตามวาระ: ลงคะแนน ส่งคำถาม

ถาม/ตอบ 5 สรุปผลการลงคะแนน 6

- ถาม/ตอบ
- ⊕ วาระที่ 1 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564

Question : ขอรทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2564

Remark : ตอบคำถามในห้องประชุมเรียบร้อยแล้ว

🕒 21 January 2022 00:09 ลบคำถาม ได้รับคำตอบแล้ว
 - Question :** สอบถามการเลือกตั้งกรรมการที่จะครบกำหนดลาออก

Remark : ยกยอดไปตอบในวาระที่ 3

🕒 21 January 2022 00:09 ลบคำถาม ได้รับคำตอบแล้ว
 - คำถามที่ต้องการถาม :** สอบถามแผนการดำเนินงานปี 2565

Remark :

🕒 21 มกราคม 2565 00:10

คำอธิบาย

- หน้าจอรับชมการประชุม : ระบบจะรวมหน้าจอของโปรแกรมการประชุม Webex เข้าไว้ด้วยกันกรณี ไม่สามารถเปิดหน้าจอรับชมการประชุมผ่านระบบให้กดปุ่ม 'เปิด Webex' ที่ด้านบนขวา เพื่อใช้งานผ่าน Application Cisco Webex Meeting
- สัญลักษณ์ดาว และแถบสีเหลือง จะแสดงว่าขณะนี้การประชุมกำลังอยู่ในวาระใด
- ฟังก์ชันลงคะแนนเสียง จะสามารถลงคะแนนเสียงได้ในเวลาที่บริษัทกำหนดเท่านั้น
- ฟังก์ชันส่งคำถาม หรือ เข้าคิวถามคำถาม สามารถเข้าคิวได้ในวาระปัจจุบัน หรือ เข้าคิวหรือส่งคำถามล่วงหน้าได้
- รายการคำถามของผู้ถือหุ้น (ตนเอง) ที่ได้เข้าคิวหรือส่งคำถามสำหรับการประชุมครั้งนี้
- สรุปผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ซึ่งจะดูได้หลังจากที่บริษัทสรุปผลคะแนนในวาระนั้นๆ แล้วเท่านั้น

4 การใช้งานฟังก์ชันคำถาม (e-Question) และฟังก์ชันลงคะแนนเสียง (e-Voting)

ฟังก์ชันคำถาม (e-Question)

ระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามได้ล่วงหน้า

- กดปุ่ม “ส่งคำถาม”
- เลือกวาระการประชุมที่ต้องการถามคำถาม
- เลือกพิมพ์คำถามล่วงหน้า (Optional)
- กดปุ่ม “ส่งคำถาม”

เมื่อถึงคิวการถามคำถาม บริษัทจดทะเบียนจะเรียกชื่อผู้ถือหุ้น ขอให้ผู้ถือหุ้นเปิดไมค์ หรือทั้งไมค์และภาพ (VDO) บนหน้าจอการประชุมเพื่อถามคำถามด้วยตัวท่านเองอีกครั้ง

ฟังก์ชันลงคะแนนเสียง (e-Voting)

เลือกลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยการลงคะแนนมีให้เลือก 3 ตัวเลือก ได้แก่ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง”

- กดปุ่ม “ลงคะแนน”
- ลงคะแนนเสียงภายในเวลาที่กำหนด ทั้งในส่วนของจำนวนเสียงตนเอง และมอบฉันทะ (ถ้ามี)
- กดปุ่ม “ส่งคะแนน”


ผู้ถือหุ้นจะสามารถลงคะแนนเสียงได้ในเวลาที่บริษัทกำหนดเท่านั้น

4

การใช้งานฟังก์ชันคำถาม (e-Question) และฟังก์ชันลงคะแนนเสียง (e-Voting)

ฟังก์ชันลงคะแนนเสียง (e-Voting)

ตัวอย่างการแสดงผลการลงคะแนนเสียง




DAP
E-Shareholder
Meeting

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ครั้งที่ 1/2565
บริษัท ทดสอบโดย SET

Annual General Meeting of Shareholder for the year 2022 No. 1/2022
TEST LISTED

วันจันทร์ที่ 31 มกราคม 2565 เวลา 13:00 (31 January 2022 13:00)




วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
(Agenda No 2 To consider and approve the Balance Sheet Statement and Profit and Loss Statement for the fiscal year ended 31st December 2021)

สรุปผลการลงคะแนน

	จำนวนเสียงทั้งหมด (Number of Votes)	ร้อยละ (Percentage)
เห็นด้วย (Agree)	45,000	60.000%
ไม่เห็นด้วย (Disagree)	15,000	20.000%
งดออกเสียง (Abstained)	15,000	20.000%
บัตรเสีย (Voided ballot)	0	-
รวม	75,000	100.000%

e-Summary



■	เห็นด้วย (Agree)	60%
■	ไม่เห็นด้วย (Disagree)	20%
■	งดออกเสียง (Abstained)	20%

การพิจารณา: คณะกรรมการเห็นด้วยไม่น้อยกว่า 3/4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และสิทธิคัดค้าน (Veto)
Resolution:

ส่งคำถามที่ต้องการ หรือลงคะแนนเสียงตามวาระ:

ลงคะแนน
ส่งคำถาม


ถาม/ตอบ

สรุปผลการลงคะแนน

สรุปผลการลงคะแนน

ลำดับ	ชื่อวาระการประชุม	โหวต	สรุป
1	วาระที่ 1 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564		
2	วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	✔	📊
3	วาระที่ 3 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ:		
4	วาระที่ 3.1 นายสมชาย เข็มทอง	✔	📊
5	วาระที่ 3.2 นางสมหญิง ทองศรี	✔	📊

✔ วาระที่มีการลงคะแนน, 📊 สรุปผลการลงคะแนน

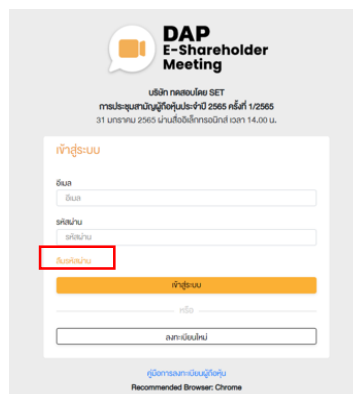
หลังปิดการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ และบริษัทได้ประกาศผลคะแนนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นสามารถกดดูผลคะแนนของแต่ละวาระได้ด้วยตนเอง โดยการกดไอคอน 

5

การตั้งค่ารหัสผ่านใหม่



กรณีที่คุณลืมรหัสผ่าน สามารถขอตั้งคำรหัสผ่านใหม่ (reset password) โดยกดที่ปุ่ม “ลืมรหัสผ่าน”



วิธีตั้งค่ารหัสผ่านใหม่ทำได้ 2 วิธี ดังนี้

1 ตั้งค่ารหัสผ่านใหม่ด้วยอีเมล

กรอกอีเมลที่ต้องการลงทะเบียน

ตรวจสอบอีเมลและทำการตั้งค่ารหัสใหม่

ตั้งรหัสผ่านใหม่

2 ตั้งค่ารหัสผ่านใหม่ด้วยเบอร์โทรศัพท์มือถือ

ขอตั้งคำรหัสผ่านด้วยโทรศัพท์มือถือ

กรอกเบอร์โทรศัพท์มือถือ

ขอรับ OTP และกรอกรับ OTP

ตั้งรหัสผ่านใหม่



DAP e-Shareholder Meeting



ผู้ถือหุ้นสามารถศึกษาขั้นตอนและวิธีการใช้งานระบบ ได้ที่

<https://www.set.or.th/e-shareholder-meeting>



หรือสแกน QR Code ตามด้านล่างนี้



แบบ 56-1 one report ประจำปี 2564 ในรูปแบบรหัส QR Code



แบบ 56-1 one report ประจำปี 2564