



กรุงเทพประกันชีวิต

หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี 2556

วันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2556

เวลา 09.00 น.

ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

23/115-121 รอยัลซิติโอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร



สารบัญ

เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556	หน้า
✚ สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555	10
✚ ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	23
✚ หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และค่านิยมกรรมการอิสระ	30
✚ ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	32
✚ เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน	37
✚ รายชื่อกรรมการอิสระที่รับมอบฉันทะ	40
✚ หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.	41
✚ แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	51

ที่ BLA 6/2556

29 มีนาคม 2556

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555
  2. CD-Rom รายงานประจำปี 2555
  3. ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
  4. หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และค่านิยมกรรมการอิสระ
  5. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
  6. เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน
  7. รายชื่อกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ
  8. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.
  9. แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
  10. ช่องบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับ

ด้วยคณะกรรมการบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2556 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิตี้อเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1** พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** บริษัทได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันศุกร์ที่ 27 เมษายน 2555 และได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท โดยมีสำเนารายงานการประชุมปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

**ความเห็นคณะกรรมการ:** การบันทึกรายงานการประชุมมีความถูกต้อง เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน



## วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2555

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** คณะกรรมการสรุปผลการดำเนินงานในรอบปี 2555 และข้อมูลสำคัญอื่นๆ โดยมีรายละเอียดตามรายงานประจำปี 2555 ในรูปแบบ CD-Rom ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

**ความเห็นคณะกรรมการ:** เห็นสมควรรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2555 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

## วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) และบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 112 ซึ่งกำหนดให้ บริษัทต้องจัดทำงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท สำหรับงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) และบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว โดยได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2555 สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
สินทรัพย์ลงทุน	138,494	107,932
สินทรัพย์รวม	142,787	112,459
เงินสำรองประกันชีวิต	112,337	89,472
หนี้สินรวม	122,814	99,028
ส่วนของผู้ถือหุ้น	19,973	13,431
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	34,128	31,067
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	6,263	5,093
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	3,284	3,417
กำไรต่อหุ้น	2.73	2.85
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (%)	274%*	252%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	5.10	5.29
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น	19.66	28.07

หมายเหตุ : \* ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2555

ทั้งนี้ รายละเอียดงบการเงินมีในรายงานประจำปี 2555 ในรูปแบบ CD-Rom ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2



**ความเห็นคณะกรรมการ:** เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานอมนุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) และบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจ่ายปันผลประจำปี 2555

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 และ ข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจ่ายปันผลกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่ง ไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

บริษัทมีนโยบายการจ่ายปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล แต่จะต้องไม่มียอดขาดทุนสะสม ทั้งนี้ การจ่ายปันผลของบริษัท จะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535

ผลการดำเนินงานประจำปี 2555 บริษัทมีกำไรสุทธิทั้งสิ้นจำนวน 3,284 ล้านบาท หรือ 2.73 บาทต่อหุ้น มีอัตราลดลงจากปีที่แล้ว ซึ่งมีกำไรสุทธิ 3,417 ล้านบาท หรือ 2.85 บาทต่อหุ้น คิดเป็นอัตราลดลง 3.88% ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.36 บาท คิดเป็นเงินจ่ายปันผลจำนวน 432 ล้านบาท โดยมีข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายปันผล ดังนี้

	ปี 2555	ปี 2554	ปี 2553
1. กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	3,284.37	3,417.10	2,796.48
2. จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	1,210.80	1,200.00	1,200.00
3. เงินปันผล (บาท:หุ้น)	0.72	0.72	0.60
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล	0.36	0.38	0.20
3.2 เงินปันผลงวดสุดท้าย	0.36*	0.34	0.40
4. รวมเป็นเงินจ่ายปันผลทั้งสิ้น (ล้านบาท)	867.89	864.00	720.00
5. สัดส่วนการจ่ายปันผล (ร้อยละ)	26.42	25.28	25.75

หมายเหตุ : \* คณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 พิจารณานอมนุมัติจ่ายปันผล



**ความเห็นคณะกรรมการ:** ปัจจุบันบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 122 ล้านบาท ครบจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว ซึ่งหมายถึงบริษัทไม่ต้องจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2555 และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.72 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 867.89 ล้านบาท คิดเป็นเงินจ่ายปันผลในอัตราร้อยละ 26.42 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.36 บาท คิดเป็นเงินจ่ายปันผลจำนวน 432 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผลในงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.36 บาท คิดเป็นเงินจ่ายปันผลจำนวน 435.89 ล้านบาท โดยให้จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันที่ 15 พฤษภาคม 2556 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 16 พฤษภาคม 2556

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดว่าในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยในปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 4 ท่าน คือ

- |                       |  |
|-----------------------|--|
| 1) นายชัย ไสภณพนิช    | กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน                              |
| 2) ดร.ศิริ การเจริญดี | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/<br>กรรมการอิสระ/กรรมการบริหาร |
| 3) นายชัย นวพันธ์     | กรรมการอิสระ/กรรมการบริหาร   |
| 4) นายเคอิจิ โมริตะ   | กรรมการ  |

เพื่อเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี บริษัทได้ประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ

**ความเห็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน:** คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจากเกณฑ์คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และเห็นว่าบุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนดไว้ อีกทั้ง ยังมีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในธุรกิจประกันชีวิต จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 2 ท่านที่ครบวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสืบต่ออีกวาระหนึ่ง คือ

- |                       |  |
|-----------------------|--|
| 1) นายชัย ไสภณพนิช    | กรรมการ/กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน                              |
| 2) ดร.ศิริ การเจริญดี | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/<br>กรรมการอิสระ/กรรมการบริหาร |



และเสนอให้แต่งตั้งนางพจณี คงคาลัย และนายทาเคชิ ฟูกูตะ เข้าเป็นกรรมการแทนกรรมการอีก 2 ท่านที่ครบวาระ นอกจากนี้ เพื่อประโยชน์ในการบริหารกิจการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอให้แต่งตั้งนางคมคาย อุตสรานนท์ เป็นกรรมการบริษัทเพิ่มเติม ทำให้บริษัทมีจำนวนกรรมการเพิ่มขึ้นเป็น 15 ท่านจากเดิม 14 ท่าน ทั้งนี้ ประวัติ และประสบการณ์การทำงานของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวข้างต้น ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 อีกทั้ง บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และค่านิยามกรรมการอิสระ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4

**ความเห็นคณะกรรมการ:** คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งเห็นว่ากรรมการทั้ง 5 ท่านที่เสนอให้แต่งตั้งเป็นกรรมการล้วนแต่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์สูงในธุรกิจประกันชีวิต เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แต่งตั้งนายชัย ไสภณพนิช และดร.ศรี การเจริญดี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสืบทอดอีกวาระหนึ่ง และเสนอแต่งตั้งนางพจณี คงคาลัย และนายทาเคชิ ฟูกูตะ เข้าเป็นกรรมการแทนกรรมการอีก 2 ท่านที่ครบวาระ อีกทั้ง แต่งตั้งนางคมคาย อุตสรานนท์ เป็นกรรมการบริษัทเพิ่มเติม ทำให้บริษัทมีจำนวนกรรมการเพิ่มขึ้นเป็น 15 ท่านจากเดิม 14 ท่าน

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556

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

**ความเห็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน:** คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท จึงเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการชุดย่อยของบริษัท ประจำปี 2556 ภายในวงเงินไม่เกิน 14 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2555 โดยได้แบ่งค่าตอบแทนในรูปแบบค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุม
  - กรรมการ ครั้งละ 40,000 บาท/คน
  - ประธานแต่ละคณะได้รับ 2 เท่าของกรรมการ คือ ครั้งละ 80,000 บาท
2. ค่าบำเหน็จ พิจารณาจากผลการดำเนินงาน และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท
  - กรรมการ ปีละ 450,000 บาท/คน
  - ประธานกรรมการบริษัทได้รับ 2 เท่าของกรรมการ คือ ปีละ 900,000 บาท

ทั้งนี้ กรรมการบริษัทที่เป็นผู้บริหารของบริษัทจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ



**ความเห็นคณะกรรมการ:** คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556 ภายใน วงเงินไม่เกิน 14 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2555 ตามรายละเอียดที่คณะกรรมการ สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนนำเสนอ

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

## วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และ ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 กำหนดว่าในการประชุมสามัญประจำปีให้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบ บัญชี

**ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ:** คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2556 โดยพิจารณา จากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจในธุรกิจประกันชีวิต ประสบการณ์ในงานสอบบัญชี ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากบริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	ได้รับการแต่งตั้งเป็นปีที่
1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	3
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์	4951	2
3. นางรัตนา จาละ	3734	1

ทั้งนี้ ให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยทั้ง 3 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและ แสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2556 เป็นเงิน 1,537,000 บาท ซึ่งเท่ากับ จำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2555 ทั้งนี้ ไม่รวมค่าธรรมเนียมการสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุน ตามระดับความเสี่ยง

บาท

รายการ	2556	2555
<b>ค่าสอบบัญชี</b>	<b>1,537,000</b>	<b>1,537,000</b>
ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	962,500	962,500
ค่าสอบทานงบไตรมาส รวม 3 ไตรมาส	484,500	484,500
ค่าสอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายใน	90,000	90,000





**ความเห็นคณะกรรมการ:** คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งพิจารณากลับกรองคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากบริษัท สำนักงานเอนิสท์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2556 เป็นเงิน 1,537,000 บาท ซึ่งเท่ากับจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2555 ตามรายละเอียดที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ในวันที่ 1 เมษายน 2556 และให้รวบรวมรายชื่อ ตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 2 เมษายน 2556

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

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

ขอแสดงความนับถือ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการ  
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์: 02 777 8681 โทรสาร: 02 777 8680

หมายเหตุ : บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ฉบับนี้ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท [www.bla.co.th](http://www.bla.co.th)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555  
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

**วันเวลาประชุม**

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 27 เมษายน 2555 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ เลขที่ 23/115-121  
รอยัลซีตี่อเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

**กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

- |                            |   |
|----------------------------|---|
| 1. คุณเชิดชู ไสภณพนิช      | ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร   |
| 2. คุณชัย ไสภณพนิช         | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน   |
| 3. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย   | ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ   |
| 4. คุณปราโมช พสุวัต        | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ                 |
| 5. ดร.ศิริ การเจริญดี      | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการบริหาร/<br>กรรมการอิสระ      |
| 6. คุณประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ | กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ   |
| 7. คุณชัย นวพันธ์          | กรรมการบริหาร/กรรมการอิสระ  |
| 8. คุณรัชนี้ นพเมือง       | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน   |
| 9. คุณสาวิตรี รมยะรูป      | กรรมการบริหาร   |
| 10. คุณประไพวรรณ ลิ้มทอง   | กรรมการ   |
| 11. คุณนาโถกิ บัน          | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน/กรรมการบริหาร/<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 12. คุณคาศีฮิเดะ โทดะ      | กรรมการ   |
| 13. คุณเคอิจิ โมริตะ       | กรรมการ   |
| 14. คุณโชน ไสภณพนิช        | กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่  |

**ผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม**

- |                              |   |
|------------------------------|---|
| 1. คุณเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล   | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน และเลขานุการบริษัท |
| 2. คุณฉัตรชัย โชตนาการ       | ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ              |
| 3. คุณจากรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม | ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน                |
| 4. คุณสมหมาย เลิศสิทธิพันธ์  | ผู้อำนวยการฝ่ายคณิตศาสตร์                           |
| 5. คุณคมศร ชลสุวรรณวัฒน์     | ผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย                              |

**ผู้สอบบัญชีบริษัท**

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

**ผู้เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการประชุม**

- |                           |   |
|---------------------------|---|
| 1. คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร | ที่ปรึกษากฎหมาย<br>สำนักงานกฎหมายคณิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด |
|---------------------------|---|

**เริ่มการประชุม 09.10 น.**

พิธีกร ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม โดยการเปิดคลิปเสียง มีรายละเอียดดังนี้

### คำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

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

คุณเชิดชู โสภณพนิช ประธานคณะกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง	170	ราย	นับจำนวนหุ้นได้	120,631,994	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	191	ราย	นับจำนวนหุ้นได้	757,546,779	หุ้น
รวมทั้งสิ้น	361	ราย	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	878,178,773	หุ้น

คิดเป็นร้อยละ 73.1816 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และขอเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

จากนั้น ประธานฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	420,350,233	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9993
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	2,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0007
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	420,353,033	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2554**

ประธานฯ มอบหมายให้นายชิน ไสยมณฑล กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2554 ต่อที่ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

ณ สิ้นปี 2554 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 112,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 88,746 ล้านบาทในปี 2553 คิดเป็นอัตราเพิ่ม 27% โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ลงทุน ซึ่งมีจำนวน 107,932 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณ 96% ของสินทรัพย์รวม

เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้นเป็น 89,472 ล้านบาท จาก 69,203 ล้านบาท ในปี 2553 คิดเป็นอัตราเพิ่ม 29% ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 13,431 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 10,917 ล้านบาท เนื่องจากการเติบโตของกำไรสุทธิ และมูลค่าตลาดของเงินลงทุนระยะยาวเพิ่มสูงขึ้นตามภาวะการไหลของเงินในตลาดทุนที่ดีขึ้น ส่งผลให้บริษัทมีฐานะการเงินมั่นคง โดยอัตรากำไรสุทธิของเงินกองทุนอยู่ที่ 222% ในขณะที่สำนักงาน คปภ. กำหนดเกณฑ์การดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับบริษัทประกันชีวิตอยู่ที่ 125%

ทางด้านรายได้จากการขายในปี 2554 บริษัทมีเบี้ยประกันรับปีแรก จำนวน 8,136 ล้านบาท ลดลงจาก 8,968 ล้านบาท ในปี 2553 คิดเป็นอัตราการลดลง 9% สาเหตุมาจากช่วงสิ้นปี 2553 บริษัทฯ มีการขายสินค้าที่มีการชำระเบี้ยระยะสั้นเพียง 2 ปี ทำให้มีเบี้ยรับเข้ามาจำนวนมาก แต่ในปีนั้นไม่มีการขายสินค้าดังกล่าวอีก ทำให้เบี้ยประกันรับปีแรกติดลบเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งมีฐานสูง สำหรับเบี้ยประกันรับปีต่อไป จำนวน 23,002 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 17,014 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 35% โดยมีอัตราการเก็บเบี้ยประกันสูงถึง 93% ทำให้บริษัทมีเบี้ยประกันรับรวม จำนวน 31,138 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 25,982 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 20% โดยเบี้ยส่วนใหญ่มาจากการขายผ่านช่องทางธนาคาร ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนสำหรับเบี้ยปีแรกสูงถึง 81% และสำหรับเบี้ยรับรวมที่ 62% โดยมีเบี้ยประกันรับปีแรก จำนวน 6,617 ล้านบาท ลดลง 9% จากปีก่อน มีเบี้ยประกันรับปีต่อไป 12,819 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 72% และเบี้ยประกันรับรวม จำนวน 19,436 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32%

สำหรับผลผลิตเบี้ยประกันของบริษัทโดยรวมเมื่อเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมแล้ว บริษัทมีสัดส่วนการตลาดของเบี้ยประกันรับปีแรก 8.4% มีอัตราการเติบโตติดลบ 9% ต่ำกว่าอุตสาหกรรมที่เติบโตเฉลี่ยที่ 5.19% ในขณะที่เบี้ยประกันรับรวมมีสัดส่วนการตลาด 9.6% เติบโต 20% สูงกว่าอุตสาหกรรมโดยเฉลี่ยที่ 11%

ในด้านสินทรัพย์ ณ สิ้นปี 2554 บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนทั้งสิ้น 107,932 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวและระยะสั้นทั้งจากภาครัฐ เช่น พันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความมั่นคงสูง คิดเป็นสัดส่วนถึง 88.36% ในขณะที่มีเงินลงทุนในหุ้น 7.64% หน่วยลงทุน 2.05% และเงินให้กู้ยืม 1.95% ทำให้รายได้จากการลงทุนส่วนใหญ่ มาจากรายได้ดอกเบี้ย และ เงินปันผล ซึ่งมีความแน่นอนสูง นอกจากนี้ในปี 2554 ตลาดหุ้นอยู่ในเกณฑ์ดี ทำให้มีกำไรจากการขายหลักทรัพย์จำนวน 331 ล้านบาท บริษัทจึงมีรายได้จากการลงทุนทั้งสิ้น 5,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 3,987 ล้านบาท ในปี 2553 คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 28% มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน 5.30% ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อยที่ 5.35%

ในปี 2554 บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 1,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12% อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อเบี้ยประกันรับสุทธิ ลดลงเหลือ 4.3 % จาก 4.6% ในปีก่อน ส่งผลให้กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2554 มีจำนวน 3,417 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 2.85 บาท เพิ่มขึ้นจาก 2,796 ล้านบาท หรือกำไรสุทธิต่อหุ้น 2.33 บาท ในปี 2553 คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้น 22% โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 28%

สำหรับการประเมินมูลค่า Embedded Value ของบริษัท ในปี 2554 มีมูลค่า EV เท่ากับ 25,406 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 21.17 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 16% และมูลค่า Value of 1 year New Business (2011) มีมูลค่าเท่ากับ 1,605 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 1.34 บาท ลดลงจากปีก่อน 24% สาเหตุหลักมาจากการปรับใช้เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Base Capital) เพื่อวัดความเสี่ยงของเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตโดยสำนักงาน คปภ. ได้บังคับใช้เมื่อเดือนกันยายน 2554 ซึ่งมีผลให้ต้นทุนของเงินทุนของบริษัทฯ ปรับสูงขึ้นจากเดิม

ด้านกิจกรรมเพื่อสังคม บริษัทตระหนักดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวมของประเทศ และให้ความสำคัญกับกิจกรรมเพื่อตอบแทนสังคมในด้านต่างๆนอกเหนือจากการที่ธุรกิจของเราเป็นธุรกิจที่สร้างความมั่นคงให้กับชีวิตและครอบครัว โดยเฉพาะอย่างยิ่ง บริษัทมีโครงการต่อเนื่อง เพื่อสร้างโอกาสให้แก่เด็กนักเรียนในชนบท ได้มีโอกาสทางการศึกษามากขึ้น โดยกระจายความช่วยเหลือไปทั่วทุกภาคของประเทศ รวมทั้ง การทำสาธารณประโยชน์ด้านอื่นๆ ทั้งด้านสังคม ด้านการแพทย์และสาธารณสุข โดยผ่านทางกิจกรรมต่างๆ ทั้งของตัวแทน และพนักงานบริษัท เช่น การช่วยเหลือผู้ประสบภัย การบริจาคเงินให้กับโรงพยาบาล การสร้างและปรับปรุงสถานศึกษา เป็นต้น

สำหรับแผนธุรกิจในปี 2555 บริษัทตั้งเป้าหมายด้านผลผลิตให้มีการเติบโตสำหรับเบี้ยรับปีแรกที่ ร้อยละ 12.60 เบี้ยรับปีต่อไปร้อยละ 8.80 และเบี้ยรับรวมร้อยละ 9.90

ในการดำเนินงานของบริษัท จะมุ่งเน้นการดำเนินงานให้สอดคล้องกับภารกิจของบริษัทที่มีความมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกระดับชั้น ด้วยการปกป้องคุณค่าชีวิต การให้คำแนะนำด้านการวางแผนทางการเงินและบริการที่ประทับใจ ผ่านตัวแทน คู่ค้า และพนักงานที่มีความจริงใจ และมีความรู้ระดับแนวหน้าของประเทศ ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ของบริษัทที่ต้องการให้คนไทยเห็นประโยชน์การประกันชีวิต และทำประกันชีวิตให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและคุณค่าชีวิต

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

**คำถาม:**

คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ ดังนี้

- นโยบายการตั้งเงินสำรองประกันชีวิตในปี 2555
- การขายแบบประกันที่ชำระเบี้ยสั้นๆ จะมีออกในปี 2555 เหมือน ปี 2553 ที่ออกแบบประกันชำระเบี้ย 2 ปี คุ่มครอง 10 ปี หรือไม่
- การขยายตัวของบริษัทจะสูงกว่าอุตสาหกรรมหรือไม่

**คำตอบ:**

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงประเด็นต่างๆ ดังนี้

- เมื่อเดือนกันยายน 2554 สำนักงาน คปภ. ให้มีการปรับใช้เกณฑ์การตั้งเงินสำรอง ประกันชีวิตแบบ Gross Premium Valuation (GPV) ซึ่งเป็นการประเมินโดยการ Mark to Market พวก Experience ต่างๆ ส่วนการตั้งเงินสำรองในงบการเงิน บริษัทยึดการตั้งสำรองแบบใดที่สูงกว่าระหว่างมาตรฐานเดิม คือ Net Premium Valuation (NPV) กับมาตรฐานใหม่ GPV ในขณะที่สถานะในไตรมาส 4 ปี 2554 ดอกเบี้ยตาม yield curve ลดลงค่อนข้างต่ำ ทำให้การตั้งสำรองตามเกณฑ์ คปภ.แบบ GPV สูงกว่าแบบเดิม บริษัทจึงต้องตั้งเงินสำรองเพิ่มสูงขึ้น สำหรับในปี 2555 อัตราการตั้งเงินสำรองเมื่อเทียบกับเบี้ยรับสุทธิ จะแล้วแต่สถานะอัตราดอกเบี้ยตาม yield curve เป็นหลัก ซึ่งบริษัทประเมินไว้ ประมาณ 63-66% ของเบี้ยรวม
- การขายแบบประกันที่ชำระเบี้ยสั้นๆ ผ่านช่องทางธนาคารในปี 2555 บริษัทอาจจะมีการออกแบบประกันคล้ายกับปี 2553 แต่คงไม่เป็นสัดส่วนใหญ่ของเบี้ยปีแรก เพราะต้องคำนึงถึงประโยชน์ทั้งคู่ค้าและบริษัทในด้านการทำกำไร ความมั่นคง และในด้านความเสี่ยงต่างๆ
- การขยายตัวของบริษัทต้องดูอัตราการสร้างผลตอบแทนทั้งคู่ค้าและบริษัท ควบคุมการสร้างยอดขายหรือเบี้ยรับ โดยอุปสรรคที่พบคือ เกณฑ์รับรู้ค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้น เงินสำรองสุทธิในแต่ละปีสามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายได้ 65% ซึ่งแบบประกันแบบสะสมทรัพย์มีการชำระเบี้ยสั้นต้องตั้งสำรองสูง แบบประกันแบบตลอดชีพ และคุ้มครองเครดิต จะชำระเบี้ยนาน การตั้งสำรองในปีแรกน้อยกว่า ซึ่งบริษัทพยายามให้มีสัดส่วนแบบประกันที่เหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิดภาวะทางภาษี และรักษาขนาด รวมทั้งการเติบโตที่เหมาะสม ในขณะเดียวกันให้มีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับผู้ถือหุ้น

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทประจำปี 2554

### **วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุล ซึ่งปัจจุบันเรียกว่า งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว สำหรับรายละเอียดของงบดุลหรืองบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ปรากฏอยู่ในงบการเงินหน้า 80 ถึง 137 ของรายงานประจำปี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

**คำถาม:** คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และนโยบายการลงทุนในหุ้นของปี 2555

**คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ในปี 2555 อัตราผลตอบแทนอยู่ที่ 5.03% และนโยบายการลงทุนในหุ้นสามัญ มุ่งเน้นลงทุนในระยะยาว เพื่อผลประโยชน์จากเงินปันผล และการเพิ่มขึ้นของราคาหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายเพื่อบริหารความเสี่ยงการลงทุนในหุ้นสามัญไม่เกิน 10% ของสินทรัพย์ลงทุน ในขณะเดียวกัน บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับเข้ามาปีละ 20,000 กว่าล้านบาท ถ้าบริษัทไม่ได้เพิ่มการลงทุนในหุ้นสามัญมาก ก็จะทำให้สัดส่วนลดลง บริษัทติดตามเรื่องราคา ความคุ้มค่าตามการประเมินหุ้นที่เหมาะสมกับการลงทุน ไม่ยึดติดว่าจะลงทุนในสัดส่วนเท่าไร ขอติดตามสภาวะตลาด

จากนั้น ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบดุล และงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	880,071,799	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	880,071,899	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

#### **วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจ่ายปันผลและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2554**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ. 56 กำหนดว่า บริษัทต้องจ่ายปันผลประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งปัจจุบันบริษัท มีทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวนทั้งสิ้น 122 ล้านบาท ครบจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน บริษัทจึงไม่ต้องจ่ายปันผลประจำปีเป็นทุนสำรองตามกฎหมายประจำปี 2554

ประธานฯ แถลงถึงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธินั้น คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินการประจำปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.72 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 864 ล้านบาท คิดเป็นอัตราจ่ายปันผลร้อยละ 25.28 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 456 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลในงวดสุดท้าย ในอัตราหุ้นละ 0.34 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 408 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 11 พฤษภาคม 2555 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 14 พฤษภาคม 2555 โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 24 พฤษภาคม 2555

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

**คำถาม:** คุณธนัฐ เตชะเลิศ ผู้ถือหุ้นสอบถามความเหมาะสมของอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน และเงินกองทุนระดับใดที่จะสามารถจ่ายเงินปันผลได้มากขึ้น รวมทั้งจะจ่ายเงินปันผลในอนาคตมากขึ้นได้หรือไม่

**คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท Risk Charge ส่วนใหญ่มาจากความต่างของระยะเวลาของสินทรัพย์ลงทุนกับภาระหนี้ในระยะเวลาของบริษัท ซึ่งทำให้กินทุนมาก ที่ผ่านมามีบริษัทพยายามปิดช่องว่างนี้โดยการยืดระยะเวลาของสินทรัพย์ในตราสารหนี้ให้ยาวขึ้น ซึ่งบริษัทมองว่าระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่เหมาะสมอยู่ที่ 250% ในขณะที่อายุเฉลี่ยของสินทรัพย์ลงทุนที่เป็นตราสารหนี้ ณ สิ้นปี 2554 เพิ่มขึ้นเป็น 8.67 ปี เทียบกับปีที่แล้วที่ 7.55 ปี ซึ่งบริษัทพยายามทำให้ระยะเวลาของเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ให้ยาวขึ้น เพื่อช่วยลด Risk Charge ลดการกินตัวทุน รวมทั้งการออกแบบประกันที่ให้มีระบบสะท้อนต้นทุนของเงินกองทุนให้เหมาะสม เพื่อสร้างคุณค่าระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น

**คำถาม:** คุณธนัฐ เตชะเลิศ ผู้ถือหุ้นสอบถามถ้าอัตราส่วนเงินกองทุนต่อระดับความเสี่ยงอยู่ที่ 250% ตามที่บริษัทคิดว่าเหมาะสมนั้น บริษัทจะสามารถจ่ายเงินปันผลได้มากขึ้นหรือไม่

**คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า บริษัทขอโอกาสการลงทุนในการขยายธุรกิจในด้านอื่นๆ ถ้ามีความเหมาะสมก็น่าจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้สูงขึ้น  
ประธานกรรมการ กล่าวเพิ่มเติมว่า ในการพิจารณาการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

**คำถาม:** คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า การจ่ายเงินปันผลที่จะจ่ายให้มากขึ้น ทั้งที่ประมาณการอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 5.03% ซึ่งต่ำกว่าปีที่แล้ว ในขณะที่อัตราค่าการจ่ายปันผลของบริษัทคู่แข่งจ่าย 80% แต่กรุงเทพประกันชีวิตจ่าย 25% ทั้งที่ความแข็งแกร่งของงบการเงินไม่แตกต่างกัน ซึ่งคู่แข่งต้องขอจากสำนักงาน คปภ. เหมือนกัน และบริษัทมีปัจจัยใดที่ประมาณการอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนค่อนข้างต่ำ

**คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า บริษัทและบริษัทคู่แข่งมีประวัติการจ่ายเงินปันผลและภาระผูกพันของสินค้าที่ต่างกันจึงเปรียบเทียบกันได้ยาก และสำหรับอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังไว้ที่ 5.03% นั้น เนื่องจาก yield curve ช่วงก่อนหน้านี้นั้นลดลงค่อนข้างมาก อย่างเช่นในไตรมาส 4 ปี 2554 ถ้าบริษัทลงทุนในเงินระยะสั้นอาจมีความเสี่ยงในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนที่ลดลงไปอีก เราจึงลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวเพื่อลด risk charge และการกินทุน ซึ่งผลตอบแทนที่ได้รับจะลดลงตาม yield curve โดยในขณะนั้นพันธบัตรรัฐบาล อายุ 10 ปี ให้ผลตอบแทนเพียง 3.5% จึงเป็นที่มาของประมาณการผลตอบแทนที่ 5.03%

จากนั้น ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติการจ่ายกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2554

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.72 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 864 ล้านบาท คิดเป็นอัตราค่าการจ่ายปันผลร้อยละ 25.28 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 456 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลในงวดสุดท้าย ในอัตราหุ้นละ 0.34 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 408 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผลใน



วันที่ 11 พฤษภาคม 2555 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 14 พฤษภาคม 2555 โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 24 พฤษภาคม 2555 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	880,831,999	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	880,832,099	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

#### **วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

ประธานฯ มอบหมายให้ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

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

จากนั้นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กล่าวว่า คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยเสนอท่านผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการ 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ดังนี้

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

และเสนอให้แต่งตั้ง นายยุทธกะ อีเดกุชิ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายคาซึฮิเดะ โทตะ กรรมการที่ครบกำหนดตามวาระ โดยเห็นว่ากรรมการที่เสนอแต่งตั้งทั้ง 5 ท่าน ล้วนแต่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ อีกทั้ง ที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของบริษัทได้เป็นอย่างดี ดังได้แสดงประวัติและประสบการณ์ทำงานของท่านไว้ในหนังสือเชิญประชุม และนำเสนอในห้องประชุม

ทั้งนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่อง หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ

พิธีกร กล่าวเพิ่มเติมว่า สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม ทั้งในกรณีที่ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนายเชิดชู โสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกรวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	882,522,587	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9916
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	74,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0084
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	882,596,687	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนางรัชนี นพเมือง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกรวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	882,889,086	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9902
- ไม่เห็นด้วย	35,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0040
- งดออกเสียง	51,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0058
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	882,975,286	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนางสาววิตรี รมยะรูป กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกรวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	882,894,086	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9905
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	84,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0095
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	882,978,286	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนายนาโอกิ บัน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกรวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	883,009,086	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9948
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	46,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0052
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	883,055,286	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติแต่งตั้งนายยุทธากะ อิศะกุฑิ เป็นกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	882,984,886	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9920
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
- งดออกเสียง	70,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0080
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	883,055,286	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

#### **วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555 โดยได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้กั้นกรอบค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ซึ่งรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัท หน้า 76-77 จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555 ภายในวงเงินไม่เกิน 14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ที่ 13 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มร้อยละ 7.69

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555 ภายในวงเงินไม่เกิน 14 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	883,601,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9842
- ไม่เห็นด้วย	104,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0118
- งดออกเสียง	35,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0040
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	883,741,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

#### **วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี**

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งมีประสบการณ์และมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2555 เป็นเงิน 1,537,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 87,000 บาท มีรายละเอียดดังนี้

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

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

โดยให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2555 เป็นเงิน 1,537,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	884,373,506	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9886
- ไม่เห็นด้วย	39,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0045
- งดออกเสียง	61,101	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0069
รวมจำนวนผู้ออกเสียง	884,474,207	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

**คำถาม:**

คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้น สอบถามประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- การเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับลดลง เมื่อเทียบกับเป้าหมาย จะมีการปรับแผนอย่างไรที่จะทำให้เบี้ยรับเพิ่มขึ้น
- การเพิ่มช่องทางการขายเพื่อเพิ่มเบี้ยประกันภัยรับ
- อัตราการจ่ายเงินปันผลระหว่างคู่แข่งกับกรุงเทพประกันชีวิตที่แตกต่างกัน โดยอยากให้บริษัทกรุงเทพประกันชีวิตเพิ่มอัตราการจ่ายเงินปันผล



**คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงประเด็นต่างๆ ดังนี้

- การที่จะทำให้เบี้ยประกันชีวิตเพิ่มขึ้นมีหลายปัจจัย ดังนี้
  1. การพัฒนาแบบประกัน โดยเฉพาะขายผ่านช่องทางธนาคารที่มีแบบประกันใหม่ๆ ที่จะเพิ่มมูลค่าของคู่ค้าและบริษัท อีกทั้งเรื่องการบริหารความเสี่ยงและเรื่องเงินกองทุนด้วย
  2. การพัฒนาคู่ขาย ตัวแทน ให้มีความรู้ในการวางแผนทางการเงินจะทำให้สร้างประโยชน์มูลค่าเพิ่มได้มากขึ้น ส่งผลดีกับเบี้ยและอัตราความคงอยู่
- บริษัทมีแผนในการเพิ่มช่องทางขายประกันและการพัฒนาช่องทางใหม่ในปีนี โดยบริษัทได้ลงนามทำสัญญากับธนาคาร SME BANK เริ่มการขายภายในเดือนหน้า
- อัตราผลตอบแทนเกี่ยวข้องกับ CAR Ratio ซึ่งของคู่แข่งมีพอร์ตด้านการลงทุนของหุ้นสามัญน้อยมาก เป็นตราสารหนี้มาก เขาเลือกที่จะลดความเสี่ยง ลดโอกาสในการได้ผลตอบแทนที่สูง และแบบประกันที่ขายเป็นกรรมธรรมที่คุ้มครองเครดิตมาก จึงทำให้คู่แข่งมี CAR Ratio ที่สูง ซึ่งในการประเมินของ คปภ. บริษัท มี CAR Ratio ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม บริษัทต้องให้ความสำคัญกับจุดนี้ จึงไม่สามารถบอกได้ว่าจะสามารถเพิ่มอัตราผลตอบแทนได้ในเวลานี้ เพราะบริษัทต้องดูความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นหลัก

**คำถาม:** คุณณัฐ เตชะเลิศ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การโฆษณาของบริษัทจำเป็นหรือไม่ นโยบายการประชาสัมพันธ์ของบริษัทในด้านโฆษณาทางทีวี เพื่อให้คนรับรู้ถึงแบรนด์กรุงเทพประกันชีวิต และกิจกรรมทางการตลาด และขอชื่นชมการควบคุมค่าใช้จ่ายของบริษัทที่น้อยลงเมื่อเทียบกับเบี้ยรับ

**คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า บริษัทมีการตั้งงบประมาณโฆษณาประชาสัมพันธ์ ในขณะเดียวกันในขณะที่บนสถานะในปัจจุบันที่มีการแข่งขันสูงและผลตอบแทนจากการลงทุนต่ำ บริษัทต้องพึงระวังในการเพิ่มค่าใช้จ่าย และเห็นด้วยที่บริษัทต้องสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าปัจจุบัน สร้างความประทับใจกับลูกค้าปัจจุบัน สร้างความสนใจและความน่าเชื่อถือกับกลุ่มเป้าหมายที่ไม่ใช่ลูกค้าปัจจุบัน การโฆษณาเป็นวิธีที่จะทำให้สิ่งเหล่านั้นเกิดขึ้นได้

**คำถาม:** คุณสุดาภรณ์ อุดมจตุพร ขอแสดงความคิดเห็นในเรื่องการออกแบบประกันพิเศษที่ให้เฉพาะผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นแรงจูงใจและเป็นผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น

**คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวขอบคุณที่ให้ข้อเสนอแนะ

**คำถาม:** คุณกิติชัย เตชะงามเลิศ ผู้ถือหุ้น สอบถามประเด็นต่างๆ ดังนี้

- ตัวแทนขายหน่วยลงทุนจะทำเงินเข้ามาที่บริษัทเท่าใดเมื่อเทียบกับรายรับของบริษัทและเมื่อเทียบกับรายได้เบี้ยประกันกับเบี้ยประกันชีวิต
- เสนอให้ออกกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่ควบการลงทุน

**คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงประเด็นต่างๆ ดังนี้

- บริษัทมีทิศทางที่จะให้ตัวแทนเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสม เป็น one stop service สามารถนำเสนอประกันชีวิต ประกันวินาศภัย หน่วยลงทุนรวมถึงในอนาคตประกันชีวิตประเภทควบการลงทุน สำหรับตัวแทนขายหน่วยลงทุนจะมีเม็ดเงินเข้ามาที่บริษัท และเมื่อเทียบกับรายได้ดังกล่าวกับเบี้ยประกันชีวิตน้อยกว่ามาก เพราะโครงสร้างค่าตอบแทนสำหรับหน่วยลงทุนกองทุนต่างๆ ยังมีอัตราที่ต่ำกว่าค่าตอบแทนส่วนใหญ่จะได้ไปที่ผู้ขาย รายได้ที่เข้ามาจะนำไปพัฒนาตัวแทนทางด้านการอบรม บริษัทหวังว่า



ตัวแทนจะสามารถให้บริการครบวงจร เพื่อสร้างความมั่งคั่งควบคู่กับการสร้างความมั่นคงจะทำให้มีโอกาสในการนำเสนอเต็มทุนประกันมากขึ้น

- เห็นด้วยในการเตรียมการสำหรับการขายประกันชีวิตควบการลงทุน แต่แบบประกันดังกล่าวไม่สามารถลดหย่อนภาษีได้ และจะทำให้บริษัทต้องตั้งสำรองเพิ่มสูงขึ้นมากด้วย ซึ่งไม่เหมาะกับภาวะปัจจุบัน

**คำถาม:** คุณสุดาภรณ์ อุดมจตุพร ตามที่บริษัทมีกรรมการเป็นญี่ปุ่นอยากถามว่ามีลูกค้าเป็นชาวญี่ปุ่นในประเทศไทยด้วยหรือไม่ และมีสาขาในประเทศญี่ปุ่นบ้างหรือไม่

**คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า กลุ่มผู้บริหารของผู้ถือหุ้นชาวญี่ปุ่นได้ช่วยบริษัทขยายตลาดอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ทางบริษัทญี่ปุ่นมีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจประกันชีวิตเป็นอย่างดี เนื่องจากมีประสบการณ์ยาวนานและได้แนวคิดหลายอย่างที่ดีจากผู้ถือหุ้นชาวญี่ปุ่น

**คำถาม:** คุณมนัสญา เจตเจริญ ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ผลประกอบการของ BLA ยังไม่ดีเท่าที่ควร เนื่องจากลูกค้าทั่วไปยังไม่รู้จักบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต ขอสนับสนุนการโฆษณา และเสนอให้ออกแบบประกันสำหรับผู้สูงอายุ

**คำถาม:** คุณธณัฐ เตชะเลิศ ตั้งข้อสังเกตว่า บริษัทตั้งเป้าการเติบโตต่ำกว่าอุตสาหกรรมจึงเสนอให้ปีต่อๆ ไป บริษัทตั้งเป้าให้สูงกว่าอุตสาหกรรม เพราะจะได้เติบโตเหนือตลาดไปเรื่อย ๆ

**คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า บริษัทพยายามขยายส่วนแบ่งตลาด ในขณะที่เดียวกันในเรื่องของกำไรเป็นเรื่องที่สำคัญมากและเป็นเรื่องที่คุณถือหุ้นให้ความสำคัญเป็นอันดับแรก ฝ่ายจัดการขอรับไว้ในประเด็นนี้ บริษัทพยายามบริหารจัดการให้มีความสมดุลและผลกำไร อย่างที่เรียนไว้ว่าบริษัทมีพอร์ตการขายทำให้มีปัญหาในเรื่องการตั้งสำรองที่เกินเกณฑ์ของกรมสรรพากร ถ้าบริษัทไม่ดูแลเรื่องนี้จะมีผลเสียได้

**คำถาม:** คุณเสริมศักดิ์ ประทีปกิจไพศาล ผู้รับมอบฉันทะจากคุณอรุณี ประทีปกิจไพศาล เสนอแนะว่า ขอให้บริษัทและธนาคารกรุงเทพร่วมมือในการขายเบี้ยประกันภัยแบบคุ้มครองเครดิตให้มากกว่านี้

**คำตอบ:** กรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวขอบคุณที่ให้ข้อเสนอแนะ

อนึ่ง ระหว่างการประชุมมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียน เพื่อเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นโดยมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่ มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มขึ้นเป็น 215 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 347 ราย รวมทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 562 ราย นับจำนวนหุ้นทั้งหมด 884,486,207 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.7072 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุม และปิดการประชุมเวลา 10.50 น

(นายเชิดชู ไสภณพนิช)

ประธานกรรมการ

(นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล)

เลขานุการบริษัท

**ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ**  
**ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ**
**ชื่อ – นามสกุล**

นายชัย ไสภณพนิต


**อายุ** 70 ปี      **สัญชาติ** ไทย

**ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง**

กรรมการ (หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ปรากฏตามสิ่งที่มาด้วย 4)

**ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง**

45 ปี

**การศึกษา**

พ.ศ. 2536

ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 6)

พ.ศ. 2527

Advanced Management Program, Wharton School, University of Pennsylvania

พ.ศ. 2510

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ University of Colorado, U.S.A.

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ**

พ.ศ. 2547

หลักสูตร Chairman 2000 รุ่นที่ 10/2547

พ.ศ. 2545

หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 16/2545

**ประสบการณ์ทำงาน**
**ปัจจุบัน**

พ.ศ. 2553 – ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2511 – ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2553 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน

Director, International Insurance Society, Inc. New York, USA

พ.ศ. 2540 – ปัจจุบัน

Director, Asia Insurance (Philippines) Corp.

พ.ศ. 2539 – ปัจจุบัน

Chairman, Asia Insurance (Cambodia) Public Co., Ltd.

พ.ศ. 2531 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ บริษัท ฟลูกาวา เมืททิล (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2529 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ บริษัท จรุงไทยไวร์แอนด์เคเบิล จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2522 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2521 – ปัจจุบัน

รองประธานกรรมการ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

**อดีต**

พ.ศ. 2555 – 2556	Director, Association of Insurers and Reinsurers of Developing Countries
พ.ศ. 2549 – 2551	ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย
พ.ศ. 2527-2529,2532-2534, 2540-2544,2548-2550	นายกสมาคม สมาคมประกันวินาศภัย
พ.ศ. 2515 – มี.ค. 2551	กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัย
พ.ศ. 2531 – 2535	Chairman, Asean Reinsurance Corp., Ltd. Singapore
พ.ศ. 2530 – 2532	Chairman, ASEAN Insurance Council, Jakarta
พ.ศ. 2527 – 2529, 2547 – 2549	President, The East Asean Insurance Congress

<b>การเข้าร่วมประชุมในปี 2555</b>	- คณะกรรมการบริษัท	5/6
	- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	3/3

<b>การถือหุ้นในบริษัท</b>	32,667,920 หุ้น (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น วันที่ 28 ธันวาคม 2555) คิดเป็นร้อยละ 2.71 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
---------------------------	---

**การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น**

- กิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน 5 แห่ง
1. ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
  2. ประธานกรรมการ บริษัท ฟรุททอวา เมททอลล์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
  3. ประธานกรรมการ บริษัท จรุงไทยไวร์แอนด์เคเบิล จำกัด (มหาชน)
  4. ประธานกรรมการ บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)
  5. รองประธานกรรมการ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 3 แห่ง
1. Director, International Insurance Society, Inc. New York, USA
  2. Director, Asia Insurance (Philippines) Corp.
  3. Chairman, Asia Insurance (Cambodia) Public Co., Ltd.

**การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท** - ไม่มี -



**ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ  
ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ**
**ชื่อ – นามสกุล**

ดร.ศิริ การเจริญดี


**อายุ** 64 ปี      **สัญชาติ** ไทย

**ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง**

กรรมการอิสระ (หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ปรากฏตามสิ่งที่มาด้วย 4)

**ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง**

14 ปี

**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

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ**

พ.ศ. 2548

หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 6/2548

พ.ศ. 2548

หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 60/2548

พ.ศ. 2546

หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 4/2546

**ประสบการณ์ทำงาน**
**ปัจจุบัน**

พ.ศ. 2553 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2546 - ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2542 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2554 - ปัจจุบัน

คณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง ธนาคารแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2553 - ปัจจุบัน

 อนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงินและงบประมาณ  
สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)

พ.ศ. 2553 - ปัจจุบัน

 กรรมการอิสระ, กรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ  
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2552 - ปัจจุบัน

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ธนาคารแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2552 - ปัจจุบัน

กรรมการ คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2550 - ปัจจุบัน

 กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหา, กรรมการพิจารณาผลตอบแทน  
บริษัท โทริเซนไทย เอเยนซีส์ จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2548 - ปัจจุบัน

รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ประสิทธิภาพพัฒนา จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินโดรามา (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2546 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (รายสาขา) สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
พ.ศ. 2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการพิจารณาผลตอบแทน และประธานคณะกรรมการการลงทุน บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
พ.ศ. 2543 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท โฟสต์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)
พ.ศ. 2543 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน)

การเข้าร่วมประชุมในปี 2555	- คณะกรรมการบริษัท	6/6	
	- คณะกรรมการบริหาร	12/12	
	- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	3/3	

การถือหุ้นในบริษัท                                  ไม่มี

#### การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น

- กิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน                          6                          แห่ง
1. กรรมการอิสระ, กรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
  2. กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหา, กรรมการพิจารณาผลตอบแทน บริษัท ไทรีเซนไทย เอเยนต์ซีส์ จำกัด (มหาชน)
  3. รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ประสิทธิ์พัฒนา จำกัด (มหาชน)
  4. กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินโดรามา (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
  5. กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท โฟสต์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)
  6. รองประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน)
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน                          3                          แห่ง
1. คณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง, อนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงินและงบประมาณ, กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ, กรรมการ คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
  2. คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (รายสาขา) สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
  3. กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการพิจารณาผลตอบแทนและประธานคณะกรรมการ การลงทุน บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท                          - ไม่มี -

**ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ**  
**ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ**

<b>ชื่อ – นามสกุล</b>	นางพจณี คงคล้าย				
	<b>อายุ</b>	56 ปี	<b>สัญชาติ</b>		ไทย
<b>ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง</b>	กรรมการ (หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ปราบกฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4)				
<b>ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง</b>	ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นครั้งแรก				
<b>การศึกษา</b>	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาตรี ภาษาและวรรณคดีอังกฤษ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ(ประสานมิตร)				
<b>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</b>	-				
<b>ประสบการณ์ทำงาน</b>					
<b>ปัจจุบัน</b>					
พ.ศ. 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารความสัมพันธ์และการขาย สายลูกค้าบุคคลนครหลวง และ รักษาการบริหารความสัมพันธ์และการขาย สายลูกค้าบุคคลต่างจังหวัด ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)				
<b>อดีต</b>					
ประสบการณ์การทำงาน ในธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน)					
พ.ศ. 2553	ผู้อำนวยการอาวุโส บริหารความสัมพันธ์นครหลวง สายลูกค้าบุคคลนครหลวง และ รักษาการบริหารความสัมพันธ์และการขาย สายลูกค้าบุคคลต่างจังหวัด				
พ.ศ. 2553	ผู้อำนวยการ บริหารความสัมพันธ์นครหลวง สายลูกค้าบุคคลนครหลวง และ รักษาการบริหารความสัมพันธ์และการขาย สายลูกค้าบุคคลต่างจังหวัด				
พ.ศ. 2551	ผู้อำนวยการ ผู้จัดการภาคนครหลวง 5 สายลูกค้าบุคคลนครหลวง				
พ.ศ. 2550	ผู้อำนวยการ ผู้จัดการภาคนครหลวง 3 สายลูกค้าบุคคลนครหลวง				
พ.ศ. 2548	ผู้อำนวยการ Insurance & Brokerage Project ฝ่ายผลิตภัณฑ์และช่องทางการบริการ				
ประสบการณ์การทำงาน ในสถาบันการเงินอื่น					
พ.ศ. 2544	ผู้อำนวยการ ฝ่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัย บมจ. ธนาคารเอเซีย				
พ.ศ. 2543	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรกิจรายย่อย(ประกันภัย) บมจ.ธนาคารเอเซีย				
พ.ศ. 2541	รองผู้จัดการฝ่าย สาขาภูมิภาค บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา				
พ.ศ. 2537	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย สาขาภูมิภาค บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา				
พ.ศ. 2525	เจ้าหน้าที่พัฒนาสาขา – หัวหน้าส่วน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา				
<b>การถือหุ้นในบริษัท</b>	ไม่มี				
<b>การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น</b>					
- กิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	0	แห่ง	- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	0	แห่ง
<b>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท</b>	- ไม่มี -				

**ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ**  
**ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ**


<b>ชื่อ - นามสกุล</b>	นายทาเคชิ ฟูกุเดะ
	อายุ 44 ปี สัญชาติ ญี่ปุ่น
<b>ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง</b>	กรรมการ (หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ปราบกฏตามสิ่งที่มาด้วย 4)
<b>ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง</b>	ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นครั้งแรก
<b>การศึกษา</b>	
พ.ศ. 2535	B.A. in Economics, Keio University
<b>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</b>	ไม่มี
<b>ประสบการณ์ทำงาน</b>	
<b>อดีต</b>	
พ.ศ. 2555	Deputy General Manager, Tokyo, International Planning & Operations Department
พ.ศ. 2551	Vice President, Nippon Life Insurance Co. of America, Atlanta, U.S.A.
พ.ศ. 2549	Senior Manager, NY Representative Office, New York, U.S.A.
พ.ศ. 2546	Manager, International Finance Group, Tokyo
พ.ศ. 2541	Director, NLI International PLC, London, U.K.
พ.ศ. 2540	Manager, Security Operations Dept., Tokyo
พ.ศ. 2538	Assistant Manager, International Investment Dept., Tokyo
พ.ศ. 2535	Joined Nippon Life Insurance Company, Kumagaya Branch
<b>การถือหุ้นในบริษัท</b>	ไม่มี
<b>การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น</b>	
- กิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน	0 แห่ง
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	0 แห่ง
<b>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท</b>	- ไม่มี -



## ประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท



ชื่อ - นามสกุล

นางคมคาย รุชวานนท์

อายุ 62 ปี สัญชาติ ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

(หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4)

ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง

ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นครั้งแรก

การศึกษา

ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจมหภาค สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์  
ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 26/2546
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 34 สถาบันพัฒนาข้าราชการ
- วิทยุบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (ปรอ.) รุ่นที่ 17/2546 สถาบันป้องกันราชอาณาจักร
- ประกาศนียบัตร Property Insurance and Management Skill สถาบัน CII ประเทศอังกฤษ
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Change Management สถาบัน Royal Institute of Public Administration (RIPA) ประเทศอังกฤษ
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 7
- ประกาศนียบัตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 1/2554 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

ประสบการณ์ทำงาน

- พ.ศ. 2556 ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต
- พ.ศ. 2551 รองเลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- พ.ศ. 2546 รองอธิบดีกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
- พ.ศ. 2543 ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านการประกันชีวิต กรมการประกันภัย
- พ.ศ. 2539 ผู้อำนวยการกองนโยบายและสารสนเทศ กรมการประกันภัย
- พ.ศ. 2538 ผู้อำนวยการสำนักนายทะเบียนคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ กรมการประกันภัย
- พ.ศ. 2536 เลขานุการ กรมการประกันภัย

การถือหุ้นในบริษัท

ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น

- กิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน 0 แห่ง
- กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 0 แห่ง

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท - ไม่มี -

**หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และนियามกรรมการอิสระ****หลักเกณฑ์การสรรหาคณะกรรมการ**การสรรหาคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลผู้ที่เหมาะสมโดยพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งมีประสบการณ์จากหลากหลายธุรกิจ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร มีวุฒิภาวะและความเป็นมืออาชีพ สามารถอุทิศเวลาให้กับงานของบริษัทอย่างเพียงพอ

การสรรหาคณะกรรมการตรวจสอบ

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

การสรรหาคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการบริหาร โดยมีหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการโดยตำแหน่ง และให้คณะกรรมการบริหารแต่งตั้งพนักงานตำแหน่งผู้บริหาร จำนวน 1 คน ทำหน้าที่เลขานุการของคณะกรรมการบริหาร

การสรรหาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งและผู้บริหารระดับสูงเป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และแต่งตั้งผู้บริหารที่รับผิดชอบดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยงเป็นเลขานุการ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายและหลักเกณฑ์ด้านการบริหารความเสี่ยงตามที่บริษัทและหน่วยงานกำกับดูแลของภาครัฐกำหนด

การสรรหาคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

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

### 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 ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
  - (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
  - (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
  - (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
  - (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
  - (6) 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 ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
  - (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท



ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 4 คณะกรรมการ

- ข้อ 21. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 5 (ห้า) คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ข้อ 22. กรรมการไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย
- ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
- 23.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- 23.2 ในการเลือกคณะกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- 23.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อ 24. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับสัดส่วนหนึ่งในสาม
- กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการใหม่ได้
- ข้อ 25. นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- 25.1 ตาย
- 25.2 ลาออก
- 25.3 ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535
- 25.4 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ตามข้อ 28
- 25.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ข้อ 26. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวาระหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้แก่นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้
- ข้อ 27. ภายใต้ข้อบังคับ ข้อ 28 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน
- มติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่งต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนตามวาระหนึ่ง จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน





- ข้อ 28. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- ข้อ 29. กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้
- ข้อ 30. ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ
- ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการด้วยก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการ ซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย
- ข้อ 31. ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมอย่างน้อยไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก
- กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- ข้อ 32. ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจเรียกประชุม หรือสั่งให้มีการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก
- ข้อ 33. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ให้คณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นกรรมการผู้จัดการ โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
- คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้
- ข้อ 34. ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- ข้อ 35. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่ทำกับบริษัทหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ
- ข้อ 36. คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ณ ที่ซึ่งอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา หรือจังหวัดใกล้เคียง
- ข้อ 37. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควร ให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้และให้กรรมการผู้จัดการเป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง
- ให้คณะกรรมการบริหารเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร จะเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริหารก็ได้ รองประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการบริหารมอบหมาย



กรรมการบริหารมีสิทธิได้รับคำตอบแทนและบ่งชี้ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการบริหารผู้นั้นในอันที่จะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ

ข้อ 38. ให้ประธานกรรมการบริหารเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการบริหารเป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการบริหารหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาดำเนินการใดๆ ตามอำนาจหน้าที่ดังที่กำหนดไว้ จะต้องประกอบด้วยกรรมการบริหารไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการบริหารทั้งหมด จึงถือว่าครบเป็นองค์ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารในเรื่องใดของคณะกรรมการบริหารจะต้องได้รับการออกเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมติในนั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

กรรมการบริหารผู้ใดมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

ข้อ 39. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่ง ให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้มีจำนวน คุณสมบัติ หน้าที่ความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้

ให้คณะกรรมการตรวจสอบเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีสิทธิได้รับคำตอบแทนและบ่งชี้ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการตรวจสอบผู้นั้นในอันที่จะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ

ข้อ 40. ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องใดของคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องได้รับการออกเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมติในนั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ข้อ 41. ให้คณะกรรมการมีอำนาจจัดตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขาของบริษัทได้

ข้อ 42. อำนาจกรรมการที่จะทำนิติกรรมผูกพันบริษัท คือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน

ข้อ 43. คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท และ/หรือการทำนิติกรรมต่างๆ แทนบริษัท พร้อมทั้งกำหนดเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทของกรรมการดังกล่าวได้

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

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับคำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท



หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

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

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

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งเข้ามาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการประชุมเพราะผู้ถือหุ้นเป็นผู้ร้องขอให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 48. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่า หุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนเสียงลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนนับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

ข้อ 49. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

49.1 ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

49.2 ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท



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

ข้อ 50. กิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

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

#### นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

**เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะ  
และการออกเสียงลงคะแนน**

### 1. การมอบฉันทะ

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

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

#### 1. การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับมอบฉันทะ

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

#### 2. การมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ

ผู้มอบฉันทะสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยระบุชื่อและรายละเอียดกรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะ คือ **นายสุนทร อรุณานนท์ชัย ตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ อายุ 71 ปี อยู่บ้านเลขที่ 21 ซอยพร้อมศรี แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110** ผู้มอบฉันทะโปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ ใส่ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจ ตอรับ และปิดผนึกส่งทางไปรษณีย์ โดยไม่ต้องผนึกตราไปรษณียากร มาถึง

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

ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือนำมามอบต่อกรรมการ หรือบุคคลที่กรรมการแต่งตั้งก่อนเริ่มการประชุม เพื่อบริษัทจะสามารถดำเนินการตามความประสงค์ของท่านต่อไป

## 2. การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม

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

ผู้เข้าประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

### 1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

- 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง กรณีที่มีการเปลี่ยนชื่อหรือชื่อสกุลให้ยื่นหลักฐานประกอบด้วย
- 1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
  1. หนังสือมอบฉันทะ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 8) เลือกแบบใดแบบหนึ่ง ซึ่งกรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
  2. สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตาม 1.1 ข้างต้นและผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
  3. เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตาม 1.1 ข้างต้น

### 2. ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

- 2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง
  1. เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
  2. สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคลและมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
- 2.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
  1. หนังสือมอบฉันทะ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 8) เลือกแบบใดแบบหนึ่ง ซึ่งกรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
  2. สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้แทนนิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
  3. เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะโดยมีรายละเอียดตาม 1.1 ข้างต้น



### 3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

ให้เตรียมเอกสารและแสดงเอกสารในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับกับผู้ถือหุ้นหรือผู้เข้าประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ แล้วแต่กรณี ดังต่อไปนี้

- 3.1 หนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลนั้นอาจจะเป็นเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลนั้น ตั้งอยู่หรือโดยเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้นก็ได้ ทั้งนี้ จะต้องมียุทธศาสตร์เกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคลและเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ รวมถึงที่ตั้งสำนักงานใหญ่
- 3.2 เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทยจะต้องจัดทำคำแปลภาษาไทยแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

### 3. การออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง

ประธานที่ประชุมจะแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

#### 1. การออกเสียงลงคะแนน

- 1.1 การออกเสียงลงคะแนนให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง เว้นแต่กฎหมายจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
- 1.2 การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
- 1.3 การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานจะสอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน หรือดออกเสียง โปรดยกมือขึ้น
- 1.4 ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นตามที่อยู่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น บริษัทจะนำการออกเสียงลงคะแนนตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกรวบรวมไว้ล่วงหน้า ในขณะที่ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว

#### 2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

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

รายชื่อกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น  
กรณีผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

ชื่อ - นามสกุล นายสุนทร อรุณานนท์ชัย อายุ 71 ปี สัญชาติ ไทย

ที่อยู่ เลขที่ 21 ซอยพร้อมศรี แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110



ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ

#### ประวัติการศึกษา/อบรม

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

#### ประสบการณ์ทำงานในปัจจุบัน

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

#### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในบริษัท 458,000 หุ้น (ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555)  
คิดเป็นร้อยละ 0.04 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

การเข้าร่วมประชุมในปี 2555 - คณะกรรมการบริษัท 5/6  
- คณะกรรมการตรวจสอบ 5/5

การมีส่วนได้เสียในระเบียบวาระการประชุม วาระที่ 6



### หนังสือมอบฉันทะ

#### การมอบฉันทะ

หากท่านผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท โดยข้อมูลกรรมการอิสระปรากฏตามสิ่งที่แนบมาด้วย 7 หรือ แต่งตั้งบุคคลอื่นให้เข้าร่วมประชุม และออกเสียงในที่ประชุมแทน โดยผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งใน 3 แบบดังนี้

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



## แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.

(เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะแบบทั่วไป)

เขียนที่.....

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

(1) ข้าพเจ้า..... สัญชาติ.....

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

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

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

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

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

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 2556 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2556 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รัชโยธินซอยเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ..... ผู้มอบฉันทะ

( ..... )

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ

( ..... )

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ

( ..... )

ลงชื่อ ..... ผู้รับมอบฉันทะ

( ..... )

**หมายเหตุ** ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียง



## แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.

(เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว)

อากร  
แสตมป์  
20 บาท

เขียนที่.....

วันที่..... เดือน..... พ.ศ.....

(1) ข้าพเจ้า..... สัญชาติ.....

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

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

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพมหานคร 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 2556 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2556 เวลา 09.00 น. ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รอยัลซีตี่อเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  งดออกเสียง

### วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2555

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย  งดออกเสียง



**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) และบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี  
สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555**

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

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2555**

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

**วาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการ**

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ชื่อกรรมการ นายชัย โสภณพนิช
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ ดร.ศิริ การเจริญดี
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นางพวงณี คงคล้าย
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายทาเคชิ ฟูกุตะ
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นางคมคาย อูสรานนท์
- เห็นด้วย  ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556**

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

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี**

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



### วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

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

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม 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 2556 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2556 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รัชโยธินตัดอเนกวิถ ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือจะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

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

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

- ชื่อกรรมการ .....
  - เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ .....
  - เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ .....
  - เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ .....
  - เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ .....
  - เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง



## แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.

(เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้  
คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)

อากร  
แสตมป์  
20 บาท

เขียนที่.....  
วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

(1) ข้าพเจ้า..... สัญชาติ.....

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

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

ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ.....

ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

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

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

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

(2) ขอมอบฉันทะให้

(1) ..... อายุ ..... ปี

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

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

(2) ..... อายุ ..... ปี

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

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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น  
ประจำปี 2556 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2556 เวลา 09.00 น. ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 23/115-121 รอยัลซิติ์เอเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่  
อื่นด้วย

(3) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในครั้งนี้ ดังนี้

มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

มอบฉันทะบางส่วน คือ

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

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

รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด ..... เสียง

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555**

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง



**วาระที่ 2** รับทราบผลการดำเนินงานประจำปี 2555

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

**วาระที่ 3** พิจารณานุมัติงบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน) และบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี  
สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555

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

**วาระที่ 4** พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2555

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

**วาระที่ 5** พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการ

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ชื่อกรรมการ นายชัย โสภณพนิช
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ ดร.ศิริ การเจริญดี
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นางพจณี คงคาลัย
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นายทาเคชิ ฟูกุดะ
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ นางคมคาย ภูสุวรรณท์
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                       งดออกเสียง

**วาระที่ 6** พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556

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





### วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

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

### วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

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

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ถือเป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ..... ผู้มอบฉันทะ  
( ..... )

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

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

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

### หมายเหตุ

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



ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ ค.

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2556 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 23/115-121 รัชโยธินตัดเวนิว ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร หรือจะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

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

วาระที่.....เรื่อง.....

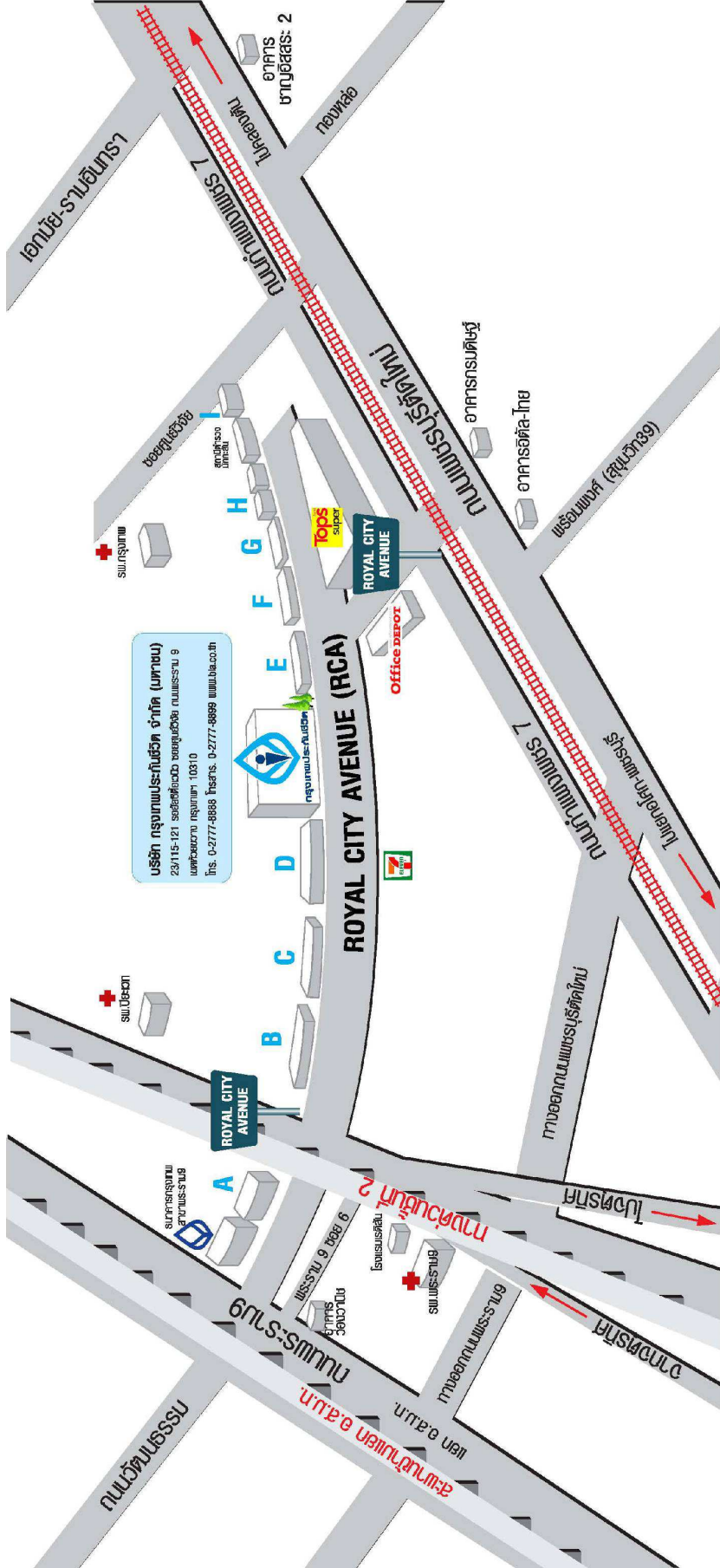
- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่.....เรื่อง เลือกตั้งกรรมการ (ต่อ)

- ชื่อกรรมการ .....
เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
ชื่อกรรมการ .....
เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
ชื่อกรรมการ .....
เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
ชื่อกรรมการ .....
เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
ชื่อกรรมการ .....
เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง



## แผนที่แสดงสถานที่ประชุม บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)



### การเดินทาง

#### 1. เดินทางโดยรถประจำทาง

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

#### 2. เดินทางโดยรถไฟฟ้าใต้ดิน

- ลงที่สถานีเพชรบุรี ออกทางออกถนนโศภิตินแดง

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