



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

หนังสือเชิญ

ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

วันอังคารที่ 26 เมษายน 2559

เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่

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

สารบัญ

เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559	หน้า
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558	10
2. ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	27
3. หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และค่านิยมกรรมการอิสระ	35
4. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	37
5. เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน	42
6. รายชื่อกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ	45
7. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.	47
8. แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	58

ที่ BLA 12/2559

29 มีนาคม 2559

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558
  2. CD-Rom รายงานประจำปี 2558
  3. ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
  4. หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และคำนิยามกรรมการอิสระ
  5. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
  6. เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน
  7. รายชื่อกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ
  8. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.
  9. แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
  10. ช่องบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับ

ด้วยคณะกรรมการบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันอังคารที่ 26 เมษายน 2559 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตี้โอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 โดยได้มีการจัดทำรายงานการประชุม และจัดส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัท ([www.bangkoklife.com](http://www.bangkoklife.com)) และบริษัทไม่ได้รับข้อเสนอให้ทำการแก้ไขรายงานการประชุมแต่อย่างใด

**ความเห็นคณะกรรมการ:** ได้มีการบันทึกรายงานการประชุมไว้อย่างถูกต้อง เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 (ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1)

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 2** รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2558

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** บริษัทได้สรุปผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ซึ่งเกิดขึ้นในรอบปี 2558 โดยมีรายละเอียดตามรายงานประจำปี 2558 ในรูปแบบ CD-Rom

**ความเห็นคณะกรรมการ:** เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ซึ่งเกิดขึ้นในรอบปี 2558 ทั้งนี้โดยมีรายละเอียดตามรายงานประจำปี 2558 ในรูปแบบ CD-Rom (ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

**วาระที่ 3** พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 112 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท ที่ได้ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทแล้ว

**ความเห็นคณะกรรมการ:** เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด แล้ว โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

**สรุปข้อมูลทางการเงินเปรียบเทียบ**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2558		ปี 2557	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์ลงทุน	240,804	240,813	208,680	208,680
สินทรัพย์รวม	249,576	249,576	215,590	215,588
เงินสำรองประกันชีวิต	207,308	207,308	177,435	177,435
หนี้สินรวม	222,585	222,579	190,013	190,009
ส่วนของผู้ถือหุ้น	26,990	26,998	25,576	25,579
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	44,175	44,175	51,172	51,172
รายได้จากการลงทุน	10,171	10,171	8,812	8,812
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	48,587	48,581	56,349	56,347
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,054	2,048	1,896	1,893
กำไรสุทธิ	4,108	4,112	2,650	2,653
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.41	2.42	1.56	1.57

ทั้งนี้ รายละเอียดงบการเงินมีในรายงานประจำปี 2558 ในรูปแบบ CD-Rom (ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2558

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล แต่จะต้องไม่มียอดขาดทุนสะสม และ/หรือมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยในปี 2558 บริษัทมีกำไรสุทธิทั้งสิ้นจำนวน 4,113 ล้านบาท หรือ 2.42 บาทต่อหุ้น บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท รวมเป็นเงิน 544 ล้านบาท

**ความเห็นคณะกรรมการ:** เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานในงวดวันที่ 1 กรกฎาคม 2558 - 31 ธันวาคม 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท หรือคิดเป็นเงิน 544 ล้านบาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.64 บาท โดยมีรายละเอียดข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลดังนี้

#### ข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผล

	ปี 2558	ปี 2557
1. กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	4,108	2,650
2. กำไรต่อหุ้น (บาท:หุ้น)	2.41	1.56
3. จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ล้านหุ้น)	1,704	1,698
4. เงินปันผล (บาท:หุ้น)	0.64*	0.91
4.1 เงินปันผลระหว่างกาล	0.32	0.45
-จ่ายเป็นเงินสด	0.32	0.05
-จ่ายเป็นหุ้นสามัญ	-	0.40
4.2 เงินปันผลงวดสุดท้าย	0.32*	0.46
5. รวมเป็นเงินจ่ายปันผลทั้งสิ้น (ล้านบาท)	1,089**	1,325
6. อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	26.45	58.33

หมายเหตุ : \* มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2559 เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท

\*\* ประมาณการโดยใช้จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ทั้งนี้จำนวนเงินปันผลในงวดสุดท้ายนี้จะขึ้นอยู่กับจำนวนหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันที่ 12 พฤษภาคม 2559

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

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

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

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

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

กลับเข้าดำรงตำแหน่งสืบต่ออีกวาระหนึ่ง

สำหรับนายทาเคชิ ฟูกูตะ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาและเห็นสมควรแต่งตั้งนายมาซาฮิโร เคโนะ เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการแทน

เนื่องจากนายชัย โสภณพนิต ขอลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2559 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาและเห็นสมควรแต่งตั้งนายพนัส ธีรวณิชย์กุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน

**ความเห็นคณะกรรมการ:** คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณา ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งกรรมการทั้งหมดที่ได้นำเสนอมาข้างต้น

ทั้งนี้ ประวัติ และประสบการณ์การทำงานของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวข้างต้นปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 อีกทั้งบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และค่านियามกรรมการอิสระ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2559

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยได้พิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท สำหรับปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาและเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านเจ็ดแสนบาท) ซึ่งเท่ากับปีที่ผ่านมา โดยมีรายละเอียดประกอบค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

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

โดยได้แบ่งค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ตามรายละเอียด ดังนี้

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

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

**ความเห็นคณะกรรมการ:** คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณา ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559 ภายในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านเจ็ดแสนบาท) ซึ่งเท่ากับปีที่ผ่านมา

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559**

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2559 โดยได้พิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ในการตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้น เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทน อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2559 เป็นเงิน 2,415,000 บาท (สองล้านสี่แสนหนึ่งหมื่นห้าพันบาท) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 51 จากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2558

หน่วย : บาท

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

**ความเห็นคณะกรรมการ:** คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตาม ข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งพิจารณากลับกรองคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2559 เป็นเงิน 2,415,000 บาท (สองล้านสี่แสนหนึ่งหมื่นห้าพันบาท) ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 51 จากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2558 ตามรายละเอียดที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ



การลงมติ: วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ในวันที่ 30 มีนาคม 2559 และให้รวบรวมรายชื่อ ตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 31 มีนาคม 2559

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้น โปรดเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยพร้อมเพรียงกัน อนึ่งหากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โปรดแต่งตั้งบุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัท เป็นผู้รับมอบฉันทะ ท่านสามารถดูรายละเอียดประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ เพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ (ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 7)

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

ขอแสดงความนับถือ



(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขาธิการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการ  
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์: 0 2777 8672 โทรสาร: 0 2777 8680

หมายเหตุ : บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ฉบับนี้ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท

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

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558**  
**บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)**

**วันเวลาประชุม**

ประชุมเมื่อวันพุธที่ 29 เมษายน 2558 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ เลขที่ 23/115-121 รอยัลสิตีตowers ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

**กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

1. คุณเชิดชู ไสภณพนิช	ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร/ ประธานกรรมการลงทุน
2. คุณสุนทร อุดมมานนท์ชัย	ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
3. ดร. ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/ กรรมการบริหาร/กรรมการลงทุน/กรรมการอิสระ
4. คุณประพันธ์ อัครวารี	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการลงทุน/ กรรมการอิสระ
5. คุณคมคาย ฐิตวานนท์	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี/ กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการอิสระ
6. รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ/ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
7. คุณชัย ไสภณพนิช	กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
8. คุณรัชนี้ นพเมือง	กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
9. คุณทาเคชิ ฟูกุตะ	กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/ กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
10. คุณนาโอกิ บัน	กรรมการ
11. คุณคาซึฮิเดะ โทดะ	กรรมการ
12. คุณพจน์ คงคาลัย	กรรมการ
13. คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ
14. คุณไชย ไสภณพนิช	กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการลงทุน/ กรรมการผู้จัดการใหญ่

**กรรมการบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม**

1. คุณสาวตรี รมยะรูป	กรรมการ/กรรมการบริหาร
----------------------	-----------------------

**ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

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

**ผู้สอบบัญชีบริษัท**

- |                          |  |
|--------------------------|--|
| 1. คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต<br>บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด |
|--------------------------|--|

**ผู้ร่วมสังเกตการณ์การประชุมและการนับคะแนน**

- |                           |   |
|---------------------------|---|
| 1. คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร | ที่ปรึกษากฎหมาย<br>สำนักงานกฎหมายคณิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด |
| 2. คุณเอนก จารุณีเวศน์    | ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย            |

**เริ่มการประชุม 9.10 น.**

เลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียด ดังนี้

**คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม**

- การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลใน แต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ กรณีที่ ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องการซักถามก่อน หรือแสดงความเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและแจ้งชื่อ นามสกุล ทั้งนี้ กรณีที่เป็นผู้รับมอบฉันทะให้แจ้งชื่อผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมา ให้ที่ประชุมทราบด้วยทุกครั้ง
- ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
- การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือมีความประสงค์จะงดออกเสียงในวาระใดในการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงดังกล่าวมานั้น หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ หากไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นคัดค้าน หรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ

5. สำหรับวาระการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ที่จะลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกลงในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนน เพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าใด สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้รับบัตรลงมติตั้งแต่ลงทะเบียน คือกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงมติในหนังสือมอบฉันทะเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งมติดังกล่าวจะสอดคล้องกับมติที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าว
6. ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ

เลขานุการบริษัท รายงานเพิ่มเติมว่า สำหรับวาระการประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่อง หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ

คุณเชิดชู ไสภณพนิต ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	163	ราย	นับจำนวนหุ้นได้	142,555,966	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	445	ราย	นับจำนวนหุ้นได้	1,275,056,944	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	608	ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	1,417,612,910	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 83.4946 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,697,850,000 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และขอเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

#### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2557**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2557 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2557

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2557 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,418,105,570	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,418,105,570	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

## วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2557

ประธานฯ มอบหมายให้นายโชน โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2557 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการขายปี 2557 บริษัทมีผลงานเบี้ยรับรวม 51,810 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นถึง 32.6% มากกว่าอัตราการเติบโตของอุตสาหกรรมโดยรวมที่ 13.7% โดยแยกเป็นเบี้ยรับปีแรก 19,069 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนมากถึง 81.0% ผลงานหลักมาจากการขายแบบประกันที่ชำระเบี้ยครั้งเดียวซึ่งเติบโตเพิ่มขึ้นถึง 277.9% คิดเป็นเบี้ยจำนวน 14,041 ล้านบาท ด้านผลงานเบี้ยรับปีต่อมีจำนวน 32,742 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตที่ 14.7% และมีอัตราการเก็บเบี้ยที่ 93.0% ยังคงรักษาอัตราการเก็บเบี้ยใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมาที่ 93.2% เบี้ยประกันรับรวมส่วนใหญ่มาจากช่องทางธนาคารคิดเป็นสัดส่วน 70.9% ช่องทางตัวแทนและช่องทางอื่นๆ มีสัดส่วน 26.8% และ 2.3% ตามลำดับ

ด้านส่วนแบ่งตลาด ปี 2557 บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดของเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจาก 8.8% เป็น 10.3% ส่งผลให้บริษัทขยับขึ้นมาอยู่ในอันดับที่ 4 ของธุรกิจ และเบี้ยรับปีแรกมีส่วนแบ่งตลาด 11.2% อยู่ในอันดับที่ 4 ของธุรกิจ ขยับขึ้นมาจากอันดับที่ 6 ของธุรกิจในปีที่แล้ว

ด้านค่าใช้จ่ายปี 2557 บริษัทสามารถบริหารค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ยกเว้นค่าใช้จ่ายเงินสำรองประกันชีวิตที่เพิ่มขึ้นจากปี 2556 มีจำนวน 40,818 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 61.0% และคิดเป็น 79.8% ของเบี้ยรับสุทธิ เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ที่มีสัดส่วน 65.4% สาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับส่วนต่างของเงินสำรองตามวิธี Gross Premium Valuation: GPV ที่มีค่าสูงกว่าวิธี Net Premium Valuation: NPV อันเป็นผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวลดลง

สำหรับค่าใช้จ่ายสินไหมและผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ มีจำนวน 12,384 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.1% จากปีก่อนหน้า และคิดเป็น 24.2% ของเบี้ยรับสุทธิ ซึ่งต่ำกว่าปีที่แล้วที่มีค่าใช้จ่าย 28.0% ของเบี้ยรับสุทธิ โดยแยกเป็นผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์จำนวน 11,097 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.6% ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าเวนคืนกรมธรรม์ที่สูงขึ้นมากกว่า 50% สาเหตุหลักจากจำนวนกรมธรรม์ที่มีผลบังคับมีจำนวนมากขึ้น และเหตุผลหลักที่ลูกค้าเวนคืนกรมธรรม์ คือ มีความจำเป็นต้องใช้เงิน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายสินไหมมีจำนวน 1,288 ล้านบาท มีอัตราสูงขึ้นจากปี 2556 เล็กน้อยที่ 2.9%

ด้านค่าจ้างและบำเหน็จ มีจำนวน 2,805 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 3.7% ส่วนค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายมีจำนวน 311 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 11.7% และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นมีจำนวน 29 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 7.6% ค่าใช้จ่ายในหมวดนี้รวมเป็น 3,145 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนของเบี้ยรับประกันสุทธิเท่ากับ 6.1% ซึ่งมีอัตราน้อยลงจาก 8.0% ในปีที่แล้ว เนื่องจากเบี้ยประกันส่วนใหญ่ที่เพิ่มขึ้นของปี 2557 เป็นแบบประกันประเภทสะสมทรัพย์ระยะสั้นที่มีอัตราค่าจ้างและบำเหน็จในอัตราที่ค่อนข้างต่ำ

ด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัท มีจำนวน 2,015 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.2% เมื่อพิจารณาค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อเบี้ยประกันรับสุทธิลดลงเป็น 3.9% จาก 4.7% ในปีที่แล้ว

ในปี 2557 ถือเป็นปีที่บริษัทมีสินทรัพย์รวมก้าวสู่ 2 แสนล้านบาท โดยมีจำนวนทั้งสิ้น 215,588 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 171,795 ล้านบาทในปี 2556 คิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้น 25.5% โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ลงทุน มีจำนวน 208,680 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25.3% เนื่องจากการเติบโตของรายได้ปี 2557 หรือที่ประมาณ 96.8% ของสินทรัพย์รวม ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ใกล้เคียงกับปีที่แล้ว

ด้านสินทรัพย์ลงทุน ณ สิ้นปี 2557 บริษัทยังคงให้นำหนักกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวและระยะสั้น ทั้งจากภาครัฐ เช่น พันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความมั่นคงสูงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา คิดเป็นสัดส่วน 87.5% อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการปรับสัดส่วนการลงทุนตามสภาวะตลาดเงิน โดยลดสัดส่วนการลงทุนในพันธบัตรลงจาก 65.0% เป็น 55.4% และเพิ่มสัดส่วนตราสารหนี้ภาคเอกชนจาก 20.6% เป็น 27.2% ในขณะที่มีเงินลงทุนในหุ้นมีสัดส่วนอยู่ที่ 7.5% หน่วยลงทุน 2.8% และเงินให้กู้ยืม 2.3% ซึ่งมีสัดส่วนใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา

ทั้งนี้ รายได้จากการลงทุนในปี 2557 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นถึง 34.6% เพิ่มขึ้นจาก 7,702 ล้านบาท เป็น 10,368 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ย 7,891 ล้านบาท เติบโต 23.8% ใกล้เคียงกับปี 2556 ในขณะที่รายได้จากการซื้อและขายหลักทรัพย์มีจำนวน 1,515 ล้านบาท เพิ่มขึ้นมากกว่าสองเท่าตัวจากปีก่อนหน้า หรือที่อัตราการเติบโต 156.0% ด้านผลตอบแทนจากเงินปันผลเติบโตที่ 30.6% มีมูลค่าเท่ากับ 962 ล้านบาท ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของรายได้จากการลงทุนมีสาเหตุหลัก จากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ลงทุน กำไรจากการซื้อและขายหลักทรัพย์ รวมถึงภาวะของตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น โดยสรุปอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในภาพรวมของบริษัทอยู่ที่ 5.4% เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ 5.0% และหากพิจารณาอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนรวมกำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย พบว่า อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนมีค่าสูงขึ้น ที่อัตราผลตอบแทน 6.0% เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ที่มีอัตราผลตอบแทน 4.7%

กำไรสุทธิของบริษัทปี 2557 มีจำนวน 2,665 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้วจำนวน 1,716 ล้านบาท หรือลดลง 39.2% สาเหตุจากบริษัทมีภาระด้านเงินสำรองที่สูงกว่าปกติ ซึ่งได้รับผลกระทบจากภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ตกต่ำ ทั้งนี้ หากไม่รวมผลกระทบจากการตั้งสำรองเพิ่มเติมดังกล่าว บริษัทจะแสดงกำไรในปี 2557 จำนวน 5,305 ล้านบาท มีอัตราเติบโต 21.1% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

กำไรเบ็ดเสร็จของบริษัทปี 2557 เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 5.4% โดยมีมูลค่า 3,812 ล้านบาท และมีกำไรเบ็ดเสร็จต่อรายได้ 6.4% กำไรเบ็ดเสร็จมีค่าเพิ่มขึ้นเนื่องจากการวัดมูลค่ากำไร (ขาดทุน) ที่อ้างอิงราคาตลาดของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายมีมูลค่าเพิ่มขึ้น

ในแง่ของมูลค่าของบริษัทและการรับประกันรายใหม่ในปี 2557 บริษัทยังคงพัฒนาความสามารถในการทำกำไร และมูลค่าของผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีมูลค่า EV เท่ากับ 47,785 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 46.4% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 28.14 บาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากมูลค่าตลาดของสินทรัพย์ที่สูงขึ้นอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ในส่วนของ Value of New Business มีมูลค่าเท่ากับ 1,143 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 38.6% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 0.67 บาท สาเหตุหลักที่ VNB มีค่าลดลงมากจากการทบทวนสมมติฐาน ถัดมาเป็นผลกระทบจาก product mix

ทางด้านเงินสำรองประกันชีวิตและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทมีเงินสำรองประกันชีวิต 178,492 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 137,638 ล้านบาท และคิดเป็นอัตราเพิ่มขึ้น 29.7% ขณะที่มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง มีจำนวน 25,579 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 22,264 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่ม 14.9%

ทางด้าน CAR ที่มีความผันผวนจากภาวะการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัทได้ดำเนินการลดความผันผวนของ CAR โดยการบริหารให้ duration gap ลดลงอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2557 มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ที่ 409% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ 140% และเพิ่มขึ้นจากปี 2556 ที่มี CAR 244% สาเหตุหลักที่ CAR ปรับสูงขึ้นมาก คือ การทบทวนสมมติฐานเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์จริงที่สุด รวมถึงปรับตัวลดลงของอัตราดอกเบี้ย ส่วนอายุเฉลี่ยของสินทรัพย์อยู่ที่

8.9 ปี และอายุเฉลี่ยของหนี้สินอยู่ที่ 10.4 ปี มีส่วนต่างอยู่ที่ 1.5 ปี ซึ่งมีค่าลดลงจากปีที่แล้ว ที่มีค่าอยู่ที่ 2.9 ปี เห็นได้ว่า Duration Gap มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2557 ที่ผ่านมามีบริษัทยังคงมีแนวทางการดำเนินงานที่มุ่งเน้นใน “การสร้างความมั่นคงทางการเงิน ด้วยการวางแผนการเงินอย่างรอบด้าน สร้างหลักประกัน ควบคู่กับการสร้างฐานะ” เพื่อให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและคุณค่าชีวิตของผู้รับค่าปรึกษาทางการเงิน ภายใต้แนวคิด “ชีวิตออกแบบได้” ด้วยการให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้านให้แก่ประชาชนทั่วไปผ่านกิจกรรม งานเสวนา สื่อประชาสัมพันธ์ และ Social Network ต่างๆ รวมถึงผ่านเครือข่ายตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท ซึ่งบริษัทมุ่งเน้นในเรื่องการพัฒนาความรู้และคุณภาพการให้บริการของตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทอย่างต่อเนื่อง พร้อมกันนี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับลูกค้าทุกกลุ่ม โดยในปี 2557 บริษัทได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ “BLA Super Senior” แบบประกันสำหรับผู้สูงวัยที่ให้ความคุ้มครองครอบคลุมทั้งโรคร้ายแรง อุบัติเหตุ และชีวิต ทำให้ผู้สูงอายุสามารถซื้อประกันชีวิตได้ง่ายขึ้น เนื่องจากเป็นแบบประกันที่ไม่ต้องตรวจและตอบคำถามสุขภาพ และเมื่อช่วงปลายปี 2557 บริษัทได้นำเสนอแบบประกัน “BLA พร้อมเกษียณ” ประกันชีวิตแบบบำนาญที่ถือเป็นนวัตกรรมด้านการประกันชีวิต ซึ่งมีจุดเด่นของผลิตภัณฑ์คือความยืดหยุ่นในการวางแผนเกษียณอายุของผู้ทำประกัน ทำให้ประชาชนทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงการวางแผนเกษียณอายุได้ง่ายยิ่งขึ้น

ด้านระบบการดำเนินงานและการจัดการ บริษัทยังคงมุ่งมั่นดำเนินนโยบายขยายการบริการไปสู่สาขาต่างๆ ทั่วประเทศ ไม่ว่าจะเป็น การออกกรมธรรม์ การบริการด้านกรมธรรม์ การเรียกร้องสินไหม เป็นต้น ควบคู่ไปกับการบริหารงานคุณภาพตามมาตรฐานสากล โดยปี 2557 ที่ผ่านมามีสาขาบริษัทได้ผ่านการรับรองคุณภาพมาตรฐาน ISO 9001:2008 เพิ่มอีก 4 สาขา รวมเป็น 46 สาขาจากทั้งหมด 76 สาขา ด้านบริการ บริษัทยังได้ขยายช่องทางให้บริการด้านต่างๆ เพิ่มเติม อาทิเช่น ช่องทางการชำระเบี้ยและการจ่ายสินไหม เป็นต้น และด้วยการให้บริการโดยคำนึงถึงลูกค้าเป็นคนสำคัญ บริษัทจึงได้พัฒนาการให้บริการช่วยเหลือลูกค้าผ่าน Call Center ซึ่งได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้ผู้บริโภคดีเด่น จาก สคบ. ด้านช่องทางจัดจำหน่าย บริษัทพัฒนาและเพิ่มศักยภาพช่องทางจัดจำหน่ายในทุกช่องทาง พร้อมทั้งมุ่งมั่นพัฒนาช่องทางจัดจำหน่ายใหม่อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2557 ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อขายในช่องทาง Telemarketing โดยเฉพาะเพื่อเพิ่มความหลากหลาย และตอบโจทย์ความต้องการลูกค้าสำหรับช่องทางนี้มากขึ้น

นอกจากบริษัทจะมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับองค์กรแล้ว บริษัทยังมุ่งเน้นการดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือ CSR (Corporate Social Responsibility) ควบคู่ไปด้วย ซึ่งในปี 2557 ที่ผ่านมามีบริษัทได้สนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ภายใต้แนวคิดหลัก 2 หัวข้อใหญ่ คือ

1. ชีวิตออกแบบได้ คือ การจัดทำโครงการต่างๆ ด้านการวางแผนการเงินให้ความรู้ต่อประชาชน
2. ชีวิตที่มีความสุขมากกว่า (BLA Happy Life) คือ การจัดทำโครงการเพื่อสร้างความสุข 5 ด้าน ดังนี้
  - การส่งเสริมสุขภาพ
  - การส่งเสริมศึกษาและสุขภาพเด็ก
  - การดูแลผู้สูงอายุ
  - การสร้างจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อม
  - การส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

จากความมุ่งมั่นพัฒนาองค์กรและการบริการอย่างต่อเนื่อง ในปี 2557 บริษัทจึงได้รับการยกย่องผ่านการได้รับรางวัลและการรับรองต่างๆ ที่สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินงานธุรกิจ แสดงได้ดังต่อไปนี้

- องค์กรโปร่งใสประจำปี 2556 ซึ่งเป็นบริษัทประกันชีวิตเพียงรายเดียวที่ได้รับรางวัลนี้
- ศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาผู้บริโภคดีเด่นประจำปี 2557 (Call Center) จากสำนักคณะ กรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) และสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (สรอ.)
- ได้การรับรองสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชน ไทยในการต่อต้านการทุจริต
- การประเมินคุณภาพจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Annual General Meeting, AGMประจำปี2557 โดยได้รับการประเมินคุณภาพด้วย 100 คะแนนเต็ม ระดับ “ดีเลิศ+สมควรเป็นตัวอย่าง” เป็นปีแรก จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- การจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance rating, CG rating) ปี 2557 ในระดับ “4 ดาว” เป็นปีที่ 2 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สำหรับปี 2558 บริษัทมุ่งพัฒนางานขายอย่างมีคุณภาพเน้นการขายแบบประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองมากขึ้น พร้อมกับการนำเสนอการบริการชั้นเลิศให้แก่ลูกค้า และในขณะเดียวกันบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) รวมถึงการพัฒนาระบบงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อความมั่นคงและสร้างความน่าเชื่อถือต่อลูกค้าของเรา ในปี 2558 บริษัทตั้งเป้าหมายการเติบโตเบี่ยรับปีแรกที่ 16,900 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 11% เบี่ยรับปีแรกมีการเติบโตลดลงสาเหตุหลักจากปี 2557 ที่ผ่านมามีบริษัทได้รับการตอบรับที่ดีในแบบประกันสะสมทรัพย์ระยะสั้นชำระเบี่ยครั้งเดียว ช่องทางธนาคาร ด้วยจำนวนเบี่ยรับสูงมากๆ กว่าหมื่นล้านบาท หรือมีอัตราเติบโตมากกว่า 600% รวมถึงในปี 2558 บริษัทมีการปรับลดสัดส่วนแบบประกันประเภทสามัญชำระเบี่ยครั้งเดียวลง ส่งผลให้อัตราเติบโตเบี่ยรับปีแรกปีลดลงเมื่อเทียบกับปี 2557 แต่ยังคงมีอัตราการเติบโตเฉลี่ย 3 ปี (2556-2558) ที่ 27%ทางด้านเบี่ยรับปีต่อ ปี 2558 ได้ตั้งเป้าหมายไว้ที่ 31,200 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว 5% ด้านเบี่ยรับรวมบริษัทตั้งเป้าหมายที่ 48,000 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 7% เนื่องจากเบี่ยปีแรกมีการเติบโตลดลงส่งผลให้เบี่ยรับรวมมีอัตราลดลงเช่นเดียวกัน แต่ยังคงมีอัตราการเติบโตโดยเฉลี่ย 3 ปี (2556-2558) ที่ 11%

ทางด้านการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) นั้น บริษัทตั้งเป้า หมายจะรักษาระดับเงินกองทุนแต่ละขณะไม่ต่ำกว่า 200% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามกรอบ RBC ที่กำหนดไว้ที่ระดับ 140%

บริษัทกรุงเทพประกันชีวิตยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกระดับชั้น พร้อมไปกับการมุ่งสู่การเป็นบริษัทชั้นนำด้านการประกันชีวิตในระดับประเทศและภูมิภาค วันนี้ เราพร้อมที่

จะส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ เช่นเดียวกับผู้ถือหุ้น โดยเรามุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าบริษัท ควบคู่กับการดำเนินงานภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้



<p>คุณวิชัย ไพรวจิตร ผู้ถือหุ้น</p>	<p>ขอทราบรายละเอียดสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท</p>
<p>คุณโชน ไสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่</p>	<p>สินทรัพย์ลงทุนของบริษัทส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเพื่อเน้นผลตอบแทนระยะยาว โดยมีการลงทุนในตราสารหนี้ประมาณ 80% แบ่งเป็นพันธบัตรประมาณ 55% ที่เหลือเป็นตราสารหนี้ภาคเอกชน สำหรับการลงทุนในหุ้นสามัญมีสัดส่วนประมาณ 7%</p>
<p>คุณแอนก จารุณีเวศน์ ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ</p>	<p>จากการที่บริษัทได้รับใบประกาศนียบัตรรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) นั้น บริษัทมีนโยบายที่จะครอบคลุมไปถึงคู่ค้าหรือไม่</p>
<p>คุณโชน ไสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่</p>	<p>ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของคู่ค้า</p>
<p>คุณประวิทย์ วิโรจน์วงษ์ชัย ผู้ถือหุ้น</p>	<p>ขอทราบสาเหตุที่บริษัทตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันลดลงในปี 2558 และจะมีผลกระทบต่อส่วนแบ่งการตลาดหรือไม่</p>
<p>คุณโชน ไสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่</p>	<p>สาเหตุที่ประมาณว่าเบี้ยรับปีแรกในปี 2558 จะลดลงจากปีก่อนหน้า เนื่องจากในปี 2557 บริษัทมีการขายสินค้าสะสมทรัพย์ระยะสั้นซึ่งมีการชำระเบี้ยครั้งเดียวเป็นจำนวนมาก ซึ่งนโยบายสินค้าในปี 2558 ไม่ได้ตั้งเป้าหมายขายสินค้าดังกล่าวในจำนวนมากอีก สำหรับส่วนแบ่งการตลาด จะต้องพิจารณาถึงอัตราการเติบโตของธุรกิจด้วย แต่ก็มีความเป็นไปได้ที่บริษัทจะมีส่วนแบ่งการตลาดลดลง ในปี 2558 บริษัทมีนโยบายให้ความสำคัญกับการขายสินค้าระยะยาวมากขึ้น ซึ่งจะมีส่วนช่วยให้เบี้ยประกันปีต่อไปมีเสถียรภาพมากขึ้นในอนาคต ซึ่งจะช่วยให้ผลผลิตและส่วนแบ่งการตลาดในด้านเบี้ยรับรวมดีขึ้นในระยะยาว</p>
<p>คุณประวิทย์ วิโรจน์วงษ์ชัย ผู้ถือหุ้น</p>	<p>ขอทราบวิธีการตั้งเงินสำรองประกันชีวิต</p>
<p>คุณโชน ไสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่</p>	<p>ในการตั้งเงินสำรองประกันชีวิตจะขึ้นอยู่กับสมมุติฐานในอนาคต ซึ่งแนวทางหนึ่งจะใช้สมมุติฐานคงที่ ในขณะที่อีกรูปแบบหนึ่งจะมีการประเมินเงินสำรองประกันชีวิตโดยปรับเปลี่ยนสมมุติฐานตามสถานะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป โดยจะมีสูตรทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการคำนวณเป็นรายการกรรมวิธีโดยพิจารณาจากภาวะที่บริษัทมีตามกรรมวิธีในอนาคต ไม่ได้เป็นการคำนวณจากสัดส่วนที่คงที่</p>

คุณโชน ไสภณพนิต กรรมการผู้จัดการใหญ่ เมื่อบริษัทมีการลงทุนจำเป็นจะต้องบันทึกประเภทของการลงทุนตั้งแต่แรกโดยแยกเป็นเงินลงทุนเพื่อ  
การค้า เงินลงทุนเพื่อขาย หรือเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ประเภทเงินลงทุนเพื่อค้าเป็นการลงทุน  
ระยะสั้นซึ่งบริษัทมีการบันทึกบัญชีเงินลงทุนดังกล่าวน้อยมาก เงินลงทุนเพื่อขายจะมีความยืดหยุ่น  
มากขึ้นหากบริษัทมีความประสงค์จะขายสินทรัพย์ดังกล่าวในอนาคตซึ่งเงินลงทุนในตราสารทุนส่วน  
ใหญ่ของบริษัทจะบันทึกเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ในขณะที่เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเป็นเงิน  
ลงทุนในสินทรัพย์ที่บริษัทไม่มีความตั้งใจจะขายจนกว่าจะครบกำหนด ซึ่งเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่ง  
เป็นสินทรัพย์ลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทบันทึกเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

คุณประวิทย์ วิโรจน์วงศ์ชัย ผู้ถือหุ้น ในปี 2557 บริษัทมีการตั้งเงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้นมากเพราะสาเหตุใด เป็นเพราะมีผลขาดทุน  
จากเงินลงทุนหรือไม่ บริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองประกันชีวิตอย่างไร และการตั้งสำรองประกัน  
ชีวิตดังกล่าวจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายและผลกำไรในอนาคตหรือไม่

คุณโชน ไสภณพนิต กรรมการผู้จัดการใหญ่ การตั้งเงินสำรองประกันชีวิตไม่ได้ขึ้นอยู่กับผลขาดทุนของเงินลงทุน แต่จะขึ้นอยู่กับการประมาณการ  
ภาวะในอนาคตจากกรรมธรรมมีผลบังคับที่บริษัทมีอยู่ในปัจจุบัน การที่บริษัทตั้งเงินสำรองประกัน  
ชีวิตเพิ่มขึ้นมากมีสาเหตุหลัก 2 ประการคือเป็นผลจากที่อัตราดอกเบี้ยปรับลดลงมาก และผลจาก  
สินค้าที่ขาย โดยจะมีกฎเกณฑ์ชัดเจนในการคำนวณ และสำนักงาน คปภ. คอยกำกับเพื่อให้มั่นใจว่า  
บริษัทประกันชีวิตมีเงินสำรองประกันชีวิตที่เพียงพอเงินสำรองประกันชีวิตที่ตั้งไว้เพื่อรองรับภาวะใน  
อนาคต หากผลปรากฏว่าในอนาคตมีค่าใช้จ่ายน้อยกว่าที่คาดการณ์ไว้ก็จะกลับมาเป็นรายได้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2557

### **วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557**

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติ  
งบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประธานกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งได้  
ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (KPMG) ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข  
สำหรับรายละเอียดของงบการเงิน ประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ปรากฏอยู่ในงบการเงินหน้า 104 ถึง 187 ของรายงาน  
ประจำปีของบริษัท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุม  
พิจารณาและลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

**มติที่ประชุม** ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,422,669,970	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9966
- ไม่เห็นด้วย	48,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0034
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,422,717,970	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

#### **วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2557**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

โดยคณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2557 จำนวน 49 ล้านบาท ซึ่งจะทำให้บริษัทมีเงินสำรองตามกฎหมาย รวมทั้งสิ้น 170.80 ล้านบาท และเห็นควรพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานในงวดวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 - 31 ธันวาคม 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.46 บาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท โดยจ่ายปันผลเป็นเงินสด 0.05 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 60.64 ล้านบาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผล 0.40 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 485.10 ล้านบาท รวมเป็นเงินจ่ายปันผลระหว่างกาลทั้งสิ้น 545.74 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.91 บาท คิดเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 1,329 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 13 พฤษภาคม 2558 โดยจะปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 14 พฤษภาคม 2558 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2558

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2557

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจัดสรรกำไร สุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2557 จำนวน 49 ล้านบาท ซึ่งจะทำให้บริษัทมีเงินสำรองตามกฎหมาย ณ สิ้นปี 2557 รวมทั้งสิ้น 170.8 ล้านบาท และอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานในงวดวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 - 31 ธันวาคม 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.46 บาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 25 ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท โดยจ่ายปันผลเป็นเงินสด 0.05 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 60.64 ล้านบาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผล 0.40 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 485.10 ล้านบาท รวมเป็นเงินจ่ายปันผลระหว่างกาลทั้งสิ้น 545.74 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.91 บาท คิดเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 1,329 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 13 พฤษภาคม 2558 โดยจะปิดสมุด

ทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 14 พฤษภาคม 2558 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2558 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,422,743,870	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9995
- ไม่เห็นด้วย	7,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0005
-งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,422,750,870	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

#### วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร. ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้รายงานต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

1. นายเชิดชู โสภณพนิช ประธานกรรมการบริษัท, ประธานกรรมการบริหาร, ประธานกรรมการลงทุน
2. นางรัชณี นพเมือง กรรมการ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางสาวศิริ รมยะรูป กรรมการ, กรรมการบริหาร
4. นายคาศึกษ์ โทตะ กรรมการ
5. นายนาโถก บัน กรรมการ

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เพื่อเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้พิจารณาจากเกณฑ์คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการ จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการ 4 ท่าน ที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ดังนี้

- 1) นายเชิดชู โสภณพนิช ประธานกรรมการบริษัท, ประธานกรรมการบริหาร, ประธานกรรมการลงทุน
- 2) นางรัชณี นพเมือง กรรมการ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- 3) นางสาวศิริ รมยะรูป กรรมการ, กรรมการบริหาร
- 4) นายคาศึกษ์ โทตะ กรรมการ

และเสนอให้แต่งตั้ง นายยูอิชิ ฮอนด้า เข้าเป็นกรรมการแทน นายนาโถก บัน ที่ครบวาระ

สำหรับประวัตินายยูอิชิ ฮอนด้า จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ด้านพาณิชยศาสตร์ จาก Doshisha University ได้รับคุณวุฒิ CMA จากสมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีประสบการณ์การทำงานในบริษัทประกันชีวิตชั้นนำของประเทศญี่ปุ่น มากกว่า 20 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็น Chief Executive Officer ของ Nippon Life Asia Pacific (Regional HQ) Pte. Ltd.

ประธานฯ ชี้แจงที่ประชุมว่า สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายเชิดชู ไสภณพนิต กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,358,908,234	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9995
- ไม่เห็นด้วย	7,280	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0005
- งดออกเสียง	3,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,358,918,714	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นางรัชนี นพเมือง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,358,892,514	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9995
- ไม่เห็นด้วย	7,280	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0005
- งดออกเสียง	34,920	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,358,934,714	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นางสาวศิริ รมยะรูป กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,358,793,814	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9959
- ไม่เห็นด้วย	55,280	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0041
- งดออกเสียง	85,620	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,358,934,714	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายคาซึฮิโตะ โทตะ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอัครวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,358,847,514	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9959
- ไม่เห็นด้วย	55,280	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0041
- งดออกเสียง	10,520	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,358,913,314	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้ง นายยูอิชิ ฮอนด้า เป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,358,847,814	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9995
- ไม่เห็นด้วย	7,280	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0005
- งดออกเสียง	61,220	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,358,916,314	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

#### **วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2558**

ประธานฯ มอบหมายให้ ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2558 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แถลงว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ นั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท โดยได้แบ่งค่าตอบแทนในรูปแบบค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ตามรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมครั้งละ 40,000 บาทต่อคน ประธานกรรมการแต่ละคนจะได้รับในอัตรา 2 เท่า
2. ค่าบำเหน็จ ให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของบริษัทจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2558 ภายในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2557 ร้อยละ 11.33

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม มีประเด็นดังนี้

คุณสตีฟ พิน กฤตงานการณ ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้บริษัทแสดงรายละเอียดค่าใช้จ่ายของกรรมการในระหว่างประชุมด้วยเพิ่มเติมจากข้อมูลที่มีในรายงานประจำปี

คุณปิยะกุล สมัครคามัย      ขอทราบนโยบายการจ่ายเงินปันผล  
 ผู้ถือหุ้น

คุณเชิดชู โสภณพนิช      บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี  
 ประธานกรรมการบริษัท

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน  
 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2558 ภายในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,422,661,350	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9862
- ไม่เห็นด้วย	170,120	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0120
-งดออกเสียง	25,840	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0018
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,422,857,310	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

#### วาระที่ 7 พิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2558

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณามติ  
 แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2558

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และ  
 ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีนั้น คณะกรรมการ  
 ตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2558 โดยนอกจากจะพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเข้าใจและมีประสบการณ์  
 การตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี ตลอดจนจรรยาบรรณ  
 แล้ว จึงเห็นสมควรให้คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีรับ  
 อนุญาต จากเดิมคือ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็น บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี โดยมีรายชื่อ  
 ดังต่อไปนี้

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

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และใน  
 กรณีที่ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท  
 สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อ  
 งบการเงินของบริษัทแทน และเสนอเพื่ออนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2558 เป็นเงิน 1,600,000 บาท ซึ่งเท่ากับจำนวน  
 ค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2557 มีรายละเอียดดังนี้

	2558	2557	เปลี่ยนแปลง%
<b>ค่าสอบบัญชี</b>	1,600,000	1,600,000	0.00
ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	1,000,000	1,000,000	0.00
ค่าสอบทานงบไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	600,000	600,000	0.00

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2558

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

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

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทน และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2558 เป็นเงิน 1,600,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,422,825,470	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9995
- ไม่เห็นด้วย	7,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0005
- งดออกเสียง	24,840	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	1,422,857,310	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

#### วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

คุณภาณุวัฒน์ เวชยันตีวัฒน์ ผู้ถือหุ้น	ขอทราบความเห็นเกี่ยวกับแนวโน้มธุรกิจในอนาคต กลยุทธ์ด้านสินค้าของบริษัทและผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และนโยบายการลงทุนในหุ้นกู้
คุณโชน โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่	ปัจจัยความไม่แน่นอนด้านมหภาคทั้งภายในประเทศและต่างประเทศในปัจจุบันทำให้การคาดการณ์ธุรกิจในอนาคตมีความไม่แน่นอนสูง ในระยะที่ผ่านมารุทธิกิจมีการเติบโตในอัตราสูงมาอย่างต่อเนื่องเป็นเวลาหลายปี เป็นเรื่องปกติที่จะเติบโตในอัตราที่ลดลงในอนาคตหากไม่มีปัจจัยพิเศษเข้ามากระตุ้นตลาด อย่างไรก็ตามธุรกิจประกันชีวิตก็มีนวัตกรรมใหม่เกิดขึ้นเพื่อให้ความสามารถในการเข้าถึงผู้บริโภคมากขึ้น มีการพัฒนาสินค้าใหม่ๆ เพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ และความต้องการคุ้มครองในด้านสุขภาพมากขึ้น



นโยบายสินค้าของบริษัทภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยตกต่ำจะเน้นกลุ่มสินค้านานาชาติระยะยาว สินค้าที่มีความคุ้มครองสูง รวมถึงสินค้าคุ้มครองสุขภาพและโรคร้ายแรงต่างๆ

ด้านการลงทุนในหุ้นก็เพิ่มขึ้นมากเนื่องจากมีอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าผลตอบแทนจากพันธบัตรพอสมควร แม้ว่าอาจมีความเสี่ยงบ้างแต่บริษัทมีระดับเงินกองทุนที่มากพอสามารถรองรับความเสี่ยงได้

คุณรัฐพัฒน์ นิยมศิริตระกูล  
ผู้ถือหุ้น

มูลค่า Embedded Value และ Value of New Business ของปีนี้จะเป็นอย่างใด

คุณโชน โสภณพนิต  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทไม่มีการเปิดเผยเป้าหมายข้อมูลดังกล่าว

คุณสุริย์ เหล่าววิทย์  
ผู้ถือหุ้น

ขอทราบการกระจายของลูกค้านั้นแต่ละพื้นที่ และมาตรการรองรับความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ

คุณโชน โสภณพนิต  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

กลุ่มลูกค้าของบริษัทมีการกระจายไปทั่วประเทศ โดยบริษัทมีการประกันภัยต่อในกลุ่มลูกค้าที่มีทุนประกันสูงเพื่อลดความเสี่ยงโดยมีสัดส่วนเบี้ยประกันต่อประมาณ 2% นอกจากนั้นเพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากการรับประกันภัย บริษัทให้ความสำคัญกับระบบการคัดเลือกภัย และกระบวนการตรวจสอบการเรียกร้องสินไหมให้มีประสิทธิภาพ

คุณอนุรักษ์ ศรีศักดิ์วิชัย  
ผู้ถือหุ้น

ขอทราบนโยบายการขายสินค้า Unit Link

คุณโชน โสภณพนิต  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทมีการพิจารณาและติดตามพัฒนาการของสินค้า Unit Link มาโดยตลอด กำไรจากการลงทุนเป็นแหล่งกำไรที่สำคัญแหล่งหนึ่งของบริษัทหากมีความสามารถในการบริหารเงินลงทุนได้ดี การขาย Unit Link แม้จะมีข้อดีแต่ก็จะลดช่องทางการหากำไรจากการลงทุนของบริษัท นอกจากนี้การดำเนินธุรกิจกองทุนรวมในประเทศประสบความสำเร็จค่อนข้างสูง ทำให้การเสนอขายสินค้า Unit Link อาจไม่มีประสิทธิภาพมากเหมือนกรณีที่เกิดขึ้นในต่างประเทศ อย่างไรก็ตามบริษัทจะยังคงติดตามและพิจารณาปัจจัยแวดล้อมต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และจะพิจารณาออกสินค้านี้ถ้ามีความเหมาะสม

คุณนิภารัตน์ จารุวรรณาร  
ผู้ถือหุ้น

ขอทราบความเห็นเกี่ยวกับผลกระทบจาก AEC และมาตรการรองรับ

คุณโชน ไสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ตลอดระยะที่ผ่านมาบริษัทข้ามชาติมาตั้งสาขา หรือมาร่วมทุนทำธุรกิจในประเทศไทยอยู่แล้ว เพราะฉะนั้นในเรื่องการแข่งขันจากธุรกิจประกันต่างประเทศถือว่ามีเต็มรูปแบบอยู่แล้ว ในขณะที่สำนักงาน คปภ. มีการกำกับราคาเบี้ยประกันภัยซึ่งทำให้อัตราเบี้ยประกันภัยของทั้งระบบมีความเหมาะสมในระดับหนึ่ง สำหรับกรุงเทพประกันชีวิต มีการบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ อีกทั้งมีขนาดที่เหมาะสม ทำให้ไม่มีข้อเสียเปรียบในเรื่องของต้นทุนในการดำเนินงาน มีความสามารถในการแข่งขัน

คุณณัฐพัฒน์ นิมศิริตระกูล  
ผู้ถือหุ้น

ขอทราบจำนวนตัวแทน และนโยบายเกี่ยวกับสัดส่วนการขายผ่านแต่ละช่องทาง

คุณโชน ไสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่


บริษัทให้ความสำคัญกับทุกช่องทางขาย และไม่เน้นการกำหนดสัดส่วนธุรกิจของแต่ละช่องทาง แต่จะพยายามพัฒนาธุรกิจในแต่ละช่องทางให้ขยายตัวได้เต็มศักยภาพที่มี ด้านจำนวนตัวแทนปัจจุบันมีประมาณ 13,000 คน เป็นตัวแทนที่มีผลงานประมาณ 6,000 คน

อนึ่ง ระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเลเบียน เพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 215 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 465 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 680 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,422,857,310 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 83.8035 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม ปิดการประชุมเวลา 10.40 น.



(นายเชิดชู ไสภณพนิช)  
ประธานกรรมการ



(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)  
เลขานุการบริษัท

**ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ**

ชื่อ - นามสกุล: นายศิริ การเจริญดี

อายุ: 67 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการ (กรรมการอิสระ)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 16 ปี (ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2542)



**การศึกษา**

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

**ประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

2558 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2553 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2546 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2542 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท สมิติเวช จำกัด (มหาชน)

2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ และกรรมการคณะกรรมการธรรมาภิบาล สรรหา และกำหนดผลตอบแทน บริษัท อินโดรามา (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ /ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท โฟสต์ พับลิชซิง จำกัด (มหาชน)
2543 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบบริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน)

**หน่วยงานอื่น ๆ**

2554 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการกำกับกับการบริหารความเสี่ยง ธนาคารแห่งประเทศไทย
2553 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงินและงบประมาณ ธนาคารแห่งประเทศไทย
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ธนาคารแห่งประเทศไทย
2546 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (รายสาขา) สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการพิจารณาผลตอบแทน และประธานคณะกรรมการลงทุน บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด

การเข้าร่วมประชุมในปี 2558	คณะกรรมการบริษัท	6/6
	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	2/2
	คณะกรรมการบริหาร	12/12
	คณะกรรมการลงทุน	12/12

การถือหุ้นในบริษัท **ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม**

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท **- ไม่มี -**  
ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา **- ไม่มี -**

ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ชื่อ - นามสกุล: นางคมคาย ฐุสรานนท์

อายุ: 64 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการ (กรรมการอิสระ)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 2 ปี (ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556)



**การศึกษา**

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

**ประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

2557 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

**หน่วยงานอื่น ๆ ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

2551- 2554	รองเลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
2546 - 2551	รองอธิบดีกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
2543 - 2546	ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านการประกันชีวิต กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
2539 - 2543	ผู้อำนวยการกองนโยบายและสารสนเทศ กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
2538 - 2539	ผู้อำนวยการสำนักนายทะเบียนคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ กรมการประกันภัย
2536 - 2538	เลขานุการกรม กรมการประกันภัย

การเข้าร่วมประชุมในปี 2558	คณะกรรมการบริษัท	6/6
	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	4/4
	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	3/4
	คณะกรรมการตรวจสอบ	5/5

การถือหุ้นในบริษัท **ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม**

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท **- ไม่มี -**  
ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา **- ไม่มี -**

ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

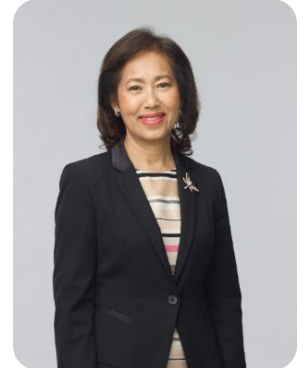
ชื่อ - นามสกุล: นางสาวพจณี คงคาลัย

อายุ: 59 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 2 ปี (ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556)



**การศึกษา**

ปริญญาตรี ภาษาและวรรณคดีอังกฤษ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ (ประสานมิตร)

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 198/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 19 (วตท.19)

**ประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารความสัมพันธ์ และการขาย สายลูกค้าบุคคล ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2553 - 2555	SVP บริหารความสัมพันธ์และการขาย สายลูกค้าบุคคลนครหลวง และรักษาการบริหารความสัมพันธ์ และการขาย สายลูกค้าบุคคลต่างจังหวัด ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2551 - 2553	VP ผู้จัดการภาคนครหลวง 5 สายลูกค้าบุคคลนครหลวง ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2550 - 2551	VP ผู้จัดการภาคนครหลวง 3 สายลูกค้าบุคคลนครหลวง ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2548 - 2550	VP Insurance & Brokerage Project ฝ่ายผลิตภัณฑ์และช่องทางบริการ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2544 - 2548	ผู้อำนวยการ ฝ่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัย ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)
2543 - 2544	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจรายย่อย (ประกันภัย) ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)
2541 - 2543	รองผู้จัดการฝ่าย สาขาภูมิภาค ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2537 - 2541	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย สาขาภูมิภาค ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2525 - 2537	เจ้าหน้าที่พัฒนาสาขา - หัวหน้าส่วน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

**หน่วยงานอื่นๆ ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2558	คณะกรรมการบริษัท	5/6
การถือหุ้นในบริษัท	28,000 หุ้น หรือร้อยละ 0.002 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด โดยไม่มีการถือหุ้นทางอ้อม (ณ วันปิดสมุดพักการโอนหุ้น วันที่ 30 ตุลาคม 2558) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นจาก วันที่ 30 ธันวาคม 2557	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท		- ไม่มี -
ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา		- ไม่มี -



ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ชื่อ - นามสกุล: นายมาซาฮิโร เคโนะ

อายุ: 46 ปี

สัญชาติ: ญี่ปุ่น

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการ



การศึกษา

ปริญญาตรี กฎหมาย Sophia University

หน่วยงานอื่นๆ ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2557 – ปัจจุบัน Deputy General Manager, International Planning & Operations Department, Nippon Life Insurance Company

2552 - 2557 Deputy General Manager, Marketing Planning Department, Nippon Life Insurance Company

2550 - 2552 Sales Manager, Musashinokodaira Sales Office

2543 - 2550 Manager, Sales Representatives Operations Management Department, Nippon Life Insurance Company, Tokyo

2541 - 2543 Sales Representatives Operations Management Department, Nippon Life Insurance

2538 - 2541 Joined Nippon Life Insurance Company, Atsugi Branch

การถือหุ้นในบริษัท ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

- ไม่มี -

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี -

ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ชื่อ – นามสกุล: นายพนัส ธีรวิชัยกุล

อายุ: 63 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการ



**การศึกษา**

ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

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

**ประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาล บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2554 - 2558	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2558	ผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2550 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2544 - 2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัย บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2543 - 2544	ผู้อำนวยการ ฝ่ายประกันภัยทางทะเลและขนส่ง บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2536 - 2543	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายประกันภัยทางทะเลและขนส่ง บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

**หน่วยงานอื่น ๆ ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

2542 – 2543 รองประธานคณะกรรมการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง สมาคมประกันวินาศภัยไทย

**การถือหุ้นในบริษัท** 1,141,000 หุ้น หรือร้อยละ 0.067 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด  
โดยมีการถือหุ้นทางอ้อมจำนวน 3,000 หุ้น (ณ วันปิดสมุดพักการโอนหุ้น วันที่ 30 ตุลาคม 2558)  
เพิ่มขึ้น 1,105,000 หุ้นจาก วันที่ 30 ธันวาคม 2557

**การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับธุรกิจของบริษัท**

- ไม่มี -

**ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา**

- ไม่มี -

**หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และ नियามกรรมการอิสระ**

**หลักเกณฑ์การสรรหาคณะกรรมการ**

การสรรหาคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลผู้ที่เหมาะสมโดยพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งมีประสบการณ์จากหลากหลายธุรกิจ มีคุณธรรมและจรรยาบรรณ มีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร มีวุฒิภาวะและความเป็นมืออาชีพ สามารถอุทิศเวลาให้กับงานของบริษัทอย่างเพียงพอ

การสรรหาคณะกรรมการตรวจสอบ

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

การสรรหาคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการบริหาร โดยมีหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการโดยตำแหน่ง และให้คณะกรรมการบริหารแต่งตั้งพนักงานตำแหน่งผู้บริหาร จำนวน 1 คน ทำหน้าที่เลขานุการของคณะกรรมการบริหาร

การสรรหาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งและผู้บริหารระดับสูงเป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และแต่งตั้งผู้บริหารที่รับผิดชอบดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยงเป็นเลขานุการ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายและหลักเกณฑ์ด้านการบริหารความเสี่ยงตามที่บริษัทและหน่วยงานกำกับดูแลของภาครัฐกำหนด

การสรรหาคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

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

การสรรหาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

การสรรหาคณะกรรมการการลงทุน

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

### นियามกรรมการอิสระ

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

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

ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 4 คณะกรรมการ

- ข้อ 21. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 5 (ห้า) คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ข้อ 22. กรรมการไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย
- ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
- 23.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- 23.2 ในการเลือกคณะกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือ คราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- 23.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อ 24. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับสัดส่วนหนึ่งในสาม
- กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการใหม่ได้
- ข้อ 25. นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- 25.1 ตาย
- 25.2 ลาออก
- 25.3 ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535
- 25.4 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ตามข้อ 28
- 25.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ข้อ 26. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่เป็นลาออกไปถึงบริษัท 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 จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได
- 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
- กรรมการบริหารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการบริหารผู้นั้นในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ

ข้อ 38. ให้ประธานกรรมการบริหารเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการบริหารเป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ไม่มีรองประธาน กรรมการบริหารหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุม คนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาดำเนินการใดๆ ตามอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้ จะต้องประกอบด้วย กรรมการบริหารไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการบริหารทั้งหมด จึงถือว่าครบเป็นองค์ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารในเรื่องใดของคณะกรรมการบริหารจะต้องได้รับการออกเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมติในนั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

กรรมการบริหารผู้ใดมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

ข้อ 39. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่ง ให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้มีจำนวน คุณสมบัติ หน้าที่ความ รับผิดชอบตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้

ให้คณะกรรมการตรวจสอบเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีสิทธิได้รับคำตอบแทนและบำเหน็จตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่ กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการตรวจสอบผู้นั้นในอันที่จะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะ กรรมการ

ข้อ 40. ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องใดของคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องได้รับการออก เสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมติในนั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้า คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ข้อ 41. ให้คณะกรรมการมีอำนาจจัดตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขาของบริษัทได้

ข้อ 42. อำนาจกรรมการที่จะทำนิติกรรมผูกพันบริษัท คือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน

ข้อ 43. คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท และ/หรือการ ทำนิติกรรมต่างๆ แทนบริษัท พร้อมทั้งกำหนดเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทของกรรมการดังกล่าวได้

ข้อ 44. กรรมการมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากบริษัทในรูปของ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามที่ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็น คราวๆ ไป หรือจะให้ไม่มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นอาจได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับ คำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท

หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

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

คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควรหรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน ซึ่งหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการ ต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

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

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

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งเข้ามาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการประชุมเพราะผู้ถือหุ้นเป็นผู้ร้องขอให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 48. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

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. กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

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

**นโยบายการจ่ายเงินปันผล**

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

**เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน**

**1. การมอบฉันทะ**

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

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

**1. การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับมอบฉันทะ**

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

**2. การมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ**

ผู้มอบฉันทะสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยระบุชื่อและรายละเอียดกรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ คือ

**นายสุนทร อรุณานนท์ชัย**

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

ผู้มอบฉันทะโปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะและลงลายมือชื่อ ผู้มอบฉันทะ ใส่ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจ ตอบรับ และปิดผนึกส่งทางไปรษณีย์ โดยไม่ต้องผนึกตราไปรษณียากรมายัง

**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 รอยัลซิติโอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ตามแผนที่สถานที่จัดประชุมที่ได้แนบมาพร้อมนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 9)

ผู้เข้าประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

### 1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

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

### 1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

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

### 2. ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

#### 2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

1. เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
2. สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคลและมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น

#### 2.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

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

3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ ให้เตรียมเอกสารและแสดงเอกสารในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับกับผู้ถือหุ้นหรือผู้เข้าประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทย หรือซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ แล้วแต่กรณี ดังต่อไปนี้
- 3.1 หนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลนั้นอาจจะเป็นเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลนั้น ตั้งอยู่ หรือโดยเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้นก็ได้ ทั้งนี้ จะต้องมียกเว้นเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคลและเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ รวมถึงที่ตั้งสำนักงานใหญ่
- 3.2 เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทยจะต้องจัดทำคำแปลภาษาไทยแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

### 3. การออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง

ประธานที่ประชุมจะแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

#### 1. การออกเสียงลงคะแนน

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

#### 2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

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

**ประวัติกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ**

ชื่อ - นามสกุล: นายสุนทร อรุณานนท์ชัย

อายุ: 73 ปี

สัญชาติ: ไทย

ตำแหน่งในบริษัท: กรรมการ (กรรมการอิสระ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 39 ปี (ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2519)



**การศึกษา**

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

**ประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2519 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)

**หน่วยงานอื่น ๆ ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

2547 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด
2541 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด
2531 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะผู้บริหาร บมจ. ซี.พี. แลนด์
2528 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด

การเข้าร่วมประชุมในปี 2558	คณะกรรมการบริษัท	6/6
	คณะกรรมการตรวจสอบ	5/5
การถือหุ้นในบริษัท	579,200 หุ้น หรือร้อยละ 0.035 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด โดยไม่มีการถือหุ้นทางอ้อม (ณ วันปิดสมุดพักการโอนหุ้น วันที่ 30 ตุลาคม 2558) ลดลง 20,000 หุ้น จากวันที่ 30 ธันวาคม 2557	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา	- ไม่มี - - ไม่มี -	

หนังสือมอบฉันทะ

การมอบฉันทะ

หากท่านผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท โดยข้อมูลกรรมการอิสระปรากฏตามสิ่งที่แนบมาด้วย 7 หรือ แต่งตั้งบุคคลอื่นให้เข้าร่วมประชุม และออกเสียงในที่ประชุมแทน โดยผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้น้ำส้อมมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งใน 3 แบบดังนี้

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



**แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.**  
(เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะแบบทั่วไป)

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 2559 ในวันอังคารที่ 26 เมษายน 2559 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท  
กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รัชโยธินตัดเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร  
หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำการเองทุกประการ

ลงชื่อ ..... ผู้มอบฉันทะ

( ..... )

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ

( ..... )

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ

( ..... )

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ

( ..... )

**หมายเหตุ** ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่  
สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียง





**แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.**

(เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว)

อากร  
แสตมป์  
20 บาท

เขียนที่.....

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

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

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม..... หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง ดังนี้  
หุ้นสามัญ..... หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง  
หุ้นบุริมสิทธิ..... หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

(3) ขอมอบฉันทะให้

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

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

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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ในวันอังคารที่ 26 เมษายน 2559 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิติ์อเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558**

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

**วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2558**

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

**วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558**

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



**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2558**

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

**วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ**

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ นายศิริ กามเจริญดี \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ นางคมคาย กุศลวานนท์ \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ นางสาวพจณี คงคาลัย \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ นายมาชาฮีโระ เคโนะ \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ นายพนัส อธิวณิชย์กุล \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559**

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

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2559**

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

**วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า 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 2559 ในวันอังคารที่ 26 เมษายน 2559 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตตี้เวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือจะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

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

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

ชื่อกรรมการ .....  
 เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ .....  
 เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ .....  
 เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ .....  
 เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ .....  
 เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง



**แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.**

(เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้  
คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)

**อายุ  
แสดงปี  
20 บาท**

เขียนที่.....

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

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

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

ในฐานะผู้ประกอบธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ.....

ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

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

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

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

(2) ขอมอบฉันทะให้

(1) ..... อายุ ..... ปี อยู่บ้านเลขที่.....

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

(2) ..... อายุ ..... ปี อยู่บ้านเลขที่.....

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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญ  
ผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันอังคารที่ 26 เมษายน 2559 เวลา 09.00 น. ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต  
จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลชิตตี้เอนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไป  
ในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(3) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในครั้งนี้ ดังนี้

มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

มอบฉันทะบางส่วน คือ

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

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

รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด ..... เสียง

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558**

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง



**วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2558**

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

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558**

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

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2558**

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

**วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการ**

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ นายศิริ กาวเจริญดี \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ นางคมคาย ฐุสรานนท์ \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ นางสาวพจณี คงคาลัย \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ นายมาชาธิโระ เคโนะ \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ นายพนัส ธีรวณิชย์กุล \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559**

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

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2559**

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

**วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

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

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบอำนาจในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบอำนาจนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ถือเป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบอำนาจไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบอำนาจให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ..... ผู้มอบอำนาจ  
( ..... )

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบอำนาจ  
( ..... )

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบอำนาจ  
( ..... )

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบอำนาจ  
( ..... )



หมายเหตุ

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



**ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ ค.**

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ในวันอังคารที่ 26 เมษายน 2559 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รัชโยธินสี่อเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือจะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

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

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

ชื่อกรรมการ .....  
 เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ .....  
 เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

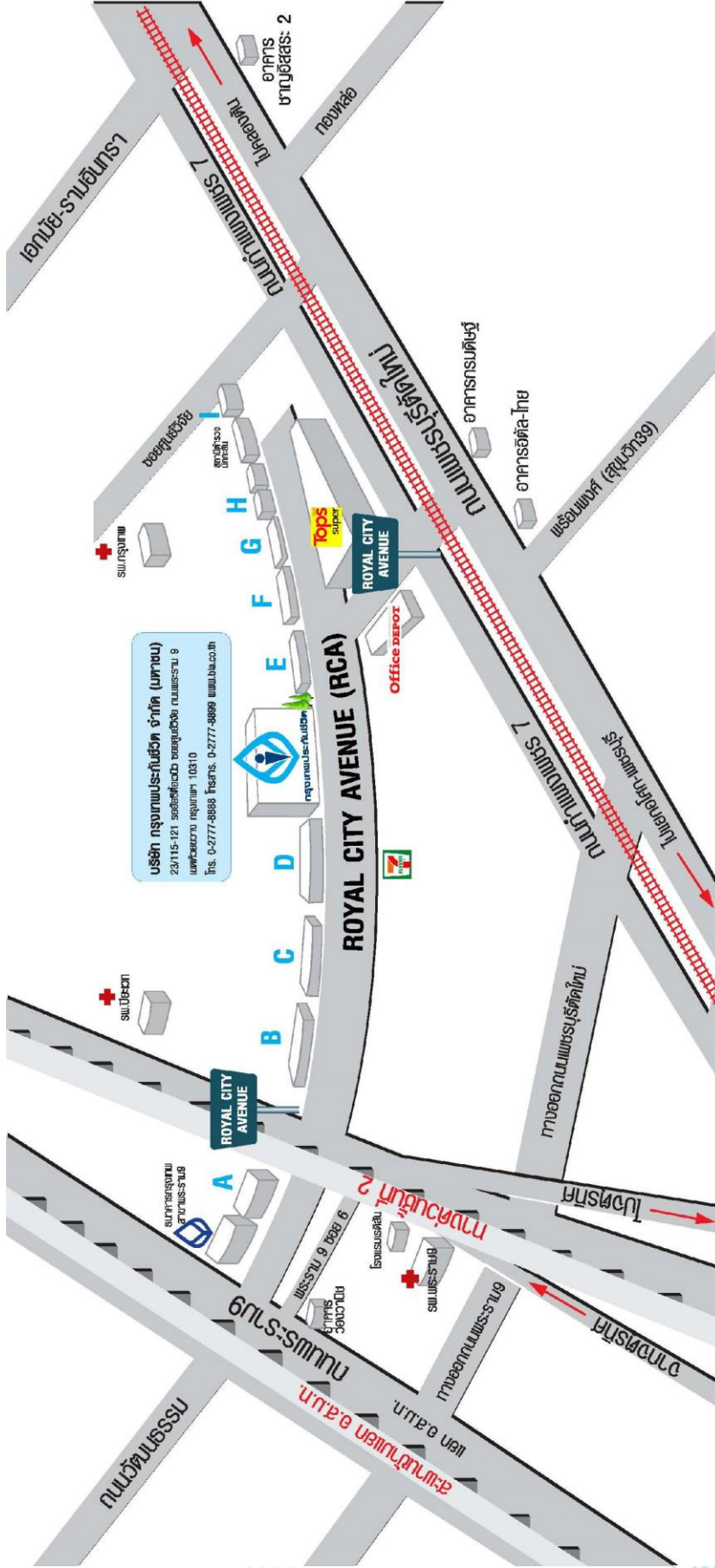
ชื่อกรรมการ .....  
 เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ .....  
 เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

ชื่อกรรมการ .....  
 เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง



แผนที่แสดงสถานที่ประชุม  
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)



การเดินทาง

1. เดินทางโดยรถประจำทาง

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

2. เดินทางโดยรถไฟฟ้าใต้ดิน

- ลงที่สถานีเพชรบุรี ออกทางออกถนนอโศกดินแดง

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