

หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

วันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2562

เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 อาคารสำนักงานใหญ่

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 23/115-121 ซอยศูนย์วิจัย ถนนพระราม 9

แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310



สารบัญ

เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562	หน้า
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561	10
2. ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	27
3. หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และคํานิยามกรรมการอิสระ	37
4. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	39
5. เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน	44
6. ข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ	47
7. ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท	49
8. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.	50
9. แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	61

ที่ BLA 12/2562

22 มีนาคม 2562

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561
 2. รายงานประจำปี 2561 ในรูปแบบรหัส QR Code และแบบลงคะแนน
 3. ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
 4. หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และค่านิยมกรรมการอิสระ
 5. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
 6. เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน
 7. ข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นตัวแทนรับมอบฉันทะในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562
 8. ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท
 9. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.
 10. แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
 11. ช่องบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับ

ด้วยคณะกรรมการบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2562 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิติ์อเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

วัตถุประสงค์และเหตุผล: บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 27 เมษายน 2561 แล้วเสร็จภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้เผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัทแล้ว (www.bangkoklife.com) โดยมีสำเนารายงานการประชุม ปรากฏ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 1

ความเห็นคณะกรรมการ: ได้มีการบันทึกรายงานการประชุมไว้อย่างถูกต้อง เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2561

วัตถุประสงค์และเหตุผล: บริษัทได้สรุปผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2561 โดยมีรายละเอียดตามรายงานประจำปี 2561 ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 2

ความเห็นคณะกรรมการ: เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2561 โดยมีรายละเอียดตามรายงานประจำปี 2561

การลงมติ: วาระนี้ไม่ต้องลงมติจากผู้ถือหุ้น เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

ความเห็นคณะกรรมการ: เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยศ สอบบัญชี จำกัด แล้ว โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

สรุปข้อมูลทางการเงินเปรียบเทียบ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2561		ปี 2560	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์ลงทุน	314,047	314,066	298,993	299,046
สินทรัพย์รวม	324,578	324,553	308,729	308,729
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	283,238	283,238	265,978	265,978
หนี้สินรวม	286,070	286,058	269,964	269,943
ส่วนของผู้ถือหุ้น	38,508	38,496	38,765	38,786
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	39,554	39,554	42,915	42,915
รายได้จากการลงทุน	12,255	12,202	11,552	11,552
กำไรสุทธิ	4,960	4,926	3,627	3,645
กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	2.91	2.89	2.13	2.14

ทั้งนี้ โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินในรายงานประจำปี 2561 ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 2

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2561

วัตถุประสงค์และเหตุผล: พระราชบัญญัติมหาชนจำกัด มาตรา 116 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 กำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ไว้เป็นทุนสำรองจนกว่าจะมีทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทั้งนี้บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วจึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมในปี 2561 นี้

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล แต่จะต้องไม่มียอดขาดทุนสะสม และ/หรือมีผลกระทบบ่อย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยในปี 2561 บริษัทมีกำไรสุทธิทั้งสิ้นจำนวน 4,926 ล้านบาท หรือ 2.89 บาทต่อหุ้น บริษัทจึงเห็นสมควรจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.72 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งหมดประมาณ 1,229 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงาน 6 เดือนแรกของปี ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2561 – 30 มิ.ย. 2561 ไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท รวมเป็นเงิน 546 ล้านบาทในวันที่ 17 กันยายน 2562 คงเหลือเงินปันผลสำหรับปี 2561 อีกในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท การจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท และเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 เงินปันผลดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทประกันชีวิตต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยด้วย

ความเห็นคณะกรรมการ: เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2561 ในอัตรา 0.72 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินรวม 1,229 ล้านบาท คิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 24.91 ของกำไรสุทธิ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2561 ไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท รวมเป็นเงิน 546 ล้านบาท คงเหลือเงินปันผลงวดครึ่งปีหลังของปี 2561 อีกในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือจำนวน 683 ล้านบาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีในอัตราร้อยละ 23

ข้อมูลเปรียบเทียบอัตรการจ่ายเงินปันผล	ปี 2561	ปี 2560
1. กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	4,926	3,645
2. กำไรต่อหุ้น (บาท: หุ้น)	2.89	2.14
3. จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ล้านหุ้น)	1,708	1,708
4. เงินปันผล (บาท: หุ้น)	0.72	0.54
- เงินปันผลระหว่างกาล	0.32	0.32
- เงินปันผลงวดสุดท้าย	0.40	0.22
5. รวมเป็นเงินจ่ายปันผลทั้งสิ้น (ล้านบาท)	1,229	919
6. อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	24.91	25.23

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลงวดสุดท้าย (Record Date) ในวันพุธที่ 8 พฤษภาคม 2562 โดยการจ่ายเงินปันผลจะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และบริษัทจะกำหนดวันจ่ายเงินปันผลภายหลัง

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

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

- | | |
|-------------------------|--------------|
| 1) ดร.ศิริ กาญจนเจริญดี | กรรมการอิสระ |
| 2) นางคมคาย ฐุศรานนท์ | กรรมการอิสระ |
| 3) นายพนัส ธีรวณิชย์กุล | กรรมการอิสระ |
| 4) นายโชน โสภณพนิช | กรรมการ |
| 5) นายมิโนรุ คิมูระ | กรรมการ |

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2561 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (โดยกรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสีย) ได้ดำเนินการสรรหา โดยคัดเลือกจากผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในหลากหลายอาชีพ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล อีกทั้งมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ และเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระมีความรู้ความสามารถที่เหมาะสม และได้ปฏิบัติงานในตำแหน่งหน้าที่ในฐานะกรรมการ และ/หรือ กรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดีเสมอมา จึงเห็นควรเสนอพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสืบท่ออีกวาระหนึ่ง

ข้อมูลของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวข้างต้น ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 3 และหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และค่านิยามกรรมการอิสระ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 4

ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัท (โดยกรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งเห็นว่ากรรมการทั้ง 5 ท่านที่เสนอให้แต่งตั้งกลับเป็นกรรมการ มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามกำหนดวาระทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสืบท่ออีกวาระหนึ่ง ตามรายละเอียดข้างต้น

อนึ่ง สำหรับดร.ศิริ กาญจนเจริญดี ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปีนั้น คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าท่านเป็นผู้มีความพร้อมทั้งด้านวิสัยทัศน์และคุณวุฒิ มีประสบการณ์ในการเป็นผู้บริหารระดับสูงทั้งภาครัฐและภาคเอกชน เป็นผู้มีความรู้ในสังคม ที่จะสามารถดำรงความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอิสระของบริษัท อีกทั้งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในหลายๆด้าน รวมถึงในธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อกิจการของบริษัทเป็นอย่างมาก

คณะกรรมการการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการอิสระสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งทั้ง 5 ท่าน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2562

วัตถุประสงค์และเหตุผล: พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยได้พิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2561 และเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่น และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2562 ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหก ล้านเจ็ดแสนบาท) ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2561 โดยมีรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1) **ค่าเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการบริษัท**

บริษัทจ่ายเบี้ยประชุมให้กับกรรมการบริษัททุกท่านเมื่อมีการประชุมในอัตรา 40,000 บาท/คน
ประธานกรรมการได้รับค่าตอบแทนในอัตรา 2 เท่า

2) **ค่าเบี้ยประชุมในฐานะคณะกรรมการชุดย่อย**

บริษัทจ่ายเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมแต่ละครั้งในอัตรา 40,000 บาท/คน
ประธานที่ประชุมได้รับค่าตอบแทนในอัตรา 2 เท่า

3) **ค่าน้ำหนักกรรมการ**

คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรเงินค่าน้ำหนักกรรมการแต่ละปี โดยพิจารณาตามระบบการให้คะแนนซึ่งพิจารณาจากภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน และอยู่ภายใต้กรอบงบประมาณค่าตอบแทนรวมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในแต่ละปี

ทั้งนี้ในปี 2561 มีค่าตอบแทนกรรมการที่จ่ายจริงจำนวน 14,670,000 บาท (สิบสี่ล้านหกแสนเจ็ดหมื่นบาท) โดยมีรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2561 หน้า 75

ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 ภายในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหก ล้านเจ็ดแสนบาท)

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562

วัตถุประสงค์และเหตุผล: พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในการประชุมสามัญประจำปี

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ: คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีโดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชีแล้ว เห็นควรเสนอให้แต่งตั้ง บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก ไฮเยค สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2562



โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท และเห็นสมควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและ กำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2562 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	ได้รับการแต่งตั้งเป็นปีที่
1. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	4301	3
2. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล	3356	3
3. ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย	6638	3
4. นายนันท์วัฒน์ ส้ารวญหันต์	7731	1

อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท

ค่าสอบบัญชีประจำปี 2562 เป็นเงิน 1,954,000 บาท (หนึ่งล้านเก้าแสนห้าพันบาท) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากค่าตอบแทนที่ได้รับในปี 2561

รายการ	2562 (บาท)	2561 (บาท)	เปลี่ยนแปลง (บาท)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee)	1,954,000	1,880,000	74,000	3.9
ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)	2,530,000	2,470,000	60,000	2.4

หมายเหตุ: ค่าบริการอื่นหมายถึงรวมถึงค่าตอบแทนในการตรวจสอบสถานะการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยงและค่าสอบทานการคำนวณมูลค่าบริษัทตามวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอก่อนของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งพิจารณา กลั่นกรองคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณา อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี คือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 6638 และ/หรือ นายนันท์วัฒน์ ส้ารวญหันต์ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 7731 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2562 เป็นจำนวนเงิน 1,954,000 บาท

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณาแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

วัตถุประสงค์และเหตุผล: เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรา 100 แห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติที่ 21/2560 เรื่องการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ ลงวันที่ 4 เมษายน 2560 โดยมีข้อความปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 8

ความเห็นคณะกรรมการ: คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัท หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 45 ให้สอดคล้องกับมาตรา 100 แห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติที่ 21/2560 ดังกล่าว

การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 (Record Date) ในวันที่ 14 มีนาคม 2562

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้น โปรดเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โปรดแต่งตั้งบุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัท เป็นตัวแทนผู้รับมอบฉันทะ รายละเอียดข้อมูลกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ เพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 7

บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 9 โปรดเลือกหนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่ง กรอกรายละเอียดพร้อมลงลายมือชื่อของท่านผู้ถือหุ้นในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมแนบหลักฐานประกอบ และส่งหนังสือมอบฉันทะมายังบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งบริษัทได้จัดของบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับมาเพื่ออำนวยความสะดวกด้วยแล้ว (เพื่อความสะดวกโปรดส่งหนังสือมอบฉันทะ ก่อนวันประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 วัน)

ขอแสดงความนับถือ



(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขาธิการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์: 0 2777 8846 โทรสาร: 0 2777 8680

หมายเหตุ : บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ฉบับนี้ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท

<https://www.bangkoklife.com/Corporate/th/Investor/InformationShareholder/21>

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 27 เมษายน 2561 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่

เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตี้โอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

เริ่มการประชุม 9.00 น.

ก่อนเปิดการประชุม เลขานุการบริษัท แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ร่วมสังเกตการณ์ประชุม และการนับคะแนน ตลอดจนชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียด ดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายศิริ การเจริญดี | ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการบริหาร/
ประธานกรรมการลงทุน/ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นายสุนทร อรุณานนท์ชัย | กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางคมคาย ฐุศรานนท์ | กรรมการ/ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี/ กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายประพันธ์ อัครอารี | กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย | กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 6. นางสาววิตรี รมยะรูป | กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการลงทุน |
| 7. นายพนัส ธีรวิชญ์กุล | กรรมการอิสระ/ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 8. นายคาสีอีเดะ โทตะ | กรรมการ |
| 9. นายนิโนรุ คิมูระ | กรรมการ |
| 10. นายยูอิชิ ฮอนด้า | กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 11. นางประไพวรรณ ลิ้มทรง | กรรมการ |
| 12. นายชิน ไสภณพนิช | กรรมการ/ รองประธานกรรมการบริหาร |
| 13. นางสาวชลลดา ไสภณพนิช | กรรมการ |
| 14. นายวิพล วรเสนาหฤท | กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการลงทุน/
กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------------|---|
| 1. นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน และเลขานุการบริษัท |
| 2. นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด |
| 3. นางสาวสุจินดา เลิศเกียรติมงคล | ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 4. นางสาวจาวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม | ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน |
| 5. นางอรนุช สำราญฤทธิ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายประกันชีวิต |
| 6. นายคมศร ชลสุวรรณวัฒน์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกฎหมาย |
| 7. นางสาวสุภาภรณ์ ทิพย์ฝัน | ผู้อำนวยการ สำนักกำกับกำกับการปฏิบัติงาน |

ผู้ร่วมสังเกตการณ์การประชุมและการนับคะแนน

- | | |
|--|--|
| 1. นายเลิศศักดิ์ สุธรรมพร | ที่ปรึกษากฎหมาย
สำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด |
| 2. นายปวีร์ศรี ฟุ้งเฟื่องวงศ์ | ที่ปรึกษากฎหมาย
สำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด |
| 3. ร้อยตรีหญิงจิตรีรัตน์ อภิศราธนไพศาล | ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย |

คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

- การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและแจ้งชื่อ นามสกุล ทั้งนี้ กรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะให้แจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมาให้ที่ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง
- ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
- การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือมีความประสงค์จะงดออกเสียงในวาระใดในการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าวนั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ หากไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นคัดค้าน หรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ
- สำหรับวาระการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ที่จะลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนน เพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าใด สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้รับบัตรลงมติตั้งแต่ลงทะเบียน คือ กรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงมติในหนังสือมอบฉันทะเป็นที่เรียบร้อยแล้วซึ่งมติดังกล่าวจะสอดคล้องกับมติที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
- ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ

นอกจากนี้บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2560 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่อง หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ

ประธานที่ประชุมกล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมประชุม และรายงานผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม มีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	103 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	89,506,132	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	837 ราย	นับจำนวนหุ้นได้	1,274,185,867	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	940 ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	1,363,691,999	หุ้น

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 79.8617 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และได้เปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,364,836,919	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	1,324,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	4,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2560

ประธานฯ มอบหมายให้นายวิพล วรเสหาฤท กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2560 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

ด้านรายได้ มีเบี้ยรับรวม 44,039 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.6% จากปี 2559 โดยมีเบี้ยปีแรกรวมทั้งรวมทั้งหมด 11,947 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.1% ในกรณีที่ไม่นับรวมเบี้ยชำระครั้งเดียวจะมีเบี้ยปีแรก 9,056 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38.6% ทั้งนี้เบี้ยชำระครั้งเดียวมีจำนวน 2,890 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 37.4% เนื่องจากบริษัทมีกลยุทธ์เน้นขายผลิตภัณฑ์ระยะยาวและลดการขายผลิตภัณฑ์ระยะสั้น ด้านเบี้ยรับปีต่อมียังมีจำนวน 32,093 ล้านบาท ลดลง 0.3% จากปีก่อน และมีอัตราการเก็บเบี้ยที่ 83%

ด้านส่วนแบ่งทางการตลาด บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยรับปีแรกที่ 7.1% เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ขึ้นมาอยู่ในอันดับที่ 5 ส่วนเบี้ยรับปีต่อมียังมีส่วนแบ่งตลาด 7.4% อยู่ในอันดับที่ 6 และเบี้ยประกันภัยรับรวมที่ 7.3% อยู่ในอันดับที่ 6 เช่นกัน

ทางด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน มีจำนวน 1,716 ล้านบาท ลดลง 0.5% เป็นผลสืบเนื่องมาจากนโยบายการบริหารควบคุมค่าใช้จ่ายของบริษัท เมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อเบี้ยประกันรับสุทธิอยู่ที่ประมาณ 4.0% ใกล้เคียงกับปี 2559 นอกจากนี้บริษัทยังคงมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม

บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 308,729 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9.3% ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากสินทรัพย์ลงทุนที่เพิ่มขึ้น โดยบริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 299,065 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10% บริษัทยังคงให้น้ำหนักกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งจากภาครัฐและเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง โดยในปี 2560 มีสัดส่วนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทได้ลงทุนเพิ่มในตราสารหนี้และมูลค่าของตราสารหนี้ในตลาดเพิ่มสูงขึ้น

รายได้จากการลงทุนในปี 2560 รวมทั้งสิ้น 13,259 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน 0.65% โดยรายได้จากการลงทุนประกอบด้วยรายได้จากดอกเบี้ยจำนวน 10,205 ล้านบาท เติบโต 6.7% ในขณะที่รายได้กำไรจากการซื้อและขายหลักทรัพย์มีจำนวน 1,346 ล้านบาท ลดลง 42.2% และผลตอบแทนจากเงินปันผลจำนวน 1,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.3% โดยสรุปอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในภาพรวมของบริษัทอยู่ที่ 4.65%

กำไรสุทธิของบริษัทปี 2560 มีจำนวน 3,645 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 28.8% เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า และมีกำไรต่อหุ้นอยู่ที่ 2.14 บาท

ในแง่ของมูลค่าของบริษัทและมูลค่าของธุรกิจใหม่ในปี 2560 บริษัทยังคงพัฒนาความสามารถในการทำกำไร และมูลค่าของผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีมูลค่ากิจการ (Embedded Value) เท่ากับ 62,740 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 14.6% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 36.73 บาท สำหรับมูลค่าธุรกิจใหม่ (Value of New Business) มีมูลค่า 1,601 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีที่แล้ว 1.1% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 0.94 บาท เนื่องจากมีการปรับสมมติฐานในการคำนวณ หากยังคงใช้สมมติฐานเดิมจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นในอัตราประมาณร้อยละ 27.9 จากปีก่อนหน้า

ทางด้านอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนสิ้นปี 2560 อยู่ที่ 252% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ 100% และสูงกว่า 140% ที่สำนักงาน คปภ.กำหนดไว้สำหรับการเฝ้าระวัง

ในปี 2560 บริษัทได้พัฒนาและดำเนินงานหลักๆ 4 ด้าน ได้แก่

ด้านที่ 1 บริหารพอร์ตสินค้า โดยบริษัทได้ให้ความสำคัญกับสินค้าด้านความคุ้มครองและสุขภาพเป็นหลัก โดยในปีที่ผ่านมาได้ออกผลิตภัณฑ์ ดังนี้

- **“โครงการ บีแอลเอ อุ่นใจ โรคภัยแรง”** เป็นผลิตภัณฑ์คุ้มครองชีวิตควบคู่สัญญาเพิ่มเติมสุขภาพ ประกอบด้วยสัญญาประกันชีวิต บีแอลเอ อุ่นใจ และสัญญาเพิ่มเติม บีแอลเอ อีซี แคร่ เหมาะสำหรับผู้ที่เริ่มทำงานจนถึงวัยเกษียณ
- **“บีแอลเอ ทูพลาภาพ โพรเทค”** โดยมีแนวคิดที่เห็นถึงความสำคัญของสุขภาพและการมีชีวิตที่มั่นคงของคนไทย ช่วยเตรียมพร้อมรับมือกับภาระค่าใช้จ่ายต่างๆ หากตกเป็นบุคคลทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน
- **“บีแอลเอ สมาร์ทเซฟวิง 168”** เป็นสินค้าประเภทสะสมทรัพย์ บริษัทได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อรองรับสำหรับกลุ่มลูกค้าวัยทำงานที่ต้องการออมเงินและได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูง ชำระเบี้ย 8 ปีรับความคุ้มครอง 16 ปี คุ้มครองชีวิตสูงสุด 1000% ระหว่างสัญญารับเงินคืนรายปีสูงสุด 8% รวมผลประโยชน์ตลอดสัญญา 1102% ของจำนวนทุนเอาประกัน

- “**แกนเฟิสต์สตาร์ทอล์ฟ**” แบบประกันออมทรัพย์สำหรับคนรุ่นใหม่ ขยายผ่านช่องทางธนาคาร มีจุดเด่นที่เงื่อนไขการชำระเบี้ย สามารถแบ่งชำระเป็นรายเดือนได้โดยไม่มีการคิดดอกเบี้ยเพิ่ม ทำให้ค่าเบี้ยรวมต่อปีไม่ต่างจากจ่ายเป็นรายปี เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการสร้างวินัยในการออม

ด้านที่ 2 พัฒนาช่องทางการจัดจำหน่าย ในช่องทางตัวแทน บริษัทได้มุ่งเน้นการพัฒนาความรู้และคุณภาพการให้บริการของตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการยกระดับตัวแทนในการก้าวสู่การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อให้บริการในการวางแผนการเงินรอบด้านแก่ลูกค้าทั่วประเทศ โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทมีตัวแทนคุณภาพดีเด่นแห่งชาติ (TNQA) จำนวน 356 คน และมีที่ปรึกษาการเงินอีกมากกว่า 1,200 คน

นอกจากนี้ยังได้พัฒนาสินค้าช่องทาง online ให้มีความหลากหลายมากขึ้น ทั้งประเภทออมทรัพย์ สุขภาพ บำนาญ และคุ้มครองสินเชื่อ มีทั้งหมด 5 ผลิตภัณฑ์ ได้แก่ 1. บีแอล สมาร์ทแกน 2. บีแอลเอ สมาร์ทเซฟวิง 168 3. บีแอลเอ อุ่นใจ โรคภัย 4. บีแอลเอ พร้อมเกษียณ แผน A และ 5. แบบประกันชีวิต คุ้มครองสินเชื่อเพื่อประชาชน

ด้านที่ 3 ยกระดับการบริการและโครงสร้างพื้นฐาน บริษัทได้จัดตั้งบริการ BLA Assistance Line บริการผู้ช่วยส่วนบุคคล 24 ชั่วโมงทางโทรศัพท์ สำหรับสอบถามข้อมูลของผู้เอาประกัน รวมถึงข้อมูลช่วยเหลือฉุกเฉินทางการแพทย์ภายในประเทศ การสำรองเข้าใช้บริการอื่นๆ ของบริษัท ทั้งนี้สิทธิในการใช้บริการสำหรับลูกค้าผู้ถือกรมธรรม์รายบุคคลช่องทางตัวแทน ที่มีสัญญาเพิ่มเติมสุขภาพ 2011, บีแอลเอ รักษาสุขภาพ, บีแอลเอ เฮลท์พลัส เท่านั้น

นอกจากนี้บริษัทยังได้ยกระดับช่องทาง online ให้สามารถทำธุรกรรมได้ครอบคลุมมากขึ้น โดยบริษัทเป็นบริษัทประกันชีวิตรายแรกที่ได้การอนุมัติจาก คปภ. ตั้งแต่การเสนอขายจนถึงการจ่ายค่าสินไหมทดแทนผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นรายแรกในประเทศไทย

ด้านที่ 4 สร้างประสบการณ์ที่ดีกับลูกค้าและตอบแทนสังคม โดยการให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างชีวิตที่มีความสุข ซึ่งในปี 2560 ที่ผ่านมา บริษัทได้สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมและสร้างความสัมพันธ์กับชุมชนตลอดทั้งปี

จากความมุ่งมั่นพัฒนาองค์กรและการบริการอย่างต่อเนื่อง ในปี 2560 บริษัทได้รับรางวัลและการรับรองต่างๆ ที่สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

- รางวัล “Thailand’s Top Corporate Brands 2017” องค์กรที่มีมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุดในหมวดธุรกิจประกันชีวิตและประกันภัย 3 ปีซ้อน ในปี 2558-2560 จัดโดยหลักสูตร M.S. in Marketing คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- รางวัล “สุดยอดองค์กรแห่งปี Thailand Top Company Awards 2017” กลุ่มธุรกิจประกัน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จัดโดยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ร่วมกับนิตยสาร Business+
- รางวัล “ศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น ประจำปี 2017” จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) 3 ปีซ้อน
- การจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance rating, CG rating) ปี 2560 ในระดับ “4 ดาว” เป็นปีที่ 5 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สำหรับแนวทางในการดำเนินธุรกิจในปีถัดไป บริษัทมีเป้าหมายที่จะปรับรากฐานต่างๆ เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน เพื่อมุ่งสู่อนาคตผ่าน 5 แนวทางหลักๆ ได้แก่ 1. ปฏิรูปช่องทางการขายแต่ละช่องทางให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงมองหาโอกาสใหม่ๆ ในการขายสินค้า 2. สร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มเพื่อบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า 3. สร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ 4. ปรับปรุงรูปแบบการนำเสนอสินค้าสู่การวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้าน 5. สร้างวัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อมที่ดีต่อการพัฒนาคนในองค์กร

พร้อมกันนี้บริษัทจะทำกลยุทธ์ดังกล่าวควบคู่ไปกับการสร้างภาพลักษณ์ของบริษัท และยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management :ERM) และมีความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตคอร์ปชั่นในองค์กร ทั้งนี้ เดือนกุมภาพันธ์ที่ผ่านมา บริษัทได้รับการรับรองต่ออายุให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตอีกครั้งอย่างเป็นทางการ

สุดท้ายนี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกระดับชั้น พร้อมไปกับการมุ่งสู่การเป็นบริษัทชั้นนำด้านการประกันชีวิตในระดับประเทศและภูมิภาค ด้วยการเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน พร้อมส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจไปพร้อมๆ กับผู้ถือหุ้น ด้วยการสร้างมูลค่าให้กับบริษัทควบคู่กับการดำเนินงานภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

ผู้ถือหุ้น (ว่าที่ร้อยตรีนคร แสงนิล)	เหตุใดกำไรสุทธิต่อหุ้นลดลงจาก 3.00 บาทในปี 2559 เหลือ 2.13 บาท ในปี 2560
กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณวิพล วรเสนาหฤท)	สาเหตุที่ผลกำไรลดลงเป็นเรื่องของการตั้งเงินสำรองฯ พิเศษ และการลดลงของกำไรจากการขายหลักทรัพย์ตามที่ได้ชี้แจงแล้ว
กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณวิพล วรเสนาหฤท)	บริษัทตระหนักดีถึงความสำคัญของกำไรสุทธิทางบัญชีซึ่งเป็นสิ่งที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตามบริษัทพิจารณาปัจจัยต่างๆ และความสามารถในการทำกำไรในระยะยาวประกอบด้วย จึงไม่ได้เน้นขายหลักทรัพย์เพื่อทำกำไรมากนักในปี 2560 หากท่านผู้ถือหุ้นพิจารณามูลค่าของบริษัทซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทมีอัตราการเติบโตของมูลค่า Embedded Value ในปี 2560 ประมาณ 14.6% เทียบกับปีก่อนหน้า
ผู้ถือหุ้น (ว่าที่ร้อยตรีนคร แสงนิล)	ตั้งข้อสังเกตถึงการที่ธนาคารกรุงเทพ มีคู่ค้าในธุรกิจแบงค์แอสชัวร์รันส์เพิ่มขึ้น และทำให้สินค้าของบริษัทขายผ่านช่องทางธนาคารได้ยากขึ้น อีกทั้งพนักงานธนาคาร ซึ่งได้รับการอบรมจากบริษัทคู่แข่ง ให้ความสำคัญในการขายสินค้าของบริษัทคู่แข่งมากกว่า และขอให้บริษัทชี้แจงแนวโน้มผลกระทบจากกรณีดังกล่าว

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาหฤท)

บริษัทได้มีการประเมินผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวต่อยอดขายของบริษัท ตามที่ได้เปิดเผยรายละเอียดไว้แล้ว บริษัทจะยังคงขายสินค้าสะสมทรัพย์ที่มีอายุไม่เกิน 15 ปี และสินค้าคุ้มครองเครดิตผ่านช่องทางธนาคารโดยพิจารณาจากมูลค่าเบี้ยรับประกันรายใหม่ในปีที่แล้ว สินค้ากลุ่มดังกล่าวคิดเป็นประมาณร้อยละ 90 ของสินค้าที่ขายผ่านช่องทางธนาคารทั้งหมด ดังนั้นหากพิจารณาผลกระทบต่อภาพรวมของเบี้ยประกันรายใหม่ โดยพิจารณาจากข้อมูลในอดีตแล้ว ผลกระทบที่มีต่อเบี้ยประกันรายใหม่สุทธิทั้งบริษัทน่าจะน้อยกว่าร้อยละ 10 อย่างไรก็ตาม การที่ธนาคารกรุงเทพ มีพันธมิตรเพิ่มขึ้นจะไม่มีผลกระทบต่อสินค้าที่ขายในอดีตแต่อย่างใด

สำหรับด้านการพัฒนาสินค้าขายและศักยภาพของพนักงานขาย บริษัทยังคงพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยในอนาคตอันใกล้จะได้เห็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัทที่เปลี่ยนแปลงไป

ผู้ถือหุ้น
(ว่าที่ร้อยตรีนคร แสงนิล)

ให้ข้อเสนอแนะว่า มีตัวแทนขายบางส่วน โดยเฉพาะที่อยู่ต่างจังหวัดยังมีคุณภาพไม่ดีนัก บริษัทควรให้ความสำคัญเนื่องจากจะเป็นประสบการณ์ต่อลูกค้าของบริษัท และจะมีผลกระทบต่อยอดขายในอนาคต

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาหฤท)

ตัวแทนที่คุณภาพไม่ดีมีอยู่บ้าง เป็นปัญหาของอุตสาหกรรมโดยรวม แต่สัดส่วนน้อยมากเมื่อเทียบกับตัวแทนที่มีทั้งหมด บริษัทให้ความสำคัญกับปัญหาดังกล่าวเสมอมา และได้มีมาตรการต่างๆ ร่วมมือกับบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ ทั้งอุตสาหกรรม เพื่อลงโทษและป้องกันไม่ให้ตัวแทนไม่มีคุณภาพดังกล่าวอยู่ในอุตสาหกรรมต่อไป สำหรับปัญหาที่เกิดขึ้นแล้วบริษัทใช้มาตรการเด็ดขาดดำเนินการ รวมถึงการติดตามผู้กระทำผิดถึงขั้นการดำเนินการทางกฎหมาย ในขณะเดียวกันได้พยายามแก้ไขปัญหาลดและช่วยเหลือลูกค้าอย่างดีที่สุด

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาหฤท)

บริษัทมีศักยภาพในการลงทุนที่ดี อีกทั้งคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตลอดเวลา โดยเฉพาะการบริหารความสมดุลระหว่างทรัพย์สินที่ลงทุน และหนี้สินตามภาระสัญญาของกรมธรรม์

ผู้ถือหุ้น
(คุณวินัย ธนศักดิ์บรรดิษฐ์)

ในฐานะที่เป็นผู้ถือหุ้นและเป็นตัวแทนของบริษัท ได้ให้ความคิดเห็นเรื่องคุณภาพของตัวแทนที่ไม่เชื่อสัตย์ว่า เป็นเรื่องที่มีอยู่ในธุรกิจแต่มีเพียงส่วนน้อยเท่านั้น และได้เห็นว่าบริษัทให้ความสำคัญ และมีการจัดการกับปัญหาดังกล่าวอย่างจริงจัง จากนั้นได้สอบถามถึงผลกระทบและแนวทางการดำเนินธุรกิจ หลังจากที่ธนาคารกรุงเทพ มีพันธมิตรทางธุรกิจเพิ่มขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาหฤท)

บริษัทจำเป็นต้องให้ความสำคัญกับช่องทางอื่นเพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มยอดขายชดเชยส่วนที่หายไป อีกทั้งจำเป็นต้องปรับพอร์ตสินค้านำเสนอการขายผลิตภัณฑ์ที่มีระยะยาวมากขึ้น เพื่อให้มีกระแสเงินสดรับในระยะยาวจากเบี้ยประกันปีต่อไปและมีความสามารถทำกำไรเพิ่มขึ้น ซึ่งบริษัทเชื่อว่าจะเป็นการสร้างมูลค่าบริษัทให้เติบโตได้ในระยะยาว อย่างไรก็ตามในระยะสั้นอาจจะเห็นยอดขายของบริษัทลดลงเนื่องจากเป็นช่วงเปลี่ยนผ่านการขายผลิตภัณฑ์ระยะสั้นเป็นระยะยาว

ผู้ถือหุ้น
(คุณวินัย ทัศนศักดิ์บรรดิษฐ์)

สอบถามถึงการพัฒนาคูคณากร ตัวแทน และที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงตั้งข้อสังเกตว่าผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัท มีเงื่อนไขการขายเพิ่มขึ้นทำให้นำเสนอต่อลูกค้ายากขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาเหตุ)

บริษัทจำเป็นต้องให้ความสำคัญกับช่องทางอื่นเพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มยอดขายชดเชยส่วนที่หายไป อีกทั้งจำเป็นต้องปรับพอร์ตสินค้าเน้นการขายผลิตภัณฑ์ที่มีระยะยาวมากขึ้น เพื่อให้มีกระแสเงินสดรับในระยะยาวจากเบี้ยประกันปีต่อไปและมีความสามารถทำกำไรเพิ่มขึ้น ซึ่งบริษัทเชื่อว่าจะเป็นการสร้างมูลค่าบริษัทให้เติบโตได้ในระยะยาว อย่างไรก็ตามในระยะเวลาสั้นๆ จะเห็นว่ายอดขายของบริษัทลดลงเนื่องจากเป็นช่วงเปลี่ยนผ่านการขายผลิตภัณฑ์ระยะสั้นเป็นระยะยาว

ผู้ถือหุ้น
(คุณวินัย ทัศนศักดิ์บรรดิษฐ์)

สอบถามถึงการพัฒนาคูคณากร ตัวแทน และที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงตั้งข้อสังเกตว่าผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัท มีเงื่อนไขการขายเพิ่มขึ้นทำให้นำเสนอต่อลูกค้ายากขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาเหตุ)

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาคูคณากรฝ่ายขายมาโดยตลอด และยิ่งให้ความสำคัญมากขึ้นในสถานการณ์ปัจจุบัน ในส่วนของผลิตภัณฑ์ที่มีเงื่อนไขมากขึ้น เนื่องจากบริษัทได้พยายามสร้างผลิตภัณฑ์ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มมากขึ้น ดังนั้นหากผู้เสนอสินค้าเลือกสินค้าให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า เชื่อว่าจะเป็นผลดีทั้งต่อผู้เสนอขายสินค้า ต่อตัวลูกค้า และต่อคุณภาพของธุรกิจที่ขายได้ในระยะยาว สำหรับปัญหาต่างๆ ที่ให้ข้อเสนอแนะ ฝ่ายบริหารจะรับไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

ผู้ถือหุ้น
(คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์)

ตั้งข้อสังเกตว่า ลูกค้าที่ซื้อประกันผ่านธนาคารได้รับการบริการหลังการขายจากบริษัทน้อยมาก และแสดงความกังวลกับการที่ธนาคารกรุงเทพ มีพันธมิตรเพิ่มขึ้น และสอบถามสัดส่วนยอดขายประกันผ่านช่องทางธนาคารของบริษัท

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาเหตุ)

จะรับไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงในอนาคต อย่างไรก็ตามได้มีผลสำรวจพบว่าแบบประกันส่วนใหญ่ที่ขายผ่านธนาคารเป็นแบบประกันประเภทออมทรัพย์ ซึ่งลูกค้าส่วนใหญ่ไม่ได้มีความต้องการบริการหลังการขายเหมือนผลิตภัณฑ์ที่เน้นความคุ้มครองต่างๆ สำหรับสัดส่วนเบี้ยรับปีแรกจากช่องทางธนาคารประมาณ 70% - 80% อย่างไรก็ตามในส่วนของเบี้ยปีต่อมียอดสัดส่วนต่อรายได้รวมลดลงเหลือ 60% เนื่องจากการขายผ่านช่องทางธนาคารส่วนใหญ่จะเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีอายุกรมธรรม์ไม่ยาวนาน

ประธานในที่ประชุม
(ดร.ศิริ การเจริญดี)

กรณีที่ธนาคารกรุงเทพ มีพันธมิตรในการทำธุรกิจประกันชีวิตเพิ่มเติม บริษัทตระหนักและเป็นห่วงถึงผลกระทบในอนาคต และที่ผ่านมามีได้หนึ่งเคยต่อเหตุการณ์ดังกล่าว และให้ความสำคัญมากในการติดตามและปรับกลยุทธ์เพื่อรับมือกับสถานการณ์ดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น
(คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์)

เหตุใดผลตอบแทนการลงทุนของบริษัทได้เพียง 4.65% เมื่อเทียบกับตลาดหลักทรัพย์ที่มีผลตอบแทนสูงถึง 20% ในปี 2560



เลขานุการบริษัท
(คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

การลงทุนของธุรกิจประกันชีวิตอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. ซึ่งมีเกณฑ์ที่ต้องปฏิบัติตามโดยเฉพาะในเรื่องของการดำรงเงินกองทุน ส่งผลให้บริษัทต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในการลงทุนที่อาจกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของบริษัท และโดยลักษณะของภาระหนี้จากกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีต้นทุนแน่นอนในระยะยาว ทำให้บริษัทต้องให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงจากดอกเบี้ย โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่จะถูกจัดสรรลงทุนในตราสารหนี้ประมาณ 80% ของสินทรัพย์ลงทุน ส่วนการลงทุนในตราสารทุน บริษัทมีนโยบายการลงทุนในสัดส่วนประมาณ 10% ของสินทรัพย์รวมเท่านั้น ทำให้ผลตอบแทนโดยเฉลี่ยไม่สามารถเทียบเคียงกับผลตอบแทนของตลาดหลักทรัพย์ได้ อย่างไรก็ตามหากพิจารณาผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุนที่บริษัทบริหารอยู่ในปีที่ผ่านมา จะมีผลตอบแทนกว่า 20% ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยผลตอบแทนตลาดหลักทรัพย์

ผู้ถือหุ้น
(คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์)

ขอทราบเป้าหมายรายได้ในปี 2561

กรรมการผู้จัดการใหญ่
(คุณวิพล วรเสนาหฤท)

บริษัทตั้งเป้ารายได้จากเบี้ยปีแรกไม่นับเบี้ยระยะสั้นเติบโตไม่ต่ำกว่า 10%

ผู้ถือหุ้น
(คุณประวิทย์ วิโรจน์วงศ์ชัย)

การแก้ปัญหาของการขายผ่านช่องทางธนาคารนั้น ไม่ควรแก้ด้วยการปรับโครงสร้างของผลิตภัณฑ์เพียงอย่างเดียว แต่ผู้บริหารควรต้องพิจารณาด้วยว่าจะใช้วิธีการใดเพื่อให้พนักงานของธนาคารเข้าใจผลิตภัณฑ์ของบริษัท และมีความต้องการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทมากกว่าผลิตภัณฑ์ของบริษัทอื่น

ประธานในที่ประชุม
(ดร.ศิริ การเจริญดี)

ขอบคุณสำหรับคำแนะนำ กำลังอยู่ระหว่างดำเนินการให้เหมาะสมที่สุด

ผู้ถือหุ้น
(คุณประวิทย์ วิโรจน์วงศ์ชัย)

เป้าหมายของผลตอบแทนการลงทุนในปี 2561

เลขานุการบริษัท
(คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เป้าหมายของผลตอบแทนการลงทุนทางบัญชีในปี 2561 อยู่ที่ประมาณ 4.5% ลดลงจากปีที่แล้วเล็กน้อย เนื่องจากสินทรัพย์ลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นตราสารหนี้ และการที่นำเงินใหม่ไปลงทุนในตราสารหนี้ ในภาวะที่ดอกเบี้ยต่ำ จะดึงเฉลี่ยผลตอบแทนการลงทุนรวมของบริษัทลงมา

กรรมการ
(คุณไชย โสภณพนิช)

ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ผลตอบแทนการลงทุนและผลกำไรทางบัญชีในงบกำไรขาดทุนนั้น ไม่รวมผลกำไรขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ซึ่งบันทึกอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งในปีที่ผ่านมา มีจำนวนประมาณ 4,900 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้น (คุณประวิทย์ วิโรจน์วงษ์ชัย)	สอบถามผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ว่าทางบริษัทต้องตั้งสำรองเพิ่มหรือไม่
กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณวิพล วรเสนาหฤท) และผู้บริหาร สายบัญชีและการเงิน (คุณจรรยาพรณ ลัมคุณธรรมโม)	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) จะมีผลกระทบกับสินทรัพย์ลงทุน ส่วนมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS 17) จะมีผลกระทบกับหนี้สินตามสัญญาประกันภัย มีแนวโน้มว่าธุรกิจประกันภัยจะได้รับการผ่อนผันให้เริ่มใช้ทั้ง 2 มาตรฐานพร้อมกันในปี 2565 โดยจะเริ่มใช้ IFRS 9 เพียงบางส่วนเท่านั้นในปีหน้า แตกต่างจากธุรกิจธนาคารซึ่งจะเริ่มใช้ IFRS 9 ในปีหน้า

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2559

วาระที่ 3 พิจารณอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประธานฯ มอบหมายให้ นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข สำหรับรายละเอียดของงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ปรากฏอยู่ในงบการเงินหน้า 160 ถึง 185 ของรายงานประจำปีของบริษัท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ผู้ถือหุ้น (คุณประวิทย์ วิโรจน์วงษ์ชัย)	สอบถามสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสูงกว่ารายได้จากการรับประกันภัย
กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณวิพล วรเสนาหฤท)	โดยทั่วไปธุรกิจประกันชีวิตจะมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่สูงกว่าหรือใกล้เคียงกับรายได้จากการรับประกันภัย เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยจะรวมค่านวนค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการตั้งสำรองหนี้สินประกันภัยเข้าไปด้วย ส่วนรายได้ส่วนใหญ่ของธุรกิจจะเป็นรายได้ที่มาจากการลงทุน ซึ่งจะไม่นับรวมเป็นรายได้จากการรับประกันภัย
ผู้ถือหุ้น (คุณประวิทย์ วิโรจน์วงษ์ชัย)	อยากทราบรายละเอียดต้นทุนเฉลี่ยของผลิตภัณฑ์
กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณวิพล วรเสนาหฤท)	ต้นทุนของผลิตภัณฑ์แต่ละแบบนั้นจะแปรผันไปตามแบบและระยะเวลาของแต่ละกรมธรรม์ นอกจากนี้ผลิตภัณฑ์ที่เคยออกในอดีตที่ยังคงมีผลบังคับอยู่ก็มีความแตกต่างกับผลิตภัณฑ์ที่ออกใหม่ในปัจจุบัน
ผู้ถือหุ้น (คุณประวิทย์ วิโรจน์วงษ์ชัย)	ขอทราบนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

ประธานฯและเลขานุการบริษัท ทางบริษัทมีการศึกษาสภาวะตลาดและค่าเงิน และได้ทำการป้องกันความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ในด้านการลงทุนต่างประเทศ คิดเป็น 10% ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่คือตราสารหนี้ ซึ่งจะมีการป้องกันความเสี่ยงทั้งหมด เนื่องจากมีภาวะเบี้ยบบังคับ ส่วนเงินลงทุนในตราสารอื่นๆ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณ 1-2% ไม่มีภาวะเบี้ยบบังคับ การป้องกันความเสี่ยงจะเป็นไปตามสภาวะตลาด โดยทั่วไปจะมีการป้องกันความเสี่ยงที่ประมาณ 80%-90%

เมื่อไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามรายละเอียดที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,364,636,459	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	1,528,460	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	1,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2560

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด มาตรา 116 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ไว้เป็นทุนสำรองจนกว่าจะมีทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทั้งนี้บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วจึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยคณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นควรพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2560 ในอัตรา 0.54 บาทต่อหุ้น รวมเป็นจำนวนเงินปันผลทั้งสิ้น 919 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 25.23 ของกำไรสุทธิหลังภาษี ทั้งนี้คณะกรรมการได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรก ปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานครึ่งหลัง ปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.22 บาท โดยจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 พฤษภาคม พ.ศ. 2561 หลังจากที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2560

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท และอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งหลังของปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.22 บาท รวมเป็นอัตราเงินปันผลจ่ายสำหรับผลการดำเนินงานปี 2560 จำนวน 0.54 บาทต่อหุ้น คิดเป็นเงิน 919 ล้านบาทตามรายละเอียดที่เสนอ โดยมีการออกเสียงลงคะแนนดังนี้

- เห็นด้วย	1,364,799,819	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	1,365,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสียง	1,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ต้องให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยในปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 5 ท่าน คือ

- 1) นางสาววิตรี รมยะรูป กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการลงทุน
- 2) นายยูอิชิ ฮอนด้า กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 3) นายคาซึฮิโตะ โทดะ กรรมการ
- 4) นายวิพล วรเสนาหฤท กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการลงทุน/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการผู้จัดการใหญ่
- 5) นางสาวชลลดา ไสภณพนิช กรรมการ

ซึ่งคุณคาซึฮิโตะ โทดะ ได้แจ้งความประสงค์ไม่ขอต่ออายุหลังจากครบวาระ ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลใดเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ดังนั้น คณะกรรมการจึงได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งได้ดำเนินการสรรหา และเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระทั้ง 4 ท่าน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสม และได้ปฏิบัติงานในตำแหน่งหน้าที่ในฐานะกรรมการ และกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดีเสมอ จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง คือ

- 1) นางสาววิตรี รมยะรูป
- 2) นายยูอิชิ ฮอนด้า
- 3) นายวิพล วรเสนาหฤท
- 4) นางสาวชลลดา ไสภณพนิช

และเสนอแต่งตั้งนายโคจิ อิชิบะ เข้าเป็นกรรมการแทนนายคาซึฮิโตะ โทดะ ที่ครบวาระ

นอกจากนี้ เนื่องจากยังมีตำแหน่งกรรมการว่างอยู่ 1 ตำแหน่งจากที่มีกรรมการลาออกในอดีต และยังไม่มีการเสนอแต่งตั้งกรรมการใหม่เข้าทดแทน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้สรรหาโดยใช้หลักเกณฑ์และวิธีการตามแนวทางที่ได้กล่าวถึงข้างต้น และเสนอให้แต่งตั้งนายเวทิส อัครมังคละ เข้าเป็นกรรมการเพิ่มเติมแทนตำแหน่งที่ว่างอยู่

ทั้งนี้ประธานฯ ได้เสนอรายละเอียดข้อมูลของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ซึ่งได้นำส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าด้วยแล้ว โดยอยู่ในเอกสารประกอบการประชุมหน้า 27

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลตามลำดับ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นางสาววิตรี รมยะรูป กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,362,635,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9789
- ไม่เห็นด้วย	286,932	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0211
- งดออกเสียง	1,365,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	19,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายยูอิชิ ฮอนด้า กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,362,858,336	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9909
- ไม่เห็นด้วย	124,232	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0091
- งดออกเสียง	1,325,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	19,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายวิพล วรเสหาฤใ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,362,856,936	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9909
- ไม่เห็นด้วย	124,232	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0091
- งดออกเสียง	1,326,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	19,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นางสาวชลลดา ไสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,364,160,836	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9909
- ไม่เห็นด้วย	124,232	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0091
- งดออกเสียง	23,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	19,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายโคจิ อิชิบะ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายคาซึฮิเดะ โทตะที่ครบวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,364,153,036	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9909
- ไม่เห็นด้วย	124,232	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0091
- งดออกเสียง	40,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	9,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม	ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง <u>นายเวทิต อัครวมังคละ</u> เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างอยู่ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้				
- เห็นด้วย	1,362,795,136	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9909	
- ไม่เห็นด้วย	124,232	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0091	
- งดออกเสียง	1,388,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	
- บัตรเสีย	19,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2561

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด มาตรา 90 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการนั้น คณะกรรมการได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2561 ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านเจ็ดแสนบาท) ซึ่งเท่ากับปีที่ผ่านมา

สำหรับองค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ และค่าบำเหน็จ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2561

มติที่ประชุม ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2561 ภายในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,366,141,919	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9982
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	23,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0017
- บัตรเสีย	1,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2561 โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2561 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	ได้รับการแต่งตั้งเป็นปีที่
1. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	4301	2
2. ดร.เกียรตินิยม คุณดิสุข	4800	1
3. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล	3356	2
4. ดร.สุวัจชัย เมฆะอำนวยชัย	6638	2

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้น เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยัค ที่ปรึกษา จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัททำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทน อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2561 เป็นเงิน 1,880,000 บาท (หนึ่งล้านแปดแสนบาทแปดหมื่นบาท) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.44 จากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2560

- เห็นด้วย	1,353,632,347	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	99.4816
- ไม่เห็นด้วย	7,053,612	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	0.5184
- งดออกเสียง	5,478,960	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- บัตรเสีย	1,000	เสี่ยง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น (คุณวินัย ธนศักดิ์บรรดิษฐ์)	สอบถามถึงความเป็นไปได้ในการลดอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน เนื่องจากปัจจุบันอยู่ที่ 250% ซึ่งสูงกว่า 140% ตามที่ คปภ. กำหนด รวมถึงเสนอให้บริษัทเพิ่มอัตราการจ่ายเงินปันผลให้มากกว่า 25% ของกำไรสุทธิ
กรรมการผู้จัดการใหญ่ (คุณวิพล วรเสนาหฤท)	บริษัทจำเป็นต้องมีเงินกองทุนที่สูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดระดับหนึ่งเพื่อรองรับความเสี่ยงเมื่อปัจจัยต่างๆ เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งสำนักงาน คปภ. ก็มีกรเฝ้าระวังทดสอบความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตภายใต้สถานการณ์ต่างๆ และใช้เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบการจ่ายเงินปันผลของบริษัทประกันชีวิตด้วย
ประธานในที่ประชุม (ดร.ศิริ การเจริญดี)	สำหรับเรื่องนโยบายการจ่ายเงินปันผล คณะกรรมการพิจารณาอย่างรอบคอบแล้ว อัตราการจ่ายเงินปันผลขั้นต่ำที่ 25% เป็นระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทในระยะยาว ซึ่งหากในปีใดบริษัทมีผลประกอบการที่ดีเกินคาด บริษัทก็สามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลที่อัตราที่สูงกว่า 25% ได้

ผู้ถือหุ้น

(ว่าที่ร้อยตรีนคร แสงนิล)

เสนอให้บริษัทตั้งค่ามาตรฐาน (Benchmark) ในการประกอบกิจการในปี 3 ประเด็นได้แก่
1. อัตราการจ่ายเงินปันผลมากกว่า 25% ของกำไรสุทธิ 2. กำไรสุทธิต่อหุ้นมากกว่า 2.5 บาท และ 3. ผลตอบแทนจากการลงทุนมากกว่า 4.7%

ประธานในที่ประชุม

(ดร.ศิริ การเจริญดี)

ชี้แจงถึงข้อเสนอนี้ทั้ง 3 ประเด็น ข้อแรกประเด็นการจ่ายเงินปันผลชี้แจงว่าที่ผ่านมาบริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่า 25% ของกำไรสุทธิอยู่แล้ว และจะยังคงจ่ายในระดับนี้ต่อไป ข้อเสนที่สองประเด็นเรื่องกำไรสุทธิชี้แจงว่า ในฐานะที่บริษัทเป็นสถาบันการเงิน มีปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานธุรกิจมาก ซึ่งหลายปัจจัยเป็นปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ บริษัทมีการประมาณการและกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานภายในโดยวิเคราะห์และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆรอบด้าน การกำหนดเป้าหมายในลักษณะที่เสนอเป็นเรื่องที่ทำได้ยาก และอาจเกิดความเสียหายได้ ข้อสุดท้ายประเด็นผลตอบแทนจากการลงทุน ในการตั้งเป้าหมายบริษัทจะคำนึงถึงสภาพแวดล้อมของตลาดเงินและตลาดทุน รวมถึงข้อจำกัดและวัตถุประสงค์ในการลงทุนภายในของบริษัทเป็นค่ามาตรฐานประกอบด้วย ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทสามารถบริหารการลงทุนได้ดีเป็นไปตามเป้าหมาย

ผู้ถือหุ้น

(คุณเกษม อาคเนย์สุวรรณ)

ให้ข้อสังเกตว่าปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อความผันผวนของกำไรสุทธิของบริษัทคือการตั้งสำรองฯ จึงเสนอให้บริษัทควบคุมการตั้งสำรองฯ เพื่อลดความผันผวนของกำไรสุทธิ

ประธานในที่ประชุม

(ดร.ศิริ การเจริญดี)

ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อการตั้งสำรองคืออัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินซึ่งมีความผันผวน อยู่นอกความสามารถในการควบคุมของบริษัท เป็นปัญหาของทั้งอุตสาหกรรม ซึ่งหน่วยงานด้านการบัญชีมีความพยายามอย่างมากที่จะปรับปรุงมาตรฐานให้เหมาะสมกับธุรกิจประกันชีวิตให้มากขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(คุณวิพล วรเสนาหฤ)

ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่านอกจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน รูปแบบของผลิตภัณฑ์สินค้าและกฎกติกาอื่นๆ ของสำนักงาน คปภ. ยังคงส่งผลกระทบต่อการตั้งสำรองฯ ของบริษัท โดยที่ผ่านมามีบริษัทให้ความสำคัญกับการปรับสมดุลของพอร์ตของสินค้าโดยการเพิ่มสัดส่วนของผลิตภัณฑ์แบบระยะยาว เพื่อเป็นการลดความผันผวนของการตั้งสำรองฯ ของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังมีการตั้งสมมติฐานในการตั้งสำรองฯ ให้มีความอนุรักษ์นิยมมากขึ้น ซึ่งในระยะสั้นอาจจะทำให้ผลประกอบการแยกลง แต่ในระยะยาวบริษัทจะมีความผันผวนที่ลดลง

ผู้ถือหุ้น

(คุณนิรุทธ์ เจริญสุข)

สอบถามผลกระทบของการที่ธนาคารกรุงเทพมีพันธมิตรทางธุรกิจเพิ่มขึ้น รวมถึงระยะเวลาที่คาดว่าจะเห็นผลกระทบชัดเจน

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(คุณวิพล วรเสนาหฤ)

รายได้ของบริษัทฯ จะค่อยๆ ได้รับผลกระทบ เนื่องจากบริษัทคู่แข่งไม่ได้เริ่มธุรกิจกับธนาคารฯ พร้อมกันทุกสาขาทั่วประเทศ ซึ่งคาดว่าจะเริ่มเห็นผลกระทบจากไตรมาส 2 เป็นต้นไป ตั้งเป้าหมายการเติบโตของเบี้ยประกันรับปีแรก ซึ่งไม่นับรวมสินค้าระยะสั้นที่ 10%

ก่อนปิดการประชุม ประธานฯ แจ้งที่ประชุมว่าระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียน เพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 154 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 855 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 1,009 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,366,165,919 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 80.0066 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม และปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 11.40 น.



(ดร.ศิริ กระจิภูดี)

ประธาน



(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขานุการบริษัท

ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ชื่อ – นามสกุล: ดร.ศิริ กาญจนเจริญดี

อายุ: 70 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการอิสระ (ได้รับการแต่งตั้ง เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2542)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 20 ปี (ณ เดือน เมษายน 2562)

ระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 23 ปี (ณ เดือน เมษายน 2565)

(กรณีที่ได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง)



การศึกษา / การอบรม

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

ประวัติการทำงาน

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน : 2 แห่ง

ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2560 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ธ.ค. 2559 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2542 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 2 แห่ง

ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทริส เบทติ้ง จำกัด
2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน และประธานกรรมการสรรหา บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ

- 2561 – ปัจจุบัน กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ และประธานคณะกรรมการการเงินและทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- 2553 – ปัจจุบัน อำนวยการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงินและงบประมาณ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (สำนักงาน ก.พ.ร.)
- 2546 – ปัจจุบัน คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (รายสาขา) สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง

ประสบการณ์การทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)

- 2557 - ก.ค. 2561 กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท โรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)
- 2557 - ก.ค. 2561 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท สมิติเวช จำกัด (มหาชน)
- 2552 – 2557 กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการประเมินผลงานผู้บริหาร ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2552 – 2557 กรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2546 - ธ.ค. 2559 กรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 2543 - เม.ย.2560 รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน)
- 2543 - ก.พ.2561 กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท โฟสต์ พับลิชซิง จำกัด (มหาชน)

การเข้าร่วมประชุมในปี 2561	คณะกรรมการบริษัท	8/8	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการบริหาร*	4/4	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการลงทุน	12/12	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5/5	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน	3/3	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการอิสระ	1/1	(ร้อยละ 100)

*ดร. ศิริ กาญเจริญดี ลาออกจากการเป็นประธานคณะกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 10 พ.ค. 2561

การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม-

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

ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ชื่อ – นามสกุล: นางคมคาย ฐุสรานนท์

อายุ: 67 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการอิสระ (ได้รับการแต่งตั้ง เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2562)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 1 เดือน (ณ เดือน เมษายน 2562)

ระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 3 ปี 1 เดือน (ณ เดือน เมษายน 2565)

(กรณีที่ได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง)



การศึกษา

ปริญญาโท	พัฒนาการเศรษฐกิจมหัพพันชาติ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
ปริญญาตรี	พาณิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
หลักสูตร	Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 26/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประกาศนียบัตร	หลักสูตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 34 สถาบันพัฒนาข้าราชการ
ปริญญาบัตร	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (ปรอ.) รุ่นที่ 17/2546 สถาบันป้องกันราชอาณาจักร
หลักสูตร	ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 7
ประกาศนียบัตร	วิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 1/2554 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

ประวัติการทำงาน

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน : 2 แห่ง

ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1 มี.ค. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร
ต.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน
เม.ย. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ก.ค. 2559 - ปัจจุบัน:	กรรมการอิสระ บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : ไม่มี

ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)

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 2561	คณะกรรมการบริษัท	6/8	(ร้อยละ 75)
	คณะกรรมการบริหาร*	9/9	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน	3/3	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการอิสระ	1/1	(ร้อยละ 100)

*นางคมคาย อุตสาหกรรม ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 10 พ.ค. 2561

การถือหุ้นในบริษัท -ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม-

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

ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ชื่อ - นามสกุล: นายพนัส ธีรวิชัยกุล

อายุ: 66 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการอิสระ (ได้รับการแต่งตั้งตั้งแต่วันที่ 15 ธันวาคม 2560)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 1 ปี 4 เดือน (ณ เดือน เมษายน 2562)

ระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 4 ปี 4 เดือน (ณ เดือน เมษายน 2565)

(กรณีที่ได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง)



การศึกษา

ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตร Advanced Course in General (Non-Life) Insurance, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland

หลักสูตร Marine Consequential Loss Insurance, Germany

หลักสูตร Insurance School of Japan

หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประวัติการทำงาน

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน : 2 แห่ง

ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

15 ธ.ค. 2560 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

26 เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1 ม.ค. 2562 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

22 เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน กรรมการธรรมาภิบาล บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 1 แห่ง

ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9 ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน Director, Bangkok Insurance (Lao) Company Limited

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)

1 ม.ค. 2559 – 31 ธ.ค 2561	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
1 ม.ค. 2559 – 31 ธ.ค 2561	ประธานคณะผู้บริหาร บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2554 – 2558	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การเข้าร่วมประชุมในปี 2561	คณะกรรมการบริษัท	8/8	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5/5	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการอิสระ	1/1	(ร้อยละ 100)

การถือหุ้นในบริษัท

การถือหุ้นทางตรง 931,000 หุ้น (ณ วันที่ 27 สิงหาคม 2561)
 คิดเป็นร้อยละ 0.0545 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

หุ้นทางอ้อมจำนวน 3,000 หุ้น (ณ วันที่ 27 สิงหาคม 2561)
 คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

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: นายไชน โสภณพนิช

อายุ: 44 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการ (ได้รับการแต่งตั้ง วันที่ 15 ธันวาคม 2560)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 1 ปี 4 เดือน (ณ เดือน เมษายน 2562)



การศึกษา

ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์และความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ Johns Hopkins University

ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Upper Second Class Honors, University College London

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

หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประวัติการทำงาน

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน : 1 แห่ง
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธ.ค.2560 – ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 8 แห่ง
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

พ.ย.2561 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

2561 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เวลานาได้ เรสซิเดนเซส (วิลล่า) จำกัด

2560 – ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด

2560 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด

2560 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บางกอก มิตรพิชิ ยูเอฟเจ ลีส จำกัด

2560 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เย็นใจ จำกัด

2545 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท วัฒนเชิดชู จำกัด

2539 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เพลเซอร์ ออฟ ลิฟวิ่ง จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ : ไม่มี

ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ชื่อ – นามสกุล: นายมิโนรุ คิมูระ

อายุ: 51 ปี

สัญชาติ: ญี่ปุ่น

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการ (ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2561)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 1 ปี 1 เดือน (ณ เดือน เมษายน 2562)

การศึกษา

ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต Kyoto University ประเทศญี่ปุ่น



การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน : 1 แห่ง
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

มี.ค. 2561 – ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 6 แห่ง
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2561 – ปัจจุบัน Executive Officer, Head of Asia Pacific, Nippon Life Insurance Company

2561 – ปัจจุบัน Director and Chairman, Nippon Life Asia Pacific (Regional HQ) Pte. Ltd. (Singapore)

2561 – ปัจจุบัน Director, Nippon Life Global Investors Singapore Ltd. (Singapore)

2561 – ปัจจุบัน Director, Reliance Nippon Life Insurance Company Limited (India)

2561 – ปัจจุบัน Director, Reliance Nippon Life Asset Management Limited (India)

2561 – ปัจจุบัน Commissioner, PT Asuransi Jiwa Sequis Life (Indonesia)

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ : ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)

2559 – 2561 General Manager, International Planning & Operation, Nippon Life Insurance Company

2558 – 2559 General Manager, Treasury and Capital Markets, Nippon Life Insurance Company

2557 – 2558 General Manager, Separate Account Investment, Nippon Life Insurance Company

2553 – 2557 General Manager, Investment Division, Head of Investment Planning, Nissay Asset Management Corporation

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และนियามกรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาคณะกรรมการ

การสรรหาคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลผู้ที่เหมาะสมโดยพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งมีประสบการณ์จากหลากหลายธุรกิจ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร มีวุฒิภาวะและความเป็นมืออาชีพ สามารถอุทิศเวลาให้กับงานของบริษัทได้อย่างเพียงพอ ตลอดจนพิจารณาความหลากหลายในความรู้และประสบการณ์ของกรรมการแต่ละท่าน เพื่อให้องค์ประกอบของกรรมการเหมาะสม สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การสรรหาคณะกรรมการตรวจสอบ

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

การสรรหาคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการบริหาร โดยมีหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการโดยตำแหน่ง และให้คณะกรรมการบริหารแต่งตั้งพนักงานตำแหน่งผู้บริหาร จำนวน 1 คน ทำหน้าที่เลขานุการของคณะกรรมการบริหาร

การสรรหาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งและผู้บริหารระดับสูงเป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และแต่งตั้งผู้บริหารที่รับผิดชอบดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยงเป็นเลขานุการ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายและหลักเกณฑ์ด้านการบริหารความเสี่ยงตามที่บริษัทและหน่วยงานกำกับดูแลของภาครัฐกำหนด

การสรรหาคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยแต่งตั้งกรรมการอิสระ 1 ท่าน เป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่ง และพิจารณาหลักเกณฑ์และรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่า หรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ คัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาเพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ และ/หรือ นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้งตามแต่กรณี ตามข้อบังคับบริษัท

การสรรหาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

การสรรหาคณะกรรมการการลงทุน

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

การสรรหาคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อหารือและกำหนดแนวทาง ขั้นตอน วิธีการ รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานภายในระยะเวลาประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัท

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 หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (7) 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 แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- 23.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อ 24. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับสัดส่วนหนึ่งในสาม
- กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก 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 ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก
- กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- ข้อ 32. ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจเรียกประชุม หรือสั่งให้มีการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- ข้อ 33. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นกรรมการผู้จัดการ โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทน คณะกรรมการก็ได้
- ข้อ 34. ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- ข้อ 35. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่ทำกับบริษัทหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ
- ข้อ 36. คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ณ ที่ตั้งอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา หรือจังหวัดใกล้เคียง
- ข้อ 37. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควร ให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้และให้กรรมการผู้จัดการเป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง
- ให้คณะกรรมการบริหารเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร จะเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริหารก็ได้ รองประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการบริหารมอบหมาย
- กรรมการบริหารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการบริหารผู้นั้นในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ

ข้อ 38. ให้ประธานกรรมการบริหารเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการบริหารเป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการบริหารหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาดำเนินการใดๆ ตามอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้ จะต้องประกอบด้วยกรรมการบริหารไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการบริหารทั้งหมด จึงถือว่าครบเป็นองค์ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารในเรื่องใดของคณะกรรมการบริหารจะต้องได้รับการออกเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมติในนั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

กรรมการบริหารผู้ใดมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

ข้อ 39. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่ง ให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้มีจำนวน คุณสมบัติ หน้าที่ความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้

ให้คณะกรรมการตรวจสอบเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีสิทธิได้รับคำตอบแทนและบำเหน็จตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการตรวจสอบผู้นั้นในอันที่จะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ

ข้อ 40. ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องใดของคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องได้รับการออกเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมติในนั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ข้อ 41. ให้คณะกรรมการมีอำนาจจัดตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขาของบริษัทได้

ข้อ 42. อำนาจกรรมการที่จะทำนิติกรรมผูกพันบริษัท คือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน

ข้อ 43. คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท และ/หรือการทำนิติกรรมต่างๆ แทนบริษัท พร้อมทั้งกำหนดเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทของกรรมการดังกล่าวได้

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

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับคำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท

หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

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

- (ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
- (จ) การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ชนิดแปรสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ การออกหุ้นบุริมสิทธิ หรือหุ้นบุริมสิทธิชนิดแปรสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ การออกหลักทรัพย์ชนิดอื่นตามบทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้นทุกชนิด
- (ฉ) การควบ หรือเลิกบริษัท

ข้อ 50. กิจกรรมอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

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

เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน

1. การมอบฉันทะ

กรณีผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณามอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือจะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนก็ได้ โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. หรือแบบ ค. ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ได้กำหนดไว้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 9)

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

1. การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับมอบฉันทะ

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

2. การมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ

ผู้มอบฉันทะสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยระบุชื่อและรายละเอียดกรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ คือ

นายสุนทร อรุณานนท์ชัย

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

23/115-121 รอยัลลิตีตี้โอเวนิว ถนน พระราม 9

เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

ผู้มอบฉันทะโปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะและลงลายมือชื่อ ผู้มอบฉันทะ ใส่ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจ ตอบรับ และปิดผนึกส่งทางไปรษณีย์ โดยไม่ต้องผนึกตราไปรษณีย์อากรมายัง

เลขานุการบริษัท

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 23/115-121 รอยัลลิตีตี้โอเวนิว ถนนพระราม 9

แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง

กรุงเทพมหานคร 10310

ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือนำมามอบต่อกรรมการ หรือบุคคลที่กรรมการแต่งตั้งก่อนเริ่มการประชุม เพื่อบริษัทจะสามารถดำเนินการตามความประสงค์ของท่านต่อไป

2. การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม

บริษัทจะเริ่มตรวจสอบความสมบูรณ์และถูกต้องของเอกสารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเปิดรับลงทะเบียน ตั้งแต่เวลา 08.00 น. เป็นต้นไป ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตี้โอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ตามแผนที่สถานที่จัดประชุมที่ได้แนบมาพร้อมนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 10)

ผู้เข้าประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

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

1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

1. หนังสือมอบฉันทะ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 9) เลือกแบบใดแบบหนึ่ง ซึ่งกรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
2. สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตาม 1.1 ข้างต้นและผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
3. เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตาม 1.1 ข้างต้น

2. ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

1. เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทน โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
2. สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคลและมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น

2.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

1. หนังสือมอบฉันทะ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 9) เลือกแบบใดแบบหนึ่ง ซึ่งกรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
2. สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้แทนนิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
3. เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตาม 1.1 ข้างต้น

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

3. การออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง

ประธานที่ประชุมจะแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

1. การออกเสียงลงคะแนน

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

2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

- 2.1 การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม และของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้แก่ผู้รับมอบฉันทะที่บริษัทบันทึกไว้ล่วงหน้าในขณะที่ผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าประชุมที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
- 2.2 การนับผลการลงคะแนนเสียงในวาระเลือกตั้งกรรมการจะบันทึกทั้งคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง รวมทั้งแจ้งจำนวนบัตรเสีย (ถ้ามี)
- 2.3 ประธาน จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หลังจากการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระสิ้นสุดลง โดยจะแยกคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง รวมทั้งแจ้งจำนวนบัตรเสีย (ถ้ามี) และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าใด

ข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ

ชื่อ – นามสกุล: นายสุนทร อรุณานนท์ชัย

อายุ: 76 ปี

สัญชาติ: ไทย

ตำแหน่งในบริษัท: กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
และกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 43 ปี (ได้รับการแต่งตั้ง เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2519)



การศึกษา / การอบรม

ปริญญา	ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยขอนแก่น
ปริญญาโท	บริหารธุรกิจ University of Arkansas, USA
ปริญญาตรี	Southern Arkansas University, USA
หลักสูตร	การป้องกันราชอาณาจักรภาคีรัฐร่วมเอกราช วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ปวอ. 366
หลักสูตร	การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 5 สถาบันพระปกเกล้า
หลักสูตร	ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 6
หลักสูตร	Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 98/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
หลักสูตร	Directors Accreditation Program (DAP) CP รุ่น 4/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

**การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง**

2560 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการอาวุโส บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด
2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2519 – ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 3 แห่ง**

2541 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด
2531 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะผู้บริหาร บมจ ซี.พี. แลนด์
2528 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ : ไม่มี

การเข้าร่วมประชุมในปี 2561	คณะกรรมการบริษัท	8/8	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการตรวจสอบ	5/5	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน	3/3	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการอิสระ	1/1	(ร้อยละ 100)

การถือหุ้นในบริษัท การถือหุ้นทางตรง 579,200 หุ้น (ณ วันที่ 27 สิงหาคม 2561)
คิดเป็นร้อยละ 0.034 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

-ไม่มีการถือหุ้นทางอ้อม-

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม มีส่วนได้เสียในวาระที่ 6 (พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562)

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 -

ตารางเปรียบเทียบการแก้ไข ข้อบังคับของบริษัท

คำสั่ง คสช.21/2560	ข้อบังคับของบริษัทปัจจุบัน	ร่าง ข้อบังคับของบริษัทที่ขอแก้ไขใหม่
<p>มาตรา 100 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่นๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็น การ ประชุม ผู้ ถือ หุ้น ที่ คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสองครั้งใดจำนวน ผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในมาตรา103 ผู้ถือหุ้น ตาม วรรค สอง ต้อง ร่วม กัน รับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท</p>	<p>ข้อ 45.</p> <p>คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควรหรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน ซึ่งหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 (หนึ่ง) เดือน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p>	<p>ข้อ 45.</p> <p>คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควรหรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกัน ทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้น ทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่นๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็น การประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p>

หนังสือมอบฉันทะ

การมอบฉันทะ

หากท่านผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท โดยข้อมูลกรรมการอิสระปรากฏตามสิ่งที่แนบมาด้วย 7 หรือ แต่งตั้งบุคคลอื่นให้เข้าร่วมประชุม และออกเสียงในที่ประชุมแทน โดยผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้นหนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งใน 3 แบบดังนี้

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



อากร
แสตมป์
20 บาท

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

(3) ขอมอบฉันทะให้

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

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

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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญ
ผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2562 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต
จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตี้อเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไป
ในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่
สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียง



แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.

(เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว)

อากร
แสตมป์
20 บาท

เขียนที่.....

วันที่ เดือน พ.ศ.

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

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

(3) ขอมอบฉันทะให้

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

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

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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญ
ผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2562 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต
จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิตี้อเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อน
ไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

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

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2561

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

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

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



วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2561

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

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ชื่อกรรมการ ดร.ศิริ กาญจนเจริญดี
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นางคมคาย กุศลวานนท์
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายพนัส ธีรวณิชย์กุล
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายโชน ไสภณพนิต
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายมิโนรุ คิมูระ
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562

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

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562

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

วาระที่ 8 พิจารณาแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

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

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

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

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

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



ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ ข.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2562 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รัชโยธินตึกโอเวนวิ ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือจะพึงเดินทางไปในวัน เวลา และ สถานที่อื่นด้วย

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



อาคาร
แสดงปี
20 บาท

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.

(เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้
คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้)

เขียนที่.....

วันที่ เดือน พ.ศ.

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

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

ในฐานะผู้ประกอบธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้ (Custodian) ให้กับ.....

ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้ของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

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

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

หุ้ปริมติ..... หุ้ ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ..... เสียง

(2) ขอมอบฉันทะให้

(1) อายุ ปี อยู่บ้านเลขที่.....

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

(2) อายุ ปี อยู่บ้านเลขที่.....

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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญ
ผู้ถือหุ้ประจำปี 2562 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2562 เวลา 09.00 น. ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต
จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตี้โอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อน
ไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(3) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในครั้งนี้ ดังนี้

มอบฉันทะตามจำนวนหุ้ทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

มอบฉันทะบางส่วน คือ

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

หุ้ปริมติ หุ้ และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้..... เสียง

รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด เสียง

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้ ประจำปี 2561

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง



วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2561

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

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2561

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

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ชื่อกรรมการ ดร.ศิริ กาญจนเจริญดี
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นางคมคาย ฐุสรานนท์
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายพนัส ธีรวณิชย์กุล
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายชิน ไสภณพนิช
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายมิโนรุ คิมูระ
- เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562

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

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562

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

วาระที่ 8 พิจารณาแก้ไขข้อบังคับของบริษัท

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

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

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

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ถือเป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำการทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบฉันทะ
(.....)



ลงชื่อผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

ลงชื่อผู้รับมอบฉันทะ
(.....)

หมายเหตุ

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

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2562 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รัชโยธินตัดเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือจะพึงเดินทางไปในวัน 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

