



## หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
วันพุธที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 09.30 น.

*โดยจัดการประชุมในรูปแบบไฮบริด*

ณ ชั้น 11 ห้องประชุม “ซิน โสภณพนิช” อาคารสำนักงานใหญ่  
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง  
เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร  
และ  
การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์



เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569	หน้า
1. จดหมายเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569	3
2. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568	10
3. สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	33
4. ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ	35
5. หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ / นิยามกรรมการอิสระ	43
6. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	46
7. ข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ	52
8. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.	54
9. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569	63
10. แบบฟอร์มลงทะเบียนสำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	77
11. คู่มือการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	78
12. ประกาศความเป็นส่วนตัวสำหรับผู้ถือหุ้นของบริษัท	92
13. แบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ในรูปแบบรหัส QR Code	97
14. แผนที่สถานที่จัดการประชุม	98

11 มีนาคม 2569

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 รูปแบบไฮบริด (ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท และสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568
  2. สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
  3. ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระ
  4. หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ / นิยามกรรมการอิสระ
  5. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
  6. ข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ
  7. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และ แบบ ค.
  8. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569
  9. แบบฟอร์มลงคะแนนเสียงสำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
  10. คู่มือการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
  11. ประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวสำหรับผู้ถือหุ้นของบริษัท
  12. แบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ในรูปแบบรหัส QR Code
  13. แผนที่สถานที่จัดการประชุม

ด้วยคณะกรรมการบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันศุกร์ที่ 20 กุมภาพันธ์ 2569 มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในวันพุธที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 09.30 น. ณ ชั้น 11 ห้องประชุม “ชิน ไสภณพนิช” อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบไฮบริด) เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

#### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568**

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เมื่อวันพุธที่ 9 เมษายน 2568 ซึ่งบริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.bangkoklife.com](http://www.bangkoklife.com) ตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2568 จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงาน โดยมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 1 หน้า 10-32

**ความเห็นคณะกรรมการ:** ได้มีการบันทึกรายงานการประชุมไว้อย่างถูกต้อง เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงาน ประจำปี 2568

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** บริษัทได้สรุปผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2568 โดยมีรายละเอียดสรุปสาระสำคัญปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 2 หน้า 33

**ความเห็นคณะกรรมการ:** เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2568 โดยมีรายละเอียดตามแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ในรูปแบบรหัส QR Code ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 12

**การลงมติ:** วาระนี้ไม่ต้องลงมติจากผู้ถือหุ้น เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบ

## วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ

**ความเห็นคณะกรรมการ:** เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด แล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข สำหรับรายละเอียดของงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ในรูปแบบรหัส QR Code ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 12 หน้า 178-344 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจ่ายปันผลและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 116 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 กำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ไว้เป็นทุนสำรองจนกว่าจะมีทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทั้งนี้บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วจึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมในปี 2568 นี้

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล แต่จะต้องไม่มียอดขาดทุนสะสม และ/หรือมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยในปี 2568 บริษัทมีกำไรสุทธิทั้งสิ้นจำนวน 6,968 ล้านบาท หรือ 4.08 บาทต่อหุ้น บริษัทจึงเห็นสมควรจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.86 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,464 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 21 ของกำไรสุทธิซึ่งต่ำกว่านโยบายการจ่ายปันผลที่ร้อยละ 25 ของบริษัท เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชีใหม่ในปี 2568 ซึ่งกำหนดให้บริษัทรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตรงไปยังกำไรสะสม โดยไม่ผ่านกำไรสุทธิในงบกำไรขาดทุน และหากพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในกำไรสะสม โดยไม่รวมผลกระทบของเงินปันผลที่จ่ายไปในระหว่างงวดนั้น จะพบว่าบริษัทมีกำไรสะสมเพิ่มขึ้น 5,020 ล้านบาท หากคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสะสมที่เปลี่ยนแปลง จะเท่ากับอัตราการจ่ายที่ร้อยละ 29 และด้วยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.38 บาท เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2568 แล้ว ดังนั้นบริษัทจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.48 บาท หรือคิดเป็นเงินจำนวน 820 ล้านบาท จากกำไรสะสมซึ่ง

เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 22 เมษายน 2569 และจะกำหนดวันจ่ายเงินปันผลภายหลัง เมื่อได้รับความเห็นชอบการจ่ายเงินปันผลจากสำนักงาน คปภ. แล้ว

**ความเห็นคณะกรรมการ:** บริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นกองทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนแล้ว คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ในอัตราร้อยละ 0.86 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,464 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 21 ของกำไรสุทธิซึ่งต่ำกว่านโยบายการจ่ายปันผลที่ร้อยละ 25 ของบริษัท เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชีใหม่ในปี 2568 ซึ่งกำหนดให้บริษัทรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนในตราสารหุ้นที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตรงไปยังกำไรสะสม โดยไม่ผ่านกำไรสุทธิในงบกำไรขาดทุน และหากพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในกำไรสะสม โดยไม่รวมผลกระทบของเงินปันผลที่จ่ายไปในช่วงงวดนั้น จะพบว่าบริษัทมีกำไรสะสมเพิ่มขึ้น 5,020 ล้านบาท หากคิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลต่อกำไรสะสมที่เปลี่ยนแปลง จะเท่ากับอัตรากำไรจ่ายที่ร้อยละ 29 และด้วยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราร้อยละ 0.38 บาท เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2568 แล้ว ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตราร้อยละ 0.48 บาท หรือคิดเป็นเงินจำนวน 820 ล้านบาท จากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 22 เมษายน 2569 และจะกำหนดวันจ่ายเงินปันผลภายหลัง เมื่อได้รับความเห็นชอบการจ่ายเงินปันผลจากสำนักงาน คปภ. แล้ว

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ข้อมูลเปรียบเทียบอัตรากำไรจ่ายปันผล	ปี 2568	ปี 2567
1. กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	6,968	4,631 <sup>(1)</sup>
กำไรสุทธิตามงบการเงินตามที่รายงานไว้เดิม (ล้านบาท)	-	3,621 <sup>(2)</sup>
2. กำไรต่อหุ้น (บาท: หุ้น)	4.08	2.71
3. จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ล้านหุ้น)	1,708	1,708
4. เงินปันผล (บาท: หุ้น)	0.86	0.68
- เงินปันผลระหว่างกาล	0.38	0.20
- เงินปันผลงวดสุดท้าย	0.48	0.48
5. รวมเป็นเงินจ่ายปันผลทั้งสิ้น (ล้านบาท)	1,464	1,152
6. อัตรากำไรจ่ายปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	21.07	32.08 <sup>(3)</sup>

หมายเหตุ: (1) บริษัทฯ ปรับปรุงย้อนหลังข้อมูลเปรียบเทียบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS 17) เรื่อง สัญญาประกันภัย และ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาใช้เป็นครั้งแรกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568

(2) กำไรสุทธิตามงบการเงินตามที่รายงานไว้เดิม ตามงบการเงินปี 2567

(3) คำนวณโดยใช้กำไรสุทธิตามงบการเงินตามที่รายงานไว้เดิม ตามงบการเงินปี 2567

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระในอัตรา 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยในปีนี้มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน คือ

- 1) คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย กรรมการอิสระ
- 2) คุณวราวรรณ เวชชสิทธิ์ กรรมการอิสระ
- 3) คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง กรรมการ
- 4) คุณชลลดา ไสภณพนิต กรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2568 - 31 ธันวาคม 2568 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ

**ความเห็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน:** คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา โดยคัดเลือกจากผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในหลากหลายอาชีพ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล รวมถึงพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของจำนวนกรรมการทั้งหมด และเห็นว่ากรรมการที่ครบวาระมีความรู้ความสามารถที่เหมาะสม และได้ปฏิบัติงานในตำแหน่งหน้าที่ในฐานะกรรมการ และ/หรือกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดีเสมอมา จึงเห็นสมควรเสนอพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 3 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ คุณวราวรรณ เวชชสิทธิ์ กรรมการอิสระ คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง กรรมการ และคุณชลลดา ไสภณพนิต กรรมการ และเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง คุณตรีทิพ อรุณานนท์ชัย เป็นกรรมการอิสระ แทนคุณสุนทร อรุณานนท์ชัย ซึ่งไม่ประสงค์จะกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

ข้อมูลของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 3 หน้า 35-42 และหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ / นิชยามกรรมการอิสระปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 4 หน้า 43-45

**ความเห็นคณะกรรมการ:** คณะกรรมการบริษัท (โดยกรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณากลับกรอง และพิจารณาอย่างรอบคอบและระมัดระวังตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแล้วเห็นว่ากรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้แก่ คุณวราวรรณ เวชชสิทธิ์ กรรมการอิสระ คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง กรรมการ และคุณชลลดา ไสภณพนิต กรรมการ ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อีกทั้งบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 3 ท่าน ได้แก่ คุณวราวรรณ เวชชสิทธิ์ กรรมการอิสระ คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง กรรมการ และคุณชลลดา ไสภณพนิต กรรมการ กลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง คุณตรีทิพ อรุณานนท์ชัย เป็นกรรมการอิสระ แทนคุณสุนทร อรุณานนท์ชัย ซึ่งไม่ประสงค์จะกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

**ความเห็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน:** คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการ โดยได้พิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในปี 2568 และเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการ

ของบริษัทจดทะเบียนอื่น และเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2569 ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท (สิบหกล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน) ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติสำหรับปี 2568 ที่กำหนดไว้จำนวน 16,700,000 บาท และได้จ่ายไปจริง 15,010,000 บาท โดยมีรายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคลของแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ในรูปแบบรหัส QR Code ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 12 หน้า 136 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้ โดยองค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการ และสิทธิประโยชน์อื่นๆ เหมือนปีที่ผ่านมา ดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการ บริษัทจ่ายเบี้ยประชุมให้กับกรรมการบริษัททุกท่านเมื่อมีการประชุมในอัตรา 40,000 บาท โดยประธานกรรมการได้รับในอัตรา 2 เท่า
2. ค่าเบี้ยประชุมในฐานะคณะกรรมการชุดย่อย บริษัทจ่ายเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในอัตรา 40,000 บาท โดยประธานที่ประชุมได้รับในอัตรา 2 เท่า
3. ค่าบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเงินบำเหน็จประจำปีกรรมการโดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และจัดสรรเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการแต่ละท่าน โดยระบบการให้คะแนนซึ่งสะท้อนภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสละเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่าน

สิทธิประโยชน์อื่นๆ ได้แก่ ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทค่าใช้จ่ายในการเข้าสัมมนาอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสถาบันอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ค่าบริการรายเดือนอินเทอร์เน็ตสำหรับไอแพด เพื่อการเข้าถึงระบบของบริษัท สำหรับการปฏิบัติงาน รถประจำตำแหน่งประธานกรรมการ ค่าเบี้ยเลี้ยง และค่ารับรองกรรมการ

ทั้งนี้ กรรมการที่มีสถานะเป็นพนักงานบริษัทและได้รับเงินเดือนประจำ ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการในฐานะกรรมการตามข้อ 1-3 ยกเว้นสิทธิประโยชน์อื่นๆ ได้แก่ ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และค่าใช้จ่ายในการเข้าสัมมนาอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสถาบันอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

**ความเห็นคณะกรรมการ:** คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 ภายในวงเงินไม่เกิน 16.7 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2568

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569**

**วัตถุประสงค์และเหตุผล:** พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญประจำปี

**ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ:** คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชีแล้ว เห็นสมควรเสนอให้แต่งตั้ง บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2569 โดยบริษัทขอยกใช้สำนักงานบัญชีเดียวกัน

ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 เป็นเงิน 4,000,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2568 โดยค่าสอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่รวมถึงค่าบริการอื่น

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขที่	เป็นผู้ลงลายมือชื่อ เป็นปีที่
1. นางนิสากร ทรงมณี	5035	-
2. นางสาวลลิตา มากัด	9039	-
3. นายวัชร ธิขิตบรรจงดี	11743	-

โดยบริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับค่าบริการอื่น (Non-Audit fee) ประจำปี 2569 ได้แก่ ค่าตรวจสอบและสอบทานรายการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง จำนวน 1,700,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.09 ค่าสอบทานมูลค่าของบริษัทที่คำนวณตามวิธีคิดคณิตศาสตร์ประกันภัย (Value of New Business and Embedded value) จำนวน 1,030,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 นอกจากนี้ ในปี 2569 บริษัทจะมีค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) สำหรับการรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่บริษัทจัดทำและรายงานตามแบบประเมินตนเอง ตามประกาศนายทะเบียนว่าด้วยการประเมินศักยภาพและความพร้อมภายใต้การกำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) จำนวน 450,000 บาท โดยเป็นค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บเพียงครั้งเดียว

นอกจากนี้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทด้วย โดยมีค่าสอบบัญชีบริษัทย่อย จำนวน 50,000 บาท ซึ่งเป็นอัตราเท่ากับปีก่อน

อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัท

**ความเห็นคณะกรรมการ:** คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งพิจารณากลับกรองคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี คือ นางนิสากร ทรงมณี ใบอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือ นางสาวลลิตา มากัด ใบอนุญาตเลขที่ 9039 และ/หรือนายวัชร ธิขิตบรรจงดี ใบอนุญาตเลขที่ 11743 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 และพิจารณานุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 4,000,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2568

**การลงมติ:** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## **วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 (Record Date) ในวันที่ 6 มีนาคม 2569

จึงขอเรียนเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในรูปแบบไฮบริด (ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท และสื่ออิเล็กทรอนิกส์) ตามวัน เวลา และสถานที่ที่กล่าวข้างต้น โดยขอให้ท่านผู้ถือหุ้นศึกษาขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 8 หน้า 63-76 และหากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โปรดแต่งตั้งบุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทซึ่งเป็นตัวแทนผู้รับมอบฉันทะ รายละเอียดข้อมูลกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนผู้รับมอบฉันทะ เพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 6 หน้า 52-53

บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 7 หน้า 54-62 โปรดเลือกหนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่ง กรอกรายละเอียดพร้อมลงลายมือชื่อของท่านผู้ถือหุ้นในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมแนบหลักฐานประกอบ ส่งไปรษณีย์มายัง เลขานุการบริษัท บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวง วงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800 หรือส่งอีเมลมาที่ [companysecretary@bangkoklife.com](mailto:companysecretary@bangkoklife.com) นอกจากนี้บริษัทยังเพิ่มช่องทางการส่งหนังสือมอบฉันทะผ่านวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ได้แก่ e-Proxy Voting บนระบบ Investor Portal ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ กตลิ่งค์ <https://ivp.tsd.co.th/signin?lang=th> ระบบนำส่งเอกสารของบริษัท คิวัดแลบ จำกัด กตลิ่งค์ <https://bla.focus.vc/registration/> มาเพื่ออำนวยความสะดวก โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะภายในวันศุกร์ที่ 3 เมษายน 2569

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวจาวรรณ ดิมคุณธรรมโม)

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ส่วนเลขานุการบริษัท โทรศัพท์: 0 2 777 8845

หมายเหตุ : บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ฉบับนี้ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568**

**บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)**

วันพุธที่ 9 เมษายน 2568 เวลา 9.30 น. โดยจัดประชุมในรูปแบบไฮบริด

ณ ห้องประชุม "ชิน โสภณพนิช" อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

**เริ่มการประชุม 09.30 น.**

การดำเนินการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นการปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดและเพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นจะได้รับความคุ้มครองตามนโยบายการความเป็นส่วนตัวสำหรับผู้ถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทมีการบันทึกภาพและเสียงในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้น โดยภายหลังเสร็จสิ้นการประชุม บริษัทได้เผยแพร่เทปบันทึกภาพการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมรับทราบ

เลขานุการบริษัทและคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี รวมถึงบุคคลต่างๆ ที่เข้าร่วมประชุม มีรายละเอียดดังนี้

**กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม ณ ห้องประชุม "ชิน โสภณพนิช" อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัท**

- |                          |   |
|--------------------------|---|
| 1. ดร. ศิริ การเจริญดี   | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน |
| 2. คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน   |
| 3. คุณคมคาย ชูสรานนท์    | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน           |
| 4. คุณวราวรรณ เวชชัสส์ถ์ | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ                          |
| 5. คุณสาวิตรี รมะรูป     | กรรมการ / ประธานกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ / กรรมการลงทุน  |

- |                         |   |
|-------------------------|---|
| 6. คุณเวทิต อัครมั่งคละ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน   |
| 7. คุณชัย ไสภณพนิช      | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน   |
| 8. คุณไชน ไสภณพนิช      | กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ / กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 9. คุณประไพวรรณ ลิมทรง  | กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ / กรรมการบริหารความเสี่ยง   |
| 10. คุณฮิโรกิ ยามาอุจิ  | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน   |
| 11. คุณฮิโรชิ ฟุจิคาเกะ | กรรมการ   |
| 12. คุณยุทธากะ สึโบอิ   | กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน   |

#### กรรมการบริษัทที่ลาประชุม

- |                      |   |
|----------------------|---|
| 1. คุณชลลดา ไสภณพนิช | กรรมการ / กรรมการลงทุน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน |
|----------------------|---|

สัดส่วนกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 92.31 ของจำนวนกรรมการ 13 ท่าน

#### ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม

- |                                |  |
|--------------------------------|--|
| 1. คุณจาวรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม   | ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท |
| 2. คุณอรนุช สำราญฤทธิ          | ผู้บริหารสายประกันชีวิต  |
| 3. คุณลัดดาวัลย์ สิทธีวรรณันท์ | ผู้บริหารสายช่องทางสถาบันการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจ                                     |
| 4. คุณศิรินารถ วงศ์เจริญสถิตย์ | ผู้บริหารสายเทคโนโลยีสารสนเทศ  |
| 5. คุณชัยพล อินทุประภา         | ผู้บริหารสายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร   |
| 6. คุณจักรพงษ์ แสงแก้ว         | ผู้บริหารสายงานตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน  |
| 7. คุณอรนาฏ นชะพงษ์            | ผู้บริหารสายกลยุทธ์การตลาดและบริหารจัดการลูกค้า  |
| 8. คุณภาคิน ดิยะแสงทอง         | ผู้บริหารสายคณิตศาสตร์   |
| 9. คุณสมมุติ ลูกอินทร์         | ผู้บริหารสำนักกฎหมาย   |
| 10. คุณสุชาดา เริ่มยินดี       | ผู้บริหารสำนักกำกับการปฏิบัติงาน   |

- |                           |                               |
|---------------------------|-------------------------------|
| 11. คุณสุภาภรณ์ ทิพย์ผั้น | ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน     |
| 12. คุณศศิธร จุติผกายแก้ว | ผู้บริหารฝ่ายบริหารความเสี่ยง |

**ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ หูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด**

1. คุณชวลา เทียนประเสริฐกิจ
2. คุณชนากานต์ วงศ์วิชัย
3. คุณวัชรระ ลิขิตบรรจงดี (ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
4. คุณสุทิม ภัทรมาลัย (ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
5. คุณสุทนิษฐา เทียนสวัสดิ์ (ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

**ผู้ตรวจสอบการนับคะแนน จากสำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด**

1. คุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร ที่ปรึกษากฎหมาย

**ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย**

1. ดร. วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ
2. คุณชนาธิป วิทยากุล เจ้าหน้าที่สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

เลขานุการบริษัทรายงานที่ประชุมเพื่อทราบ ว่า บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท รายเดียวหรือหลายรายถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด เสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 26 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยแจ้งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศบนเว็บไซต์ของบริษัท ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ และชี้แจงวิธีปฏิบัติในการประชุม ขั้นตอนวิธีการส่งคำถามในที่ประชุม การออกเสียงลงคะแนนในวาระการประชุม และการนับคะแนนเสียง โดยการเปิดคลิปวิดีโอ ทั้งนี้ การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามก่อน แล้วจึงจะให้มีการลงมติสำหรับวาระนั้นๆ

จากนั้นเลขานุการบริษัทรายงานจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 สรุปได้ดังนี้

**ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง**

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	30 ราย	นับจำนวนเสียงได้	79,745,793 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	7 ราย	นับจำนวนเสียงได้	1,491,702 เสียง

**ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น**

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	180 ราย	นับจำนวนเสียงได้	913,066,659 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	3 ราย	นับจำนวนเสียงได้	416,777,600 เสียง
<b>รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด</b>	<b>220 ราย</b>	<b>นับจำนวนเสียงได้</b>	<b>1,411,081,754 เสียง</b>

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 82.6370 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น จึงครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม ได้ชี้แจงว่า เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกสำหรับผู้ถือหุ้นทุกท่าน บริษัทจึงได้จัดการประชุมในรูปแบบไฮบริด ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยว่าจ้างบริษัท คิวดีแลบ จำกัด เป็นผู้ดูแลการจัดการประชุม โดยระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่บริษัทใช้ได้มาตรฐานสอดคล้องตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม พ.ศ. 2563 เรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งกฎหมาย หรือหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่กำหนด นอกจากนี้ มีกรรมการเข้าร่วมประชุม รวมถึงผู้บริหารระดับสูง ผู้สังเกตการณ์ และผู้ที่เกี่ยวข้องตามรายละเอียดที่เลขานุการบริษัทได้แนะนำแล้ว โดยขณะนี้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมครบเป็น องค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทแล้ว จึงเปิดประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ รวมทั้งสิ้น 8 วาระ ตามที่ได้ส่งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าแล้ว

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ได้ถูกจัดทำและบันทึกไว้อย่างเหมาะสม จึงเสนอให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณารับรอง โดยบริษัทได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมให้ท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,411,286,518	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

## วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงาน ประจำปี 2567

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้จัดทำแบบแสดงข้อมูล 56-1 One Report ซึ่งได้แสดงข้อมูลการประกอบธุรกิจของบริษัท และข้อมูลผลการดำเนินงาน รวมถึงผลประกอบการทางการเงิน ในระหว่างปี 2567 ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาในรูปแบบ QR Code ล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว สำหรับภาพรวมผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ในปีที่ผ่านมาเศรษฐกิจโลกยังคงทรงตัว หรือฟื้นตัวขึ้นเล็กน้อย ในขณะที่ธนาคารกลางหลายแห่งเริ่มส่งสัญญาณปรับลดอัตราดอกเบี้ยอย่างค่อยเป็นค่อยไปสอดคล้องกับแนวโน้มเงินเฟ้อที่ปรับตัวลดลง สำหรับเศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มที่จะขยายตัวต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยหลักจากรายได้จากการท่องเที่ยว ควบคู่ไปกับการลงทุนภาครัฐที่เร่งตัวขึ้น และการลงทุนภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้นบ้าง ส่วนนโยบายการเงินของประเทศแม้จะไม่ใช้นโยบายดอกเบี้ยมากนัก แต่ก็ดูแลสภาพคล่องให้พอเพียงกับความต้องการของเศรษฐกิจ ในอนาคตอันใกล้เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญความท้าทายจากระดับหนี้สินของภาคครัวเรือนที่อยู่ในเกณฑ์สูงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคได้ อย่างไรก็ตามอุตสาหกรรมประกันชีวิตยังคงได้รับประโยชน์จากการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมผู้สูงอายุ และแนวโน้มค่ารักษาพยาบาลที่ทำให้ประชาชนต้องพึ่งการประกันสุขภาพมากขึ้น และตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนทางการเงินในอนาคต และได้มอบหมายให้ คุณโชติ โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานผลการดำเนินงาน ปี 2567 มีรายละเอียดดังนี้

### 1. ด้านผลการดำเนินงานในปี 2567

บริษัทมีผลงานเบี้ยประกันภัยรับปีแรก เท่ากับ 7,037 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2% เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว เบี้ยประกันภัยรับปีต่อ เท่ากับ 27,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2% เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับรวมมีจำนวน 34,837 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2% ทั้งนี้ อุตสาหกรรมประกันชีวิตไทย มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกที่ 3% และมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมที่ 3%

บริษัทได้พัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์ที่ขายในช่องทางตัวแทน รวมถึงการเพิ่มศักยภาพของตัวแทน อีกทั้งยังพัฒนาผลิตภัณฑ์ช่องทางธนาคาร ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าและเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับทางธนาคารอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับปีแรกเติบโตขึ้น

บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับปีแรกจากช่องทางธนาคาร 68% ช่องทางตัวแทนฯ และช่องทางอื่นๆ มีสัดส่วน 24% และ 8% ตามลำดับ โดยสัดส่วนผลิตภัณฑ์ของทุกช่องทางประกอบด้วยผลิตภัณฑ์คุ้มครองตลอดชีพ 12% ผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ 60% และผลิตภัณฑ์อื่น ๆ 28% ซึ่งใกล้เคียงกับปีที่แล้ว นอกจากนี้ในช่องทางตัวแทนฯ ยังคงรักษาอัตราการขายสัญญาเพิ่มเติมให้อยู่ที่ 27% เท่ากับปีที่ผ่านมา

บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนจำนวน 305,575 ล้านบาท ลดลง 4% จากกรณีที่มีครบกำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้มีการปรับแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับสภาวะ การลงทุนในช่วงที่ผ่านมา โดยเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง ณ สิ้นปี 2567 บริษัทมีสัดส่วนการลงทุนในพันธบัตร

รัฐบาลและหุ้นกู้รวมประมาณ 80% ซึ่งใกล้เคียงกับปีที่แล้ว อีกทั้งบริษัทมีรายได้จากการลงทุน รวมทั้งสิ้น 12,144 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.2% เมื่อเทียบกับปี 2566 โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนอยู่ที่ 4.01%

ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยมีจำนวน 39,578 ล้านบาท ลดลง 2% จากสำรองประกันชีวิตที่ลดลงจากกรมธรรม์ที่ครบกำหนด ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 1,897 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11% ทั้งนี้ บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

กำไรสุทธิ เท่ากับ 3,623 ล้านบาท หรือ 2.12 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 42% จากปีที่แล้ว ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น 8% หรือเท่ากับ 48,073 ล้านบาท จากกำไรสุทธิ

มูลค่าบริษัท เท่ากับ 74,241 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 9% และคิดเป็นมูลค่าต่อหุ้นที่ 43.48 บาท เป็นผลมาจากการรับรู้กำไรจากการดำเนินงานระหว่างปีของกลุ่มสัญญาเดิม และการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์จากภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวลง สำหรับมูลค่าของธุรกิจใหม่ เท่ากับ 1,889 ล้านบาท ลดลง 32% คิดเป็นมูลค่าต่อหุ้น 1.11 บาท ซึ่งมีสาเหตุการปรับประมาณการผลตอบแทนจากการลงทุนตามภาวะตลาดและการปรับประมาณการค่าสินไหมทดแทนของสัญญาสุขภาพที่มีแนวโน้มสูงขึ้น ทางด้านความเพียงพอของเงินกองทุน บริษัทมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งที่ 441% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ 100% และสูงกว่าระดับ 140% ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้สำหรับการเฝ้าระวังอย่างมีนัยสำคัญ

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลกำไรแล้ว บริษัทยังมุ่งเน้นการมีบรรษัทภิบาลที่ดี การตอบแทนสังคมและการดูแลสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บริษัทก้าวสู่องค์กรที่เติบโตได้อย่างยั่งยืน บริษัทได้รับการคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้เป็นหนึ่งใน 228 บริษัทที่มีรายชื่ออยู่ในหุ้นยั่งยืน (SET ESG Ratings) ประจำปี 2567 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 โดยในปีนั้นบริษัทได้รับผลการประเมินในระดับ AA นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับรางวัลและการรับรองต่างๆ ที่สะท้อนถึงคุณภาพและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ อาทิ

- รางวัลบริษัทประกันชีวิตที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับ 2 ประจำปี 2566
- รางวัล Most Admired Brand Award 2024 จากเวที ประกาศรางวัล Thailand Top Company 2024
- รางวัล Product of the Year Awards 2024 ด้วยผลิตภัณฑ์ประกันสะสมทรัพย์ "กรุงเทพ สมาร์ท คิดส์" จากงาน BUSINESS+ PRODUCT OF THE YEAR AWARDS 2024
- รางวัล Best Insurance for Kids and Family ประเภท Editor's Choice จากเวที Amarin Baby & Kids Awards 2024

นอกจากนี้ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับการประเมินและรางวัลการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) และรางวัลความยั่งยืน อาทิ

- บริษัทได้รับการจัดอันดับ ประจำปี 2567 ในระดับ "5 ดาว" หรือ "ดีเลิศ" และอยู่ใน Top Quartile จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Assessment) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- บริษัทได้รับ 100 คะแนน ในระดับ "ดีเยี่ยมสมควรเป็นตัวอย่าง" ประจำปี 2567 จากการประเมินคุณภาพจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Annual General Meeting Assessment) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บริษัทได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)
- บริษัทได้รับการขึ้นทะเบียนเครื่องหมายคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (CFO) จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)
- บริษัทได้รับรางวัลรางวัล Sustainability Rising Star จากงาน Asia Corporate Excellence & Sustainability Awards 2024 จาก MORS Group

กรุงเทพประกันชีวิต เป็นบริษัทประกันชีวิตที่อยู่เคียงข้างสังคมไทยมายาวนานกว่า 73 ปี เป้าหมายคือ ต้องการให้ทุกคนมีความคุ้มครองจากประกันชีวิตที่เหมาะสมกับเป้าหมายชีวิตของตนเอง เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับครอบครัว และส่งเสริมความยั่งยืนของสังคมไทย บริษัทไม่ได้เพียงแค่ดำเนินธุรกิจเท่านั้น แต่บริษัทกำลังสร้างองค์กรที่ใส่ใจ เพื่อความสุขที่ยั่งยืน

วิสัยทัศน์ของกรุงเทพประกันชีวิต คือ การเป็นบริษัทประกันชีวิตอันดับหนึ่งในด้านความใส่ใจ โดยบริษัทใส่ใจในทุกมิติ ตั้งแต่ผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ บริการที่จริงใจ การดูแลเคียงข้างทุกช่วงเวลาสำคัญของชีวิต และยังขยายความใส่ใจไปสู่ชุมชน ผ่านโครงการต่างๆ ที่ช่วยวางรากฐานอนาคตที่มั่นคง รวมถึงความสามารถในการดูแลและสร้างคุณค่าให้กับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็น ลูกค้า พนักงาน ตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน พันธมิตร ผู้ถือหุ้น ตลอดจนสังคม และสิ่งแวดล้อม

## 2. แนวทางในการดำเนินธุรกิจในอนาคต

บริษัทตั้งเป้าเติบโตอย่างมีคุณภาพ และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันโดยบริษัทมีกลยุทธ์เพื่อสร้างความเติบโตใน 3 ด้านหลักๆ ดังต่อไปนี้

ด้านแรก คือ การสร้างการเติบโตของช่องทางตัวแทนเป็น 2 เท่า ในระหว่างปี 2567-2571 ผ่านการสนับสนุนใน 3 ด้านคือ

- 1) Strategic Campaign สนับสนุนแคมเปญพิเศษเพื่อสร้างเป้าหมายการทำงาน
- 2) Modernization พัฒนาเครื่องมือที่ทันสมัยเพื่อสนับสนุนการทำงานได้อย่างไร้กังวล

3) Localization สนับสนุนกิจกรรมที่ตอบโจทย์ในพื้นที่ต่างๆ

ด้านที่สอง คือ การสร้างการเติบโตของฐานลูกค้าใหม่ผ่านการร่วมมือกับช่องทางธนาคาร พันธมิตร  
อื่นๆ รวมไปถึงช่องทางออนไลน์

ด้านที่สาม คือ การสร้างแบรนด์แห่งความใส่ใจ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม  
เพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้เป็นบริษัทประกันชีวิตอันดับหนึ่งด้านความใส่ใจ

ทั้งนี้ บริษัทฯยังคงให้ความสำคัญในการรักษาระดับอัตรากำไรให้อยู่ระดับที่เหมาะสม ผ่านการสร้าง  
ความสมดุลในช่องทางการขายและบริหารจัดการด้านสินไหม

### 3. การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

บริษัทมีการดำเนินงานตามประกาศ แนวปฏิบัติ และกรอบการดำเนินงานจากหน่วยงานกำกับที่  
เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง โปร่งใส โดยติดตามการเปลี่ยนแปลงด้านกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ในธุรกิจประกันชีวิต  
อย่างต่อเนื่องอยู่เสมอ โดยที่ผ่านมามีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้

#### ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- กรอบการประเมินความพร้อม ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์  
สำหรับธุรกิจประกันภัย
- ประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ สธ. 33/2567 เรื่องข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มี  
ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (ฉบับที่ 2)
- ประกาศแนวปฏิบัติ ที่ นป. 6/2567 เรื่อง แนวปฏิบัติในการจัดให้มีระบบเทคโนโลยี  
สารสนเทศ
- แนวปฏิบัติ เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแล การบริหารจัดการความเสี่ยงจาก  
บุคคลภายนอก ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พ.ศ. 2567

#### ด้านความยั่งยืน

- แนวปฏิบัติ เรื่อง การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม
- กรอบแนวทาง เรื่อง การเปิดเผย ข้อมูลด้าน สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ของ  
บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัย

นอกจากนี้ บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลง  
สภาพภูมิอากาศ โดยกำหนดกลยุทธ์การดำเนินการ ที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติ และกรอบการเปิดเผยข้อมูลที่  
ออกโดยสำนักงาน คปภ.

4. ผลการดำเนินงานของบริษัทเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตและการต่อต้านคอร์รัปชันและ  
สินบน

บริษัทมีนโยบายการต่อต้านการทุจริต และนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบน โดยได้  
ทบทวนนโยบายดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการสื่อสารอบรมนโยบาย  
ดังกล่าว รวมถึงแนวปฏิบัติแก่ผู้บริหารและพนักงาน ในปีนี้บริษัทเข้าร่วมโครงการ CAC Change Agent ของ  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และ  
สนับสนุนให้คู่ค้าของบริษัทเข้าร่วมโครงการของ CAC อันเป็นการยกระดับด้านการป้องกันทุจริตคอร์รัปชันของ  
ห่วงโซ่อุปทาน

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้  
สอบถาม ดังนี้

- |  |  |
|--|--|
| <p>ดร. วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล<br/>ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ<br/>สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. สอบถามแนวทางการตั้งสำรองประกันภัยระยะยาวของบริษัท</li> <li>2. สอบถามถึงผลกระทบต่อการเงินจากการเริ่มใช้มาตรฐาน<br/>บัญชี TFRS17 ในปี 2568 และแนวทางการสื่อสารให้ผู้ถือหุ้น<br/>รับทราบ</li> </ol>   |
| <p>คุณไชย ไสภณพนิช<br/>กรรมการผู้จัดการใหญ่<br/>และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</p>           | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การตั้งสำรองประกันภัยคำนวณจากผลรวมของภาระผูกพันที่<br/>บริษัทมีต่อกรมธรรม์ประกันชีวิตระยะยาวโดยบริษัทคำนวณ<br/>เป็นรายการกรมธรรม์และรวมเข้าเป็นสำรองประกันภัยที่แสดงในงบ<br/>การเงิน</li> <li>2. ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชี TFRS 17 จะมี<br/>การเปิดเผยภายหลังรายงานงบการเงินไตรมาสที่ 1 ปี 2568<br/>โดยบริษัทมีแผนงานที่จะสื่อสารเพื่อทำความเข้าใจให้กับผู้มี<br/>ส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มต่อไป</li> </ol> |
| <p>คุณศุภเจตน์ ตระการศิริวานิช<br/>ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น</p>                       | <p>สอบถาม Value of New Business (VNB) ในปีที่ผ่านมาลดลงจาก<br/>สาเหตุใด และบริษัทมีแนวทางในการจัดการปัจจัยดังกล่าวอย่างไร</p> <p>VNB เป็นการคำนวณมูลค่ากำไรของธุรกิจใหม่โดยใช้การประมาณ<br/>การค่าพารามิเตอร์ต่างๆ ในอนาคต ซึ่งบริษัทมีการทบทวน<br/>สมมติฐานดังกล่าวทุกปี อ้างอิงจากสถิติที่เกิดขึ้นจริง สำหรับ VNB<br/>ในปี 2567 ที่ปรับลดลงประกอบด้วย 3 ปัจจัยได้แก่</p>   |

- 1) ผลตอบแทนจากการลงทุน (ROI) ลดลงตามสภาวะตลาด โดยบริษัทมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง และกระจายการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงต่างประเทศเพิ่มขึ้นเพื่อเพิ่มผลตอบแทนจากการลงทุน
- 2) ค่าสินไหมประกันสุขภาพที่มีแนวโน้มสูงขึ้น โดยบริษัทได้ทบทวนและปรับปรุงแบบประกันและอัตราเบี้ยประกันให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยเฉพาะประกันสุขภาพ
- 3) อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล (Yield Curve) ลดลงทำให้มูลค่าปัจจุบันของสำรองประกันภัยสูงขึ้น กระทบต่อการรับรู้กำไร ทั้งนี้ บริษัทได้บริหารอายุเฉลี่ย (Duration) ระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อจำกัดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล

คุณมาชานท์ कुमार คูการ์  
ผู้ถือหุ้น

สอบถามสาเหตุที่กระแสเงินจากการดำเนินงานของบริษัทในปี 2567 ติดลบ และบริษัทมีแผนดำเนินการอย่างไร

คุณจากรวรรณ ลิมคุณธรรมโม  
ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน

การจัดประเภทกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิตจะครอบคลุมธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนด้วย ซึ่งจะแตกต่างจากธุรกิจอื่นที่จะจัดประเภทไว้ในกิจกรรมลงทุน ทั้งนี้ ในปี 2567 กระแสเงินสดจากการดำเนินงานติดลบ 4,848 ล้านบาท เป็นผลมาจากการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญากรมธรรม์ที่ครบอายุ ประกอบกับกระแสเงินสดที่ใช้ไปในการลงทุน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2567

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567**

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 53 กำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

อนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยคณะกรรมการบริษัทเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท และผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองโดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด แล้ว โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข สำหรับรายละเอียดของงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 ของบริษัท หน้า 241 ถึง 343 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถาม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามรายละเอียดที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,411,256,499	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9977
- ไม่เห็นด้วย	32,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0023
- งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

#### **วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2567**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบันบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไว้เป็นกองทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมในปี 2567 คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.68 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,159 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิจ่ายปันผลร้อยละ 32 ของกำไรสุทธิซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ด้วยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2567 แล้ว ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.48 บาท หรือคิดเป็นเงินจำนวน 820 ล้านบาท จากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 23 เมษายน 2568 ทั้งนี้ บริษัทได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยให้จ่ายเงินปันผลตามจำนวนดังกล่าวด้วยแล้ว โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 6 พฤษภาคม 2568

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้  
สอบถาม ดังนี้

ดร. วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล  
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ  
สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

สอบถามว่าในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทประกาศจ่ายเงินปันผลใน  
อัตรา 32% ของกำไรสุทธิ ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามนโยบายของ  
บริษัทที่ 25% ของกำไรสุทธิ บริษัทคาดว่าจะสามารถจ่าย  
ในอัตราดังกล่าวต่อไปได้หรือไม่ และได้คำนึงถึงความเพียงพอของ  
เงินกองทุนในสถานการณ์ที่ตลาดการเงินมีความผันผวนหรือไม่

ดร.ศิริ การเจริญดี  
ประธานกรรมการ

การจ่ายเงินปันผลจะต้องคำนึงถึงหลายปัจจัย อาทิ ความเพียงพอ  
ของเงินกองทุน สถานการณ์ของบริษัท แนวโน้มในอนาคต และ  
ความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทในระยะยาว เพื่อพิจารณา  
ให้รอบด้านก่อนกำหนดอัตราการจ่ายปันผลที่เหมาะสมในแต่ละครั้ง

คุณโชน ไสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เนื่องจากในปีที่ผ่านมาบริษัทมีกำไรสูงขึ้น 42% และมีเงินกองทุนสูง  
เพียงพอรองรับความผันผวนที่ระดับ 441% คณะกรรมการจึง  
พิจารณานำเสนออัตราส่วนการจ่ายปันผลที่ 32% เป็นอัตราส่วนที่  
เหมาะสม ส่วนระยะยาวยังคงนโยบายไว้ที่ไม่น้อยกว่า 25% ของ  
กำไรสุทธิ เพื่อมุ่งเน้นเสถียรภาพและความมั่นคงขององค์กรเป็น  
สำคัญ

คุณบาชานท์ कुमार ดูการ์  
ผู้ถือหุ้น

สอบถามเกี่ยวกับอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่สำนักงาน คปภ.  
กำหนดสำหรับธุรกิจประกันชีวิต และแนวโน้มของการจ่ายเงินปันผล  
ในอนาคต

คุณโชน ไสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สำนักงาน คปภ. กำหนดว่าบริษัทประกันชีวิตที่จะประกาศจ่ายเงิน  
ปันผลจะต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่น้อยกว่า  
200% ภายใต้การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ส่วนการ  
จ่ายเงินปันผลในอนาคตจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและการคำนึง  
ปัจจัยในด้านต่างๆ ตามที่กล่าวไปข้างต้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและ  
ลงมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2567

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.68 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,159 ล้านบาท คิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 32 ของกำไรสุทธิซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท ด้วยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2567 แล้ว ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.48 บาท หรือคิดเป็นเงินจำนวน 820 ล้านบาท จากกำไรสะสมซึ่งเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 23 เมษายน 2568 และกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 6 พฤษภาคม 2568 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,411,288,999	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
- ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
-งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลที่ดีในการกำกับดูแลกิจการ ขอให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียออกจากห้องประชุมจนกว่าการประชุมในวาระนี้จะแล้วเสร็จ และขอมอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระนี้

ประธานในที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง มีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระในอัตรา 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3 โดยในปีนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งมี 5 ท่าน คือ

1. ดร. ศิริ การเจริญดี กรรมการอิสระ
2. นายชัย โสภณพนิช กรรมการ
3. นายไชย โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายฮิโรชิ ฟุจิคาเกะ กรรมการ
5. นางคมคาย ฐุสรานนท์ กรรมการอิสระ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและแจ้งผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่

AR

วันที่ 26 พฤศจิกายน - 31 ธันวาคม 2567 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการการบริษัท โดยข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการ ให้มีผู้ทรงคุณวุฒิและผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในหลากหลายวิชาชีพที่เหมาะสม โดยได้พิจารณาจากตารางแสดงความรู้ความเชี่ยวชาญของกรรมการ และมีความเห็นว่าการกรรมการที่ครบวาระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อีกทั้งบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เป็นกรรมการอิสระมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ และทุกท่านได้ปฏิบัติงานในตำแหน่งกรรมการ และกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดี จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระจำนวน 5 ท่าน ได้แก่ ดร. ศิริ การเจริญดี นายชัย ไสภณพนิช นายชิน ไสภณพนิช นายอิโรชิ พุจิตาเกะ และนางคมคาย ฐุสรานนท์ กลับดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง

อนึ่ง สำหรับ ดร.ศิริ การเจริญดี และนางคมคาย ฐุสรานนท์ ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปีนั้น คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ท่านเป็นผู้มีความพร้อมทั้งด้านวิสัยทัศน์และคุณวุฒิมีประสบการณ์ในการเป็นผู้บริหารระดับสูงทั้งภาครัฐและภาคเอกชน เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจในสังคม ที่จะสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในหลายๆ ด้าน รวมถึงในธุรกิจประกันชีวิตซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อกิจการของบริษัทเป็นอย่างมาก

จากนั้น ประธานในที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

- |   |   |
|---|---|
| ดร. วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล<br>ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ<br>สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย | เสนอว่ากรรมการอิสระควรดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปีตาม<br>แนวปฏิบัติของสำนักงาน กลต. เพื่อความโปร่งใสและปกป้อง<br>ผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อย รวมถึงมีคุณสมบัติครบถ้วน<br>ครอบคลุมความรู้เรื่องการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี AI,<br>Blockchain, Cyber technology |
| คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ                                   | กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำ และรับไว้พิจารณา   |
| คุณนาชานท์ कुमार ดูการ์<br>ผู้ถือหุ้น   | สอบถามว่ากรรมการอิสระดำรงตำแหน่งมานานเท่าไร และไม่เกิน 9<br>ปี ตามแนวปฏิบัติของสำนักงาน กลต. หรือไม่  |

คุณจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม  
ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน

สำนักงาน กสท. แนะนำว่ากรรมการอิสระควรดำรงตำแหน่งไม่เกิน 9 ปี ในกรณีที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทได้เปิดเผยเหตุผลไว้แล้วในหนังสือเชิญประชุม และจะรับคำแนะนำจากผู้ถือหุ้นไว้พิจารณาต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานในที่ประชุม จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติดังต่อไปนี้

1. แต่งตั้ง ดร. ศิริ การเจริญดี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,402,340,788	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.3656
- ไม่เห็นด้วย	8,953,940	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.6344
-งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

2. แต่งตั้ง นายชัย ไสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,394,842,402	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.8343
- ไม่เห็นด้วย	16,450,826	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.1657
-งดออกเสียง	1,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

3. แต่งตั้ง นายโชน ไสภณพนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,411,110,783	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9871
- ไม่เห็นด้วย	182,445	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0129
-งดออกเสียง	1,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

4. แต่งตั้ง นายอิโรชิ พุจฉาเกะ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,409,785,194	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8931
- ไม่เห็นด้วย	1,508,034	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1069
- งดออกเสียง	1,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

5. แต่งตั้ง นางคมคาย ฐุสรานนท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,401,805,388	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.3277
- ไม่เห็นด้วย	9,487,840	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.6723
- งดออกเสียง	1,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 44 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยได้พิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสถานะการดำเนินงานของบริษัท เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2568 ในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2567 ทั้งนี้ กรรมการที่มีสถานะเป็นพนักงานบริษัทและได้รับเงินเดือนประจำ ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

สำหรับองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมในฐานะกรรมการ และกรรมการชุดย่อย บริษัทจ่ายเบี้ยประชุมในอัตรา 40,000 บาท เมื่อมีการประชุม ทั้งนี้สำหรับเบี้ยประชุมของกรรมการชุดย่อย จะจ่ายให้กับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น โดยประธานที่ประชุมได้รับในอัตรา 2 เท่า สำหรับค่าบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเงินบำเหน็จประจำปีกรรมการ โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และจัดสรรเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการแต่ละท่าน โดยระบบการให้คะแนน ซึ่งสะท้อนภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสละเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่าน และอยู่ภายใต้กรอบงบประมาณค่าตอบแทนรวมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในแต่ละปี โดยท่านผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2567 ได้จาก 56-1 One Report ตามรายละเอียดที่ปรากฏในหน้า 207

สำหรับสิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่กรรมการได้รับ ได้แก่ ประกันภัยคุ้มครองความรับผิดชอบของกรรมการค่าใช้จ่ายในการเข้าสัมมนาอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสถาบันอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ค่าบริการรายเดือนอินเทอร์เน็ตสำหรับไอแพด เพื่อการเข้าถึงระบบและข้อมูลของบริษัทสำหรับการปฏิบัติงาน รถประจำตำแหน่งประธานกรรมการ ค่าเบี้ยเลี้ยง และค่ารับรองกรรมการ

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

<p>ดร. วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย</p>	<p>สอบถามว่าค่าตอบแทนกรรมการเชื่อมโยงกับตัวชี้วัดด้านความ ยั่งยืน (SET ESG Rating) หรือไม่ และค่าตอบแทนกรรมการมีความ เหมาะสมหรือไม่ในการสร้างแรงจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่าง เต็มที่เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นในระยะยาว</p>
<p>ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการ</p>	<p>ปัจจุบันค่าตอบแทนกรรมการเชื่อมโยงกับผลประกอบการที่เป็นตัว เงินเท่านั้น ยังไม่ได้เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานด้าน ESG ทั้งนี้ บริษัทรับทราบคำแนะนำ และจะนำไปพิจารณาต่อไป</p>
<p>คุณบาชานท์ कुमार ดูการ์ ผู้ถือหุ้น</p>	<p>เสนอแนะให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบผันแปร (Variable bonus) ที่เชื่อมโยงการการเติบโตของกำไรสุทธิ และ เสนอแนะให้กำหนดค่าตอบแทนในรูปแบบ Longevity Package</p>
<p>ดร.ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการ</p>	<p>บริษัทรับทราบคำแนะนำ และจะนำไปพิจารณาต่อไป</p>

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 ภายในวงเงินไม่เกิน 16,700,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,411,239,728	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9961
- ไม่เห็นด้วย	32,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0023
-งดออกเสียง	22,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0016
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568**

ประธานฯ มอบหมายให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีของธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ ความเป็นอิสระและเป็นกลางของผู้สอบบัญชี และเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้ง บริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2568 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่	เป็นผู้ลงลายมือชื่อ เป็นปีที่
1. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	4301	6
2. นางสาวนิสากร ทรงมณี	5035	-
3. นางสาวลลิตา มากัด	9039	-
4. นายวัชร ลิขิตบรรจงดี	11743	-

อนึ่ง ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/ ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท ทั้งนี้ กำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 เป็นเงิน 3,871,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 65 จากค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2567 เนื่องจากการตรวจสอบประมาณการทางคณิตศาสตร์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (TFRS17) เรื่อง สัญญาประกันภัย โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยเพิ่มเติม โดยค่าตอบแทนดังกล่าวข้างต้นไม่รวมถึงค่าบริการอื่น

โดยบริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับค่าบริการอื่น (Non-Audit fee) ประจำปี 2568 รวมเป็นเงินจำนวน 2,649,000 บาท ลดลงร้อยละ 69 เนื่องจากค่าบริการอื่นในปี 2567 ได้รวมค่าบริการอื่นเป็นกรณีพิเศษซึ่งจ่ายครั้งเดียว รองรับการจัดทำข้อมูลก่อนการนำ TFRS17 มาบังคับใช้ ในขณะที่ค่าบริการ

อื่นในปี 2568 นั้น สำหรับการตรวจสอบรายงานเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และการสอบทานรายงานมูลค่าพื้นฐานของกิจการเท่านั้น นอกจากนี้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัท บีแอลเอ อินชัวร์ันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทด้วย

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ดังนี้

- |  |   |
|--|---|
| <p>ดร. วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล<br/>ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ<br/>สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย</p> | <p>คำตอบแทนผู้สอบบัญชีครอบคลุมการบริการและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อตรวจสอบตามมาตรฐานบัญชี TFRS 17 ครบถ้วนแล้วหรือไม่</p>   |
| <p>คุณบาซานท์ कुमार คูการ์<br/>ผู้ถือหุ้น</p>  | <p>สอบถามถึงคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีที่นำเสนอ ว่าแต่ละท่านมีความแตกต่างกันตามเลขที่ใบอนุญาตหรือไม่ และเป็น Asian CPA ด้วยหรือไม่ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการขยายไปธุรกิจของบริษัทในประเทศอาเซียนในอนาคตได้</p>   |
| <p>คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย<br/>ประธานกรรมการตรวจสอบ</p>                                    | <p>ด้วยบริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จำเป็นต้องว่าจ้างบริษัทตรวจสอบบัญชีที่ได้มาตรฐานสากล โดยบริษัทได้พิจารณาถึงความเหมาะสมของค่าบริการ และความพร้อมในการตรวจสอบบัญชีอย่างต่อเนื่องของผู้สอบบัญชี โดยเฉพาะช่วงที่มีการเปลี่ยนแปลงของ TFRS17 ในปีนี้ โดยมาตรฐานดังกล่าวมีรายละเอียดที่ซับซ้อน ส่งผลให้การตรวจสอบบัญชีจำเป็นต้องใช้เวลาทำงานของผู้เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสูงขึ้น นอกจากนี้ บริษัทได้สอบถามไปยังผู้สอบบัญชีรายอื่นเพื่อพิจารณาประกอบด้วยแล้ว และเห็นว่าบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีที่มีความพร้อมและเสนอค่าบริการในอัตราที่เหมาะสม</p> |

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- |                              |  |
|------------------------------|--|
| (1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ |
| (2) นางสาวนิสากร ทรงมณี      | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือ |
| (3) นางสาวลลิตา มากัด        | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9039 และ/หรือ |
| (4) นายวัชร ธิจิตบรรจงดี     | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11743         |

โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทได้ และมีมติอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 เป็นเงิน 3,871,000 ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย	1,410,022,628	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9099
- ไม่เห็นด้วย	1,272,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0901
-งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
- บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

### วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม และแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นได้สอบถามและเสนอแนะเรื่องต่างๆ ดังนี้

ดร. วิรัตน์ ตรงพิทักษ์กุล  
ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ  
สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

สอบถามถึงวิสัยทัศน์ของบริษัท ในถ้อยคำ "เป็นบริษัท ทระกันชีวิตอันดับหนึ่งในด้านความใส่ใจ" ว่าจะมีการวัดผลอย่างไรเพื่อนำไปสู่การเป็นผู้ประกอบการที่ดีและเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว และจากนี้ไปบริษัทจะมีการดำเนินการกลยุทธ์เชิงรุกอย่างไร

คุณไชน โสภณพนิต  
กรรมการผู้จัดการใหญ่  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทกำหนดวิสัยทัศน์ใหม่เพื่อเอาชนะใจผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันให้บริษัทมีความยั่งยืนและส่งผลดีไปสู่ผู้ถือหุ้น โดยมีแผนงานในการวัดภาพลักษณ์ที่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมองบริษัทในมิติของความใส่ใจ บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ 6P ประกอบด้วย

- 1) Product พัฒนาสินค้าที่มาจากความเข้าใจความต้องการลูกค้า เช่น แบบประกันกรุงเทพสมาร์ทคิดส์ ที่ออกแบบจากความต้องการของกลุ่มผู้ปกครองที่ต้องการความคุ้มครองให้ลูกในกรณีที่ผู้ชำระเบี้ยจากไปก่อนวัยอันควร

- 2) People เสริมสร้าง DNA ความใส่ใจให้กับพนักงาน ตัวแทน และ คู่ค้าของบริษัท
- 3) Policy & Process วิเคราะห์และปรับปรุงนโยบาย กระบวนการ เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ประทับใจ ประกอบด้วย 2Cs (Customer Centric และ Convenient) และ 4Ss (Speed, Staff Attitude, Security และ Seamless )
- 4) Privilege มอบสิทธิประโยชน์ให้ลูกค้าในธีม BLA Every Care
- 5) People ดูแลความเป็นอยู่ที่ดีให้พนักงาน ทั้งด้านสุขภาพ ความมั่นคงทางการเงิน การใช้ชีวิต และการพัฒนาทักษะของพนักงาน เพื่อให้พนักงานปรับตัวได้ทันต่อความเปลี่ยนแปลง โดยเป้าหมายเพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุขเพื่อความเจริญก้าวหน้าขององค์กร
- 6) Planet ดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม

คุณบาซันท์ कुमार ดูการ์  
ผู้ถือหุ้น

สอบถามว่าบริษัทมีการนำเข้าหรือใช้สินค้าและบริการจากสหรัฐฯหรือไม่

คุณโซน โสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทมีการใช้ซอฟต์แวร์ในการดำเนินธุรกิจจากบริษัทที่มีถิ่นที่อยู่ในสหรัฐฯ ทั้งนี้ คิดเป็นสัดส่วนน้อยเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายทั้งหมดของบริษัท

คุณกัมพล วัฒนสุขสันติ  
ผู้ถือหุ้น

1. สอบถามว่าเงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment) ของประกันสุขภาพ จะมีผลกระทบกับการดำเนินงานของบริษัทอย่างไรและถ้าหากบริษัทไม่เข้าร่วมจะช่วยดึงดูดลูกค้าได้มากขึ้นหรือไม่
2. สอบถามความเห็นและโอกาสที่บริษัทจะซื้อหุ้นคืน

คุณโซน โสภณพนิช  
กรรมการผู้จัดการใหญ่  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. เงื่อนไขการร่วมจ่าย (Copayment) ของธุรกิจประกันชีวิตมี 2 แบบ คือแบบที่ร่วมจ่ายตั้งแต่บาทแรกในทุกกรณี ซึ่งบริษัทไม่ได้มีการเสนอขายแบบประกัน Copayment ลักษณะนี้ กับแบบที่ร่วมจ่ายกรณีที่ผู้เอาประกันมีประวัติการเรียกร้องสินไหมสูงตามเงื่อนไขที่กำหนด ซึ่งจะทำให้ในปีกรมธรรม์ถัดไปผู้เอาประกันจะต้องมีส่วนร่วมในการจ่ายค่ารักษาพยาบาล โดยบริษัทได้เข้าร่วมเงื่อนไข Copayment นี้ เช่นเดียวกับภาคอุตสาหกรรม ด้วย

เชื่อว่าเป็นกลไกหนึ่งที่จะช่วยชะลอการเพิ่มขึ้นของสินไหม  
สุขภาพ ซึ่งในท้ายที่สุดจะเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก  
กลุ่มในภาพรวมของตลาดประกันสุขภาพ

2. บริษัทสามารถซื้อหุ้นคืนได้แต่หุ้นที่ซื้อคืนจะไม่ถูกนับเป็นส่วน  
หนึ่งของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของ คปภ. ซึ่งบริษัทมองว่า  
อาจไม่ใช่วิธีการหลักในการเพิ่มมูลค่าให้ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัท  
มุ่งมั่นที่จะสร้างผลการดำเนินงานที่ดีเพื่อเพิ่มมูลค่าให้ผู้ถือหุ้น

คุณบาซานท์ कुमार คูการ์  
ผู้ถือหุ้น

เสนอแนะว่ามาตรฐานบัญชีใหม่ทำให้ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสูงขึ้น  
และเป็นภาระค่าใช้จ่ายต่อบริษัทกระทบไปยังผู้ถือหุ้น ดังนั้นในการ  
ประกาศใช้เกณฑ์หรือกฎหมายใหม่ต่างๆ บริษัทจึงควรแสดงความ  
คิดเห็นไปยังหน่วยงานกำกับฯ เพื่อพิจารณาแนวทางที่เหมาะสม

คุณจาวรรรณ ลิ้มคุณธรรมโม  
ผู้บริหารสายบัญชีและการเงิน

การนำมาตรฐานบัญชี IFRS 17 มาปฏิบัติใช้นั้นเป็นไปตาม  
มาตรฐานสากล และสอดคล้องกับแนวทางการใช้มาตรฐานบัญชี  
ตามที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ในการพิจารณา  
คัดเลือกผู้สอบบัญชี บริษัทได้คำนึงถึงค่าใช้จ่าย และข้อมูล  
เปรียบเทียบกับผู้สอบรายอื่นแล้วตามที่ได้นำเสนอและมีมติอนุมัติ  
ในวาระที่ 7

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีประเด็นคำถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติมแล้ว ก่อนปิดการประชุม  
เลขานุการบริษัทได้สรุปจำนวน ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	41 ราย	นับจำนวนเสียงได้	79,891,349 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	8 ราย	นับจำนวนเสียงได้	1,491,705 เสียง

ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น

- ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท	191 ราย	นับจำนวนเสียงได้	913,134,074 เสียง
- ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	3 ราย	นับจำนวนเสียงได้	416,777,600 เสียง
รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด	243 ราย	นับจำนวนเสียงได้	1,411,294,728 เสียง

โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 82.6495 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้  
ทั้งหมด 1,707,566,000 หุ้น

ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นให้ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลา  
มาร่วมประชุม และปิดการประชุม

ปิดการประชุมเวลา 12.15 น.



(ดร.ศิริ การเจริญดี)  
ประธานกรรมการ



(นางสาวจรรวณ ลิมคุณธรรมโม)  
เลขานุการบริษัท

**จุดเด่นทางการเงิน (งบการเงินรวม)**

	2568	2567*	2566*
		(ปรับปรุง ใหม่)	(ปรับปรุง ใหม่)
<b>งบฐานะการเงิน</b> (ล้านบาท)			
รวมสินทรัพย์	315,973	315,343	317,760
สินทรัพย์ลงทุน	308,576	308,580	310,730
รวมหนี้สิน	260,777	267,279	273,733
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	257,727	265,846	272,369
ส่วนของเจ้าของ	55,196	48,064	44,027
<b>งบกำไรขาดทุน</b> (ล้านบาท)			
รายได้จากการประกันภัย	13,235	12,955	
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	4,438	3,551	
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	12,470	11,219	
รายได้จากการลงทุนและค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ	3,895	2,372	
กำไรสุทธิ	6,968	4,634	
<b>ข้อมูลต่อหุ้น</b>			
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระเต็มมูลค่า (ล้านหุ้น)	1,708	1,708	1,708
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	32.32	28.15	25.78
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	4.08	2.71	
เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)	0.86	0.68	0.48
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	21.07	32.08 <sup>(1)</sup>	32.21 <sup>(1)</sup>
ราคาหุ้น ณ วันสิ้นงวด (บาท)	20.10	21.10	20.00
<b>มูลค่าพื้นฐานของกิจการและมูลค่าปัจจุบันของกรมธรรม์ใหม่</b>			
มูลค่าพื้นฐานของกิจการต่อหุ้น (บาท)	44.30	43.48	39.75
มูลค่าปัจจุบันของกรมธรรม์ใหม่ต่อหุ้น (บาท)	0.75	1.11	1.62

หมายเหตุ : \*บริษัทฯ ปรับปรุงย้อนหลังข้อมูลเปรียบเทียบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS 17) เรื่อง สัญญาประกันภัย และ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาใช้เป็นครั้งแรกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568

(1) กำไรสุทธิตามงบการเงินตามที่รายงานไว้เดิม (ก่อนปรับปรุงใหม่)

### ผลกระทบของมาตรฐานบัญชีใหม่

จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (IFRS 17) เรื่อง สัญญาประกันภัย และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาใช้เป็นครั้งแรกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 บริษัทได้ทำการปรับปรุงยอดต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 ใหม่ ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทเปลี่ยนแปลงจากงบการเงินที่ได้เคยรายงานไว้เดิม อย่างไรก็ตาม ผลกระทบดังกล่าว ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือเงินกองทุนของบริษัท แต่ด้วยหลักการวัดมูลค่าและรับรู้รายการใหม่ของสัญญาประกันภัย ทำให้หนี้สินจากการประกันภัยสูงขึ้น จากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ปรับเพิ่มค่าความเสี่ยง และมีการแยกแสดงส่วนของกำไรขั้นต้นจากการให้บริการตามสัญญา (Contractual Service Margin : CSM) ซึ่งสะท้อนกำไรส่วนที่จะทยอยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในอนาคตไว้ด้วย โดยด้านสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทก็ได้มีการปรับปรุงใหม่ให้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมทั้งหมด โดยสินทรัพย์ลงทุนเกือบทั้งหมดถูกจัดประเภทเป็นวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้กับหนี้สินตามสัญญาประกันภัยด้วย

นอกจากนี้ งบกำไรขาดทุนก็ได้เปลี่ยนรูปแบบการแสดงผลการดำเนินงานที่สำคัญ โดยที่รายได้ของบริษัทไม่ได้แสดงด้วยเบี่ยงประกันภัยรับในแต่ละงวด แต่เบี่ยงประกันภัยที่ได้รับในแต่ละงวดจะถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินตามสัญญาประกันภัย และหนี้สินตามสัญญาประกันภัยนี้ จะถูกทยอยรับรู้ตามความสัดส่วนความคุ้มครอง (Coverage unit) ที่เกิดขึ้น แสดงเป็นรายได้การประกันภัย (Insurance revenue) และแยกส่วนของต้นทุนทางการเงินจากอัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาประกันภัย แสดงเป็น ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัย (Insurance finance expense)

ทั้งนี้ งบกำไรขาดทุนจะแยกแสดงส่วนของผลการดำเนินงานด้านการประกันภัย ซึ่งเกิดจากรายได้ประกันภัยหักด้วยค่าใช้จ่ายการบริการประกันภัย กับส่วนของผลของรายได้จากการลงทุนและค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ ออกจากกันเป็น 2 ส่วน ทำให้เห็นผลกำไรแยกตามแหล่งที่มาได้ชัดเจนขึ้นว่าเกิดจากกำไรจากการรับประกันภัย หรือเกิดจากรายได้ลงทุนที่สูงกว่าการต้นทุนทางการเงินที่ใช้ในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาประกันภัยเป็นมูลค่าปัจจุบัน

**ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ**

ชื่อ - นามสกุล: นางสาววารวรรณ เวชชสิทธิ์

อายุ: 67 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการอิสระ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 6 ปี (ได้รับการแต่งตั้ง เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 - ปัจจุบัน)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : 6 ปี (ได้รับการแต่งตั้ง เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 - ปัจจุบัน)

ระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 9 ปี (ณ เดือนเมษายน 2572)

(กรณีที่ได้รับเลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง)



**การศึกษา / การอบรม**

ปริญญาโท	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ปริญญาโท	สังคมวิทยามหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ปริญญาตรี	ศิลปศาสตร์บัณฑิต (สถิติ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ปริญญาบัตร	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 24/2554 สถาบันป้องกันราชอาณาจักร
หลักสูตร	Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 181/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประกาศนียบัตร	นักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 45/2545 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน
ประกาศนียบัตร	หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่น 19/2558
ประกาศนียบัตร	วิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 1/2554 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
หลักสูตร	Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 38/2563 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
หลักสูตร	Digital Leadership Essentials อบรมโดยสถาบันสคูติโอ

**การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน** : 1 แห่ง

**ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

เม.ย. 2566 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เม.ย. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ธ.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ก.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน** : ไม่มี

**ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

**การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ** : ไม่มี

**ประสบการณ์การทำงาน**

พ.ศ. 2562 - ธ.ค. 2562	รองเลขาธิการ ด้านตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
2554 - เม.ย. 2562	รองเลขาธิการ ด้านกำกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
2550 - 2553	ผู้ช่วยเลขาธิการ สายกำกับผลิตภัณฑ์และบุคลากรประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
2545 - 2549	ผู้อำนวยการกองส่งเสริมการประกันภัยและสารสนเทศ กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
พ.ศ. 2562 - ธ.ค. 2562	ที่ปรึกษาคณะกรรมการพัฒนามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS17)
2554 - เม.ย. 2562	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC)
2560 - 2562	ประธานคณะกรรมการแนวทางการเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox)
2556 - 2561	คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชน เพื่อกำหนดนโยบายพัฒนาธุรกิจประกันภัยผ่านมาตรการภาษี

การเข้าร่วมประชุมในปี 2568	คณะกรรมการบริษัท	9/9	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	4/4	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการอิสระ	1/1	(ร้อยละ 100)

การถือหุ้นในบริษัท - ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม - (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับบริษัท : ไม่มี

**ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ**

ชื่อ - นามสกุล: นางประไพวรรณ ลิ้มทรง

อายุ: 59 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการ (ได้รับการแต่งตั้ง เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2548-ปัจจุบัน)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 21 ปี



**การศึกษา / การอบรม**

ปริญญาโท	บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
ปริญญาตรี	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
หลักสูตร	Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 80/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
หลักสูตร	Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 32/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
หลักสูตร	What Directors Need to Know about Digital Assets รุ่นที่ 3/2565 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
หลักสูตร	Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) รุ่นที่ 3/2565 สำนักงาน คปภ.
หลักสูตร	Get Ready for IPO - Construction&Real-Estate industry
หลักสูตร	PM-Mango Training Online
หลักสูตร	Get Ready for PDPA
หลักสูตร	การบริหารโครงการก่อสร้างอย่างมีประสิทธิภาพ
หลักสูตร	Martech Chatbot เพื่อนคู่คิด วิเคราะห์ธุรกิจอสังหา
หลักสูตร	Digital Leadership Essentials อบรมโดยสถาบันสคูดีไอ
หลักสูตร	Hot issue for Director : Climate Governance รุ่นที่ 4 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
หลักสูตร	Risk Culture สำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธุรกิจประกันภัย โดยสำนักงาน คปภ.
หลักสูตร	การจัดการโครงสร้างกิจการและการวางแผนมรดกเพื่อสืบทอดธุรกิจครอบครัวอย่างยั่งยืน
หลักสูตร	Emerging Technologies and Risks for the insurance Industry: What You Need to Know โดยสำนักงาน คปภ.
หลักสูตร	The Board's Roles in Climate Governance (BCG) รุ่นที่ 3/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

**การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน**

**: 1 แห่ง**

**ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เม.ย. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2548 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน  
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย** : 4 แห่ง

2561 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท กรีนสปอต จำกัด

2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กรีนสปอต จำกัด

2547 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท เอ็น แอล แอสเซ็ท จำกัด

2534 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท เอ็น แอล เรสซิเด้นซ์ จำกัด

2532 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ริเวอร์ไซด์ พรอเพอร์ตี้ จำกัด

**การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ** : ไม่มี

**ประสบการณ์การทำงาน**

2563 - พ.ศ. 2567 กรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การเข้าร่วมประชุมในปี 2568	คณะกรรมการบริษัท	9/9	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการ	4/4	(ร้อยละ 100)
	งานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ		
	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5	(ร้อยละ 100)

**การถือหุ้นในบริษัท**

31,376,000 หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)  
คิดเป็นร้อยละ 1.8375 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด  
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2567)

การถือหุ้นทางอ้อมจำนวน 170,000 หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)  
คิดเป็นร้อยละ 0.0100 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด  
(จำนวนหุ้นเพิ่มขึ้น 70,000 หุ้น จากวันที่ 31 ธันวาคม 2567)

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร** : ไม่มี

**การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด  
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับบริษัท** : ไม่มี

**ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ**

ชื่อ - นามสกุล: นางสาวชลลดา ไสภณพนิช

อายุ: 46 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการ (ได้รับการแต่งตั้ง เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2560 - ปัจจุบัน)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 8 ปี 4 เดือน



**การศึกษา / การอบรม**

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Stanford University สหรัฐอเมริกา

ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ University of Cambridge อังกฤษ

คุณวุฒิ Chartered Financial Analyst (CFA), Association of Investment Management and Research, USA

หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 269/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประกาศนียบัตร วิทยาลัยประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 10/2566 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

หลักสูตร Digital Leadership Essentials อบรมโดยสถาบันสคูติโอ

หลักสูตร การป้องกัน ปราบปราม พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน โดยสำนักงาน ก.ล.ต

หลักสูตร Gen Re management & Leadership course 2567, Gen Re Business School

**การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน : 1 แห่ง**

**ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

ก.พ. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

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

มิ.ย. 2563 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 3 แห่ง**

**ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เ็นใจ จำกัด

2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท พลังโสภณ จำกัด

2539 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เพลเซอร์ ออฟ ลิฟวิ่ง จำกัด

**การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ : ไม่มี**

**ประสบการณ์การทำงาน**

มี.ค. 2561 - พ.ค. 2563 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2554 - ธ.ค. 2563 ผู้อำนวยการ ฝ่ายลงทุนตราสารทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

การเข้าร่วมประชุมในปี 2568	คณะกรรมการบริษัท	9/9	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการลงทุน	12/12	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	5/5	(ร้อยละ 100)

การถือหุ้นในบริษัท 6,904,103 หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)  
คิดเป็นร้อยละ 0.4043 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด  
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2567)

- ไม่มีการถือหุ้นทางอ้อม -

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร**

1. เป็นหลานคุณชัย ไสภณพนิช
2. เป็นลูกพี่ลูกน้องคุณสาวิตรี รมยะรูป
3. เป็นน้องสาวคุณไชน ไสภณพนิช

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด : ไม่มี  
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับบริษัท

**ข้อมูลกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ**

ชื่อ - นามสกุล: นายตรีทิพ อรุณานนท์ชัย

อายุ: 49 ปี

สัญชาติ: ไทย

ประเภทกรรมการที่ขอแต่งตั้ง: กรรมการอิสระ

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: ได้รับการแต่งตั้งเป็นครั้งแรก



**การศึกษา / การอบรม**

ปริญญาโท	M.S. in Management Science & Engineering, Stanford University, CA, USA
ปริญญาตรี	B.Sc. in Mathematics, Nottingham University, UK
ประกาศนียบัตร	Asian Studies Program, Kansai Gaidai University, Osaka, Japan
ประกาศนียบัตร	Owners/President Management Program (OPM48), Harvard Business School, MA, USA
ประกาศนียบัตร	การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 23, สถาบันพระปกเกล้า
ประกาศนียบัตร	Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 351 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประกาศนียบัตร	Legacy to Legend - A Family Business Enterprise Leadership & Succession Program โดย Thai Group Holdings

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน  
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน  
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : 7 แห่ง

พ.ศ. 2545 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด
พ.ศ. 2545 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิพมาศ จำกัด
พ.ศ. 2547 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ราชบุรีเอทานอล จำกัด
พ.ศ. 2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คำผลผลิตน้ำตาล จำกัด
พ.ศ. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กาญจนบุรีไบโอ-เอ็นเนอร์ยี จำกัด
พ.ศ. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เบิกไพรโคเจนเนอเนชั่น จำกัด
พ.ศ. 2568 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอส แอนด์ เอ ฮอสพิทอลลิตีส์ สมุย จำกัด

การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ : ไม่มี

การเข้าร่วมประชุมในปี 2568 ได้รับการแต่งตั้งเป็นครั้งแรก

การถือหุ้นในบริษัท 13,775,459 หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)  
คิดเป็นร้อยละ 0.8067 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด  
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2567)

- ไม่มีการถือหุ้นทางอ้อม -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด  
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับบริษัท : ไม่มี

## หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ / นิชามกรรมการอิสระ

### หลักเกณฑ์การสรรหาคณะกรรมการ

#### การสรรหาคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลผู้ที่เหมาะสมโดยพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งมีประสบการณ์จากหลากหลายธุรกิจ มีคุณธรรมและจรรยาบรรณ มีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร มีวุฒิภาวะและความเป็นมืออาชีพ สามารถอุทิศเวลาให้กับงานของบริษัทได้อย่างเพียงพอ ตลอดจนพิจารณาความหลากหลายในความรู้และประสบการณ์ของกรรมการแต่ละท่าน เพื่อให้องค์ประกอบของกรรมการเหมาะสม สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### การสรรหาคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งเป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระ โดยมีสัดส่วน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมี 1 ท่านที่มีความรู้ความเข้าใจหรือมีประสบการณ์ด้านบัญชี และ/หรือการเงินเป็นอย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท และเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

#### การสรรหาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้กรรมการอย่างน้อย 5 คน เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และแต่งตั้งผู้บริหารที่รับผิดชอบดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยงเป็นเลขานุการ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายและหลักเกณฑ์ด้านการบริหารความเสี่ยงตามที่บริษัทและหน่วยงานกำกับดูแลของภาครัฐกำหนด

#### การสรรหาคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

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

#### การสรรหาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้กรรมการอย่างน้อย 3 คน ประกอบไปด้วยกรรมการจำนวนหนึ่งและอาจประกอบด้วยผู้ที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทอีกจำนวนหนึ่ง โดยแต่งตั้งกรรมการอิสระ 1 ท่าน เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแล ติดตาม ประเมินผลและเปิดเผยข้อมูลการดำเนินการด้านกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน ให้มีความสมดุลและมีประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัท และผู้มีส่วนได้เสีย ให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล กฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานภาครัฐและองค์กรที่กำกับดูแลบริษัท

#### การสรรหาคณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท หรือบุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์เป็นเวลานานไม่น้อยกว่า 3 ปี เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งอาจเป็นกรรมการ ผู้บริหารของบริษัท หรือบุคคลภายนอกได้เป็นคณะกรรมการการลงทุน ไม่น้อยกว่า 3 คน สูงสุดไม่เกิน 6 คน และอย่างน้อยกรรมการลงทุน 1 ท่าน ต้องมีความรู้หรือความเชี่ยวชาญด้านสินเชื่อ อย่างน้อย 3 ปี เพื่อทำหน้าที่จัดทำกรอบนโยบายลงทุน แผนการลงทุนของบริษัท กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน กำกับดูแลธุรกรรมด้านสินเชื่อโดยมีหลักทรัพย์จำนองเป็นประกัน ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายด้านสินเชื่อโดยมีหลักทรัพย์จำนองเป็นประกัน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติด้านสินเชื่อ และข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบาย

#### การสรรหาคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้กรรมการกรรมการอย่างน้อย 3 คนเป็นคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อหารือและกำหนดแนวทาง ขั้นตอน วิธีการ รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานภายในระยะเวลาประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัท

#### การสรรหาคณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้กรรมการจำนวนหนึ่งและ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ และ/หรือเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เป็นคณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างน้อย 3 ท่าน โดยคณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งกรรมการท่านหนึ่งทำหน้าที่ประธาน และคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแต่งตั้งกรรมการและ/หรือผู้บริหาร จำนวน 1 ท่าน เพื่อทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการ เพื่อกำกับดูแลและส่งเสริมการบริหารงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและนวัตกรรมดิจิทัลให้เป็นไปตามเป้าหมายและนโยบายของบริษัท

#### **นियามกรรมการอิสระ**

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

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 4 คณะกรรมการ

- ข้อ 21. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 5 (ห้า) คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ข้อ 22. กรรมการไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย
- ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
- 23.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- 23.2 ในการเลือกคณะกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือ คราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- 23.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อ 24. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับสัดส่วนหนึ่งในสาม
- กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการใหม่ได้
- ข้อ 25. นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- 25.1 ตาย
- 25.2 ลาออก
- 25.3 ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535
- 25.4 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ตามข้อ 28
- 25.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ข้อ 26. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท 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 หรือสั่งให้มีการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้  
ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าสามวันก่อนประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นใดและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก  
เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปจะร่วมกันร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย  
ในกรณีเช่นนี้ให้ประธานกรรมการเรียกและกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ  
ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสาม กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายในสิบสี่วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม
- 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 ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือดำเนินการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ในกรณีจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดประชุม
- ข้อ 37. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควร ให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้และให้กรรมการผู้จัดการเป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง
- ให้คณะกรรมการบริหารเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร จะเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริหารก็ได้ รองประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการบริหารมอบหมาย
- กรรมการบริหารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการบริหารผู้นั้นในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ
- ข้อ 38. ให้ประธานกรรมการบริหารเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการบริหารเป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการบริหารหรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- ในการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาดำเนินการใดๆ ตามอำนาจหน้าที่ซึ่งกำหนดไว้ จะต้องประกอบด้วยกรรมการบริหารไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการบริหารทั้งหมด จึงถือว่าครบเป็นองค์ประชุม
- การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารในเรื่องใดของคณะกรรมการบริหารจะต้องได้รับการออกเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมตินั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- กรรมการบริหารผู้ใดมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
- ข้อ 39. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่ง ให้เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้มีจำนวน คุณสมบัติ หน้าที่ความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้
- ให้คณะกรรมการตรวจสอบเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการตรวจสอบมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการตรวจสอบผู้นั้นในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ
- ข้อ 40. ให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องใดของคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องได้รับการออกเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่เป็นองค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมตินั้น กรรมการหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- ข้อ 41. ให้คณะกรรมการมีอำนาจจัดตั้งสำนักงานสาขา หรือเลิกสำนักงานสาขาของบริษัทได้
- ข้อ 42. อำนาจกรรมการที่จะทำนิติกรรมผูกพันบริษัท คือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน
- ข้อ 43. คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท และ/หรือการทำนิติกรรมต่างๆ แทนบริษัท พร้อมทั้งกำหนดเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทของกรรมการดังกล่าวได้

- ข้อ 44. กรรมการมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากบริษัทในรูปของ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นอาจได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับคำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างบริษัท

### หมวดที่ 5 การประชุมผู้ถือหุ้น

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

คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควรหรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วยในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้น ทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่นๆ รวมกันได้ จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในการเรียกประชุมนี้ ผู้ถือหุ้นที่เรียกประชุมอาจจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ หากผู้ถือหุ้นนั้นได้แจ้งความประสงค์หรือให้ความยินยอมไว้แก่บริษัทแล้ว ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสามครั้งใดมีจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กฎหมายกำหนดผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมครั้งนั้นแก่บริษัท

- ข้อ 46. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ หรือใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ติดต่อกัน 3 (สาม) วันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 (สาม) วัน

- ข้อ 47. ในการประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 (ยี่สิบห้า) คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและจะต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งเข้ามาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมีขึ้นเป็นการประชุมเพราะผู้ถือหุ้นเป็นผู้ร้องขอให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

การมอบฉันทะตามวาระหนึ่ง อาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัย และเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น

- ข้อ 48. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่า หุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนเสียงลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนนับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด

- ข้อ 49. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

49.1 ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

49.2 ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

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

- ข้อ 50. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

50.1 พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมแสดงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

50.2 พิจารณาและอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน

50.3 พิจารณาจัดสรรเงินกำไร

50.4 เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

50.5 เลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี

50.6 กิจการอื่นๆ

- ข้อ 55. ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน

โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลบริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วนในรูปของหุ้นปันผล (STOCK DIVIDEND) โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น สำหรับกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือน นับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายปันผลนั้น ในหนังสือพิมพ์ หรือใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- ข้อ 63. การประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการ หรือการประชุมใดๆ ของบริษัท ประธานกรรมการ หรือผู้ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมจะกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ ในกรณีที่ได้จัดให้มีการประชุมตามวรรคหนึ่งผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้ถือว่าสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดประชุม
- ข้อ 64. ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารตามข้อบังคับนี้ให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท หากบุคคลดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์หรือยินยอม ให้บริษัทส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

**ข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ**

ชื่อ - นามสกุล: ดร.ศิริ การเจริญดี

อายุ: 78 ปี

สัญชาติ: ไทย

ที่อยู่: บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800

ตำแหน่งในบริษัท ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการลงทุน /

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ: 27 ปี (ได้รับการแต่งตั้ง เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2542)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ: 18 ปี 4 เดือน (ได้รับการแต่งตั้ง เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2550 - ปัจจุบัน)



**การศึกษา / การอบรม**

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

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

ปริญญาตรี (เกียรตินิยมอันดับ 2, 1<sup>st</sup> division) Economic Statistics, University of Sydney, Australia

หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 5/2550

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

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

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

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

หลักสูตร Digital Leadership Essentials อบรมโดยสถาบันสคูดีไอ

หลักสูตร Risk Culture สำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธุรกิจประกันภัย โดยสำนักงาน คปภ.

หลักสูตร Global Economic Uncertainty, Investment Strategy โดยผู้ทรงคุณวุฒิด้านเศรษฐศาสตร์

หลักสูตร How Generative AI is Shaping the Future of Insurance Unlocking Innovation and Navigating

Risks อบรมโดยสถาบันสคูดีไอ

**การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียน : 1 แห่ง**

**ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการลงทุน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2553 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 3 แห่ง**

**ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

พ.ศ. 2568 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ และ ประธานคณะกรรมการสรรหา บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด

2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ และประธานคณะกรรมการการเงินและทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการสรรหา พิจารณาผลตอบแทน และการทำแผนธุรกิจ บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด

**การดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่น / กิจกรรมพิเศษที่สำคัญ** : ไม่มี

**ประสบการณ์ทำงาน**

2546 - พ.ค. 2568	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
2562 - ก.ย. 2566	ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร บริษัท นวเวช อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
2547 - เม.ย. 2566	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
2546 - มิ.ย. 2565	คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (รายสาขา) สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
ก.พ. 2561 - พ.ค. 2562	ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร บริษัท เคพีเอ็น เฮลท์แคร์ จำกัด (มหาชน)
2559 - พ.ค. 2561	ประธานกรรมการบริหาร บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2557- ก.ค. 2561	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท สมิติเวช จำกัด (มหาชน)
2557- ก.ค. 2561	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท โรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)
2552 - 2557	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการประเมินผลงานผู้บริหาร และกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
2543 - ก.พ. 2561	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท โฟสต์ พับลิชซิง จำกัด (มหาชน)
2543 - เม.ย. 2560	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน)

<b>การเข้าร่วมประชุมในปี 2568</b>	คณะกรรมการบริษัท	9/9	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการลงทุน	12/12	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	2/2	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน	2/2	(ร้อยละ 100)
	คณะกรรมการอิสระ	1/1	(ร้อยละ 100)

**การถือหุ้นในบริษัท** - ไม่มีทั้งทางตรงและทางอ้อม - ( ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

**ส่วนได้เสียในทุกวาระที่เสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้** : ไม่มี

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร** : ไม่มี

**การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิด** : ไม่มี

**ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับบริษัท**

**แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก.**  
(เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะแบบทั่วไป)

อากรแสตมป์  
20 บาท

เขียนที่.....

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

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

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง ดังนี้

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

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

(3) ขอมอบฉันทะให้

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

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

อีเมล\*.....โทรศัพท์มือถือ (สำหรับ OTP)\*.....หรือ

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

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

อีเมล\*.....โทรศัพท์มือถือ (สำหรับ OTP)\*.....หรือ

(3) ..... อายุ .....ปี อยู่บ้านเลขที่.....

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

อีเมล\*.....โทรศัพท์มือถือ (สำหรับ OTP)\*.....หรือ

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในวันพุธที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 09.30 น. ณ ชั้น 11 ห้องประชุม “ชิน โสภณพนิช” อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบไฮบริด) หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะกระทำไปในการประชุมนั้น ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ .....ผู้มอบฉันทะ

( ..... )

ลงชื่อ .....ผู้รับมอบฉันทะ

( ..... )

ลงชื่อ .....ผู้รับมอบฉันทะ

( ..... )

ลงชื่อ .....ผู้รับมอบฉันทะ

( ..... )

**หมายเหตุ** 1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียง

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

**แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.**

(เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเมิดขัดเจนนตายตัว)

อากรแสตมป์  
20 บาท

เขียนที่.....

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

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

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

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

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

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

(3) ขอมอบฉันทะให้

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

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

อีเมล\*.....โทรศัพท์มือถือ (สำหรับ OTP)\*.....หรือ

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

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

อีเมล\*.....โทรศัพท์มือถือ (สำหรับ OTP)\*.....หรือ

(3) ..... อายุ .....ปี อยู่บ้านเลขที่.....

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

อีเมล\*.....โทรศัพท์มือถือ (สำหรับ OTP)\*.....หรือ

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในวันที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 09.30 น. ณ ชั้น 11 ห้องประชุม “ชิน โสภณพนิช” อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบไฮบริด) หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568**

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

**วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงาน ประจำปี 2568**

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568**

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

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568**

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

**วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ**

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ คุณวราวรรณ เวชชสิทธิ์ \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ คุณชลลดา โสภณพนิช \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ คุณตรีทิพ อรุณานนท์ชัย \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569**

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

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569**

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

**วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

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

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ..... ผู้มอบฉันทะ  
( ..... )

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

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

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

**หมายเหตุ**

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

**ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ ข.**

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในวันพุธที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 09.30 น. ณ ชั้น 11 ห้องประชุม “ชิน โสภณพนิช” อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบไฮบริด) หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน 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

**แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.**

(เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้  
คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น)

อากรแสตมป์  
20 บาท

เขียนที่.....

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ. ....

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

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

ในฐานะผู้ประกอบการปัจจุบันเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ให้กับ.....

ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

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

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

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

(2) ขอมอบฉันทะให้

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

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

อีเมล\* ..... โทรศัพท์มือถือ (สำหรับ OTP)\* ..... หรือ

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

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

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญ  
ผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในวันพุธที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 09.30 น. ณ ชั้น 11 ห้องประชุม “ชิน ไสภณพนิช” อาคารสำนักงานใหญ่  
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร และ  
ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบไฮบริด) หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(3) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในครั้งนี้ ดังนี้

มอบฉันทะตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ถือและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้

มอบฉันทะบางส่วน คือ

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

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

รวมสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ทั้งหมด ..... เสียง

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568**

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

**วาระที่ 2** รับทราบผลการดำเนินงาน ประจำปี 2568

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

**วาระที่ 3** พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

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

**วาระที่ 4** พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568

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

**วาระที่ 5** พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ

- (ก) ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
- (ข) ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
- การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ คุณวราวรรณ เวชาสัสถ์ \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ คุณประไพวรรณ ลิ้มทรง \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ คุณชลลดา ไสภณพนิช \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง
- ชื่อกรรมการ \_\_\_\_\_ คุณตรีทิพ อรุณานนท์ชัย \_\_\_\_\_
- เห็นด้วย                       ไม่เห็นด้วย                      งดออกเสียง

**วาระที่ 6** พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569

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

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569**

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

**วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

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

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ถือเป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ..... ผู้มอบฉันทะ  
( ..... )

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

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

**หมายเหตุ**

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

**ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ ค.**

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในวันพุธที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 09.30 น. ณ ชั้น 11 ห้องประชุม “ซิน โสภณพนิช” อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบไฮบริด) หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน 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

## ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

ด้วยบริษัทได้กำหนดจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในวันพุธที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 9.30 น. ณ ชั้น 11 ห้องประชุม “ชิน โสภณพนิช” อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวง วงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร ตามแผนที่สถานที่จัดประชุมที่ได้แนบมาพร้อมนี้ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 13 หน้า 97 และประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (รูปแบบไฮบริด) โดยบริษัทจะเปิดให้ลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมการประชุมตั้งแต่วันที่ 07.30 น. ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมสามารถดำเนินการได้ตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

### หลักฐานที่ต้องแสดงเพื่อลงทะเบียนเข้าประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมต้องนำหลักฐานมาแสดงตน เพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมในรูปแบบไฮบริด (ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท และสื่ออิเล็กทรอนิกส์) โดยบริษัทใช้เกณฑ์ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องมีดังต่อไปนี้

#### 1. บุคคลธรรมดา

##### 1.1 ผู้ถือหุ้นประชุมด้วยตนเอง

- บัตรประจำตัวประชาชนของผู้ถือหุ้นที่ยังไม่หมดอายุ หรือสำเนาบัตรที่ส่วนราชการออกให้ เช่น บัตรข้าราชการ ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง กรณีมีการเปลี่ยนแปลงชื่อ-นามสกุล ให้ยื่นเอกสารประกอบด้วย

##### 1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ข. แบบใดแบบหนึ่ง ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว
- สำเนาเอกสารแสดงตัวตนที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้นผู้มอบฉันทะ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- สำเนาเอกสารแสดงตัวตนที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

#### 2. นิติบุคคล

##### 2.1 ผู้แทนนิติบุคคลเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ออกให้โดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) ที่มาด้วยตนเอง และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลที่มาประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
- สำเนาเอกสารแสดงตัวตนผู้แทนนิติบุคคล (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) ที่ส่วนราชการออกให้ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

##### 2.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ข. แบบใดแบบหนึ่ง ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะเรียบร้อยแล้ว

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

#### การส่งเอกสารและลงทะเบียนยืนยันตัวตนผู้ถือหุ้น

1. **ผู้ถือหุ้นประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม**
  - 1.1 **ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท** ต้องนำเอกสารหลักฐานมาแสดงตนรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 8 หน้า 63-76 หัวข้อ หลักฐานที่ต้องแสดงเพื่อลงทะเบียนเข้าประชุม เป็นเอกสารยืนยันตัวตนให้แก่เจ้าหน้าที่บริษัท ณ ชั้น 11 ห้องประชุม “ชิน โสภณพนิช” อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร ตามแผนที่สถานที่จัดประชุมปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 13 หน้า 98
  - 1.2 **ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์** สามารถลงทะเบียนล่วงหน้าผ่านระบบคิวคิดแลบ โดยส่งแบบฟอร์มลงทะเบียนปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 9 หน้า 77 สำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ มาที่อีเมล [companysecretary@bangkoklife.com](mailto:companysecretary@bangkoklife.com) หรือส่งไปรษณีย์ มายัง เลขานุการบริษัท บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800 ได้ตั้งแต่วันที่ 11 มีนาคม 2569 จนถึงวันที่ 3 เมษายน 2569 เวลา 8.30 - 17.00 น. โดยนำหลักฐานมาแสดงตนรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 8 หน้า 63-76 หัวข้อ หลักฐานที่ต้องแสดงเพื่อลงทะเบียนเข้าประชุม หรือลงทะเบียนผ่านระบบนำส่งเอกสารของบริษัท คิวคิดแลบ จำกัดคลิกได้ที่ <https://bla.foqus.vc/registration/> หรือ สแกน QR Code นี้



กรณีผู้ถือหุ้นไม่สะดวกปรีนส์แบบฟอร์มลงทะเบียน กรณีประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถแจ้งความจำนงค์ให้บริษัท จัดส่งเอกสารข้างต้นไปยังท่าน ได้ที่อีเมล [companysecretary@bangkoklife.com](mailto:companysecretary@bangkoklife.com)

- ภายหลังจากที่ผู้ถือหุ้นยืนยันตัวตนผ่านระบบคิวคิดแลบแล้ว บริษัทจะดำเนินการพิจารณาข้อมูลของผู้ถือหุ้น และยืนยันโดยระบบจะแจ้งผลการยืนยันตัวตนเพื่อเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นทราบ ผ่านทางอีเมลที่ผู้ถือหุ้นได้ลงทะเบียนไว้
- ภายหลังจากที่บริษัทตรวจสอบความถูกต้องของแบบฟอร์มลงทะเบียนฯ และเอกสารแสดงตัวตนแล้ว ระบบคิวคิดแลบจะแจ้งชื่อเข้าใช้งาน (Username) และรหัสผ่าน (Password) เพื่อใช้ในการล็อกอิน (Log-in) เข้าสู่ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ทางอีเมลที่ได้แจ้งแก่บริษัทในแบบฟอร์มลงทะเบียนฯ

## 2. ผู้ถือหุ้นประสงค์มอบฉันทะให้กรรมการอิสระ

- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัท คือ ดร.ศิริ การเจริญดี เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยบริษัทได้จัดเตรียมข้อมูลกรรมการอิสระที่บริษัท กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะแบบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุม ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 6 หน้า 52-53
- ผู้ถือหุ้นสามารถส่งหนังสือมอบฉันทะและเอกสารแสดงตัวตนของผู้มอบฉันทะเป็นการล่วงหน้า รายละเอียดปรากฏตาม สิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 8 หน้า 63-76 หัวข้อ หลักฐานที่ต้องแสดงเพื่อลงทะเบียนเข้าประชุม ทั้งนี้บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. หรือ แบบ ค. ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 7 หน้า 54-62 โปรดเลือกหนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่ง กรอกรายละเอียดพร้อมลงลายมือชื่อของผู้ถือหุ้นในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมแนบหลักฐานประกอบ (ไม่ต้องติดแสตมป์) สามารถส่งได้ 4 วิธี และโปรดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมแนบหลักฐาน ภายในวันศุกร์ที่ 3 เมษายน 2569 เวลา 17.00 น.
  - 1) ส่งไปรษณีย์ มายัง เลขานุการบริษัท บริษัท กรุงทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800 กรณีผู้ถือหุ้นไม่สะดวกปรีนส์หนังสือมอบฉันทะ สามารถแจ้งความจำนงค์ให้บริษัทจัดส่งเอกสารข้างต้นไปยังท่าน ได้ที่อีเมล [companysecretary@bangkoklife.com](mailto:companysecretary@bangkoklife.com)
  - 2) ส่งอีเมลมาที่ [companysecretary@bangkoklife.com](mailto:companysecretary@bangkoklife.com)
  - 3) e-Proxy Voting บนระบบ Investor Portal ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ กดลิงค์ <https://ivp.tsd.co.th/signin?lang=th>
  - 4) ระบบนำส่งเอกสารของบริษัท คิวคิดแลบ จำกัด กดลิงค์ <https://bla.foqus.vc/registration/>
- ในกรณีผู้ถือหุ้นได้มอบฉันทะในหนังสือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น ในแต่ละวาระมาเรียบร้อยแล้ว บริษัทจะบันทึกการลงคะแนนในระบบ โดยผู้ถือหุ้นจะไม่ได้รับชื่อเข้าใช้งาน (Username) และรหัสผ่าน (Password) เพื่อเข้าระบบลงคะแนนเสียงอีก

## 3. ผู้ถือหุ้นประสงค์มอบฉันทะให้บุคคลอื่น (ไม่ใช่กรรมการอิสระ)

- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้คนใดคนหนึ่งเพียงคนเดียว เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- ผู้รับมอบฉันทะ**เข้าร่วมประชุม ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท** ต้องนำหนังสือมอบฉันทะซึ่งบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. หรือ แบบ ค. ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 7 หน้า 54-62 โปรดเลือกหนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งไปยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัท ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะจะเข้าประชุม โดยนำหลักฐานมาแสดงตนของผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 8 หน้า 63-76 หัวข้อ หลักฐานที่ต้องแสดงเพื่อลงทะเบียนเข้าประชุม กรณีผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะไม่สะดวกปรีนส์หนังสือมอบฉันทะ สามารถแจ้งความจำนงค์ให้บริษัทจัดส่งเอกสารข้างต้นไปยังท่าน ได้ที่อีเมล [companysecretary@bangkoklife.com](mailto:companysecretary@bangkoklife.com)
- ผู้รับมอบฉันทะ**เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์** สามารถส่งหนังสือมอบฉันทะและเอกสารแสดงตัวตนของผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะเป็นการล่วงหน้า รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 8 หน้า 63-76 หัวข้อ หลักฐานที่ต้องแสดงเพื่อลงทะเบียนเข้าประชุม ทั้งนี้บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. หรือ แบบ ค. ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 7 หน้า 54-62 โปรดเลือกหนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่ง กรอกรายละเอียดพร้อมลงลายมือชื่อของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมแนบหลักฐานประกอบ (ไม่ต้องติดแสตมป์) สามารถส่งได้ 4 วิธี และโปรดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมแนบหลักฐาน ภายในวันศุกร์ที่ 3 เมษายน 2569 เวลา 17.00 น.
  - 1) ส่งไปรษณีย์ มายัง เลขานุการบริษัท บริษัท กรุงทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800 กรณีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะไม่สะดวกปรีนส์หนังสือมอบฉันทะ และแบบฟอร์มลงทะเบียน สามารถแจ้งความจำนงค์ให้บริษัทจัดส่งเอกสารข้างต้นไปยังท่าน ได้ที่อีเมล [companysecretary@bangkoklife.com](mailto:companysecretary@bangkoklife.com)
  - 2) ส่งอีเมลมาที่ [companysecretary@bangkoklife.com](mailto:companysecretary@bangkoklife.com)
  - 3) e-Proxy Voting บนระบบ Investor Portal ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ กคดลิงค์ <https://ivp.tsd.co.th/signin?lang=th>
  - 4) ระบบนำส่งเอกสารของบริษัท คิวคิดแลบ จำกัด กคดลิงค์ <https://bla.fokus.vc/registration/>
- ภายหลังจากที่ผู้รับมอบฉันทะยืนยันตัวตนผ่านระบบคิวคิดแลบแล้ว บริษัทจะดำเนินการพิจารณาข้อมูลของผู้รับมอบฉันทะ และยืนยันโดยระบบจะแจ้งผลการยืนยันตัวตนเพื่อเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นทราบ ผ่านทางอีเมลที่ผู้รับมอบฉันทะได้ลงทะเบียนไว้
- ภายหลังจากที่บริษัทตรวจสอบความถูกต้องของแบบฟอร์มลงทะเบียนฯ และเอกสารแสดงตัวตนของผู้รับมอบฉันทะแล้ว ระบบคิวคิดแลบจะแจ้งชื่อเข้าใช้งาน (Username) และรหัสผ่าน (Password) เพื่อใช้ในการล็อกอิน (Log-in) เข้าสู่ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ทางอีเมลที่ได้แจ้งแก่บริษัทในแบบฟอร์มลงทะเบียนฯ
- ในกรณีผู้ถือหุ้นได้มอบฉันทะในหนังสือมอบฉันทะ (แบบ ข.) และออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระมาเรียบร้อยแล้ว บริษัทจะบันทึกการลงคะแนนในระบบ โดยผู้รับมอบฉันทะจะได้รับชื่อเข้าใช้งาน (Username) และรหัสผ่าน (Password) เพื่อเข้าร่วมประชุมเท่านั้น ไม่สามารถแก้ไขการลงคะแนนเสียงได้อีก

### ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม

#### 1. การเข้าร่วมประชุม ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท

บริษัทจะเริ่มเปิดรับลงทะเบียน ในวันที่ 8 เมษายน 2569 ตั้งแต่เวลา 07.30 น. ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียน ณ ชั้น 11 ห้องประชุม “ชิน โสภณพนิช” อาคารสำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร ตามแผนที่สถานที่จัดประชุม ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 13 หน้า 98 จากนั้นแสดงเอกสารการแสดงผลและเอกสารประกอบเพื่อให้เจ้าหน้าที่ทำการลงทะเบียน และท่านสามารถเข้าห้องประชุมได้โดยประธานจะเปิดประชุม เวลา 09.30 น. เป็นต้นไป

## 2. การเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

บริษัทเปิดห้องประชุมให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะก่อนเวลาประชุม 2 ชั่วโมง โดยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสามารถล็อกอิน (Log-in) เข้าสู่ระบบคิวติวได้ในวันที่ 8 เมษายน 2569 ตั้งแต่เวลา 07.30 น. ด้วยชื่อเข้าใช้งาน (Username) และรหัสผ่าน (Password) เมื่อเข้าสู่ระบบคิวติวผู้ถือหุ้นสามารถดำเนินการประชุมโดยคลิกในช่องสี่เหลี่ยม  Accept Term และกด Log In เพื่อเข้าสู่ระบบ โปรดศึกษาคู่มือการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 10 หน้า 78-91

### การออกเสียงลงคะแนน

- การออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกเสียงได้ หรือไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนบางส่วนได้
- ผู้ถือหุ้นทุกรายมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานมีเสียงชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก
- กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะประชุมแทน ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้นที่มอบ ฉันทะได้ทุกประการตาม que ผู้รับมอบฉันทะเห็นสมควร เว้นแต่กรณีผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ล่วงหน้าแล้ว บริษัทจะถือตามการออกเสียงที่ผู้ถือหุ้นกำหนดในหนังสือมอบฉันทะ โดยผู้รับมอบฉันทะจะไม่สามารถแก้ไขการลงคะแนนเสียงได้อีก
- ผลของคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะปรากฏที่หน้าจอเพื่อแสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบ
- การเข้าร่วมประชุม ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท
  - การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานจะสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน หรืองดออกเสียงโปรดยกมือขึ้น
  - ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรือมีความประสงค์จะงดออกเสียงในวาระใดในการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นกาเครื่องหมายถูกต้องในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จากนั้นจะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาคำนวณคะแนนเสียงของแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง รวมทั้งคะแนนเสียงตามบัตรเสีย (ถ้ามี) หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมและถือว่าคะแนนที่เหลือเป็นคะแนนที่เห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ หากไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคัดค้านคัดค้าน หรือแสดงความเห็นเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าที่ประชุมเห็นชอบ
- การเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
  - ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จะต้องลงคะแนนในระบบคิวติว
  - เมื่อประธานในที่ประชุมให้ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสียงเพื่อมีมติในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะเลือกปุ่ม “ลงคะแนน” หลังจากนั้นหน้าจอก็จะปรากฏหน้าลงคะแนนเสียง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” หรือ “บัตรเสีย”
  - ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะจะต้องเลือกปุ่มลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระว่า “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ภายในเวลาที่กำหนด คือ 1 นาที และเลือกปุ่ม “ยืนยัน” จะจบขั้นตอนการลงคะแนนเสียงในวาระนั้น หากผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะไม่ได้ลงคะแนนเสียงภายในระยะเวลาที่กำหนด จะถือว่าผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะดังกล่าวลงคะแนนเสียง “เห็นด้วย” ในวาระที่เสนอพิจารณานั้น ทั้งนี้ หากกำหนดเวลาลงคะแนนในวาระนั้นๆ ยังเหลืออยู่ ผู้ถือหุ้นสามารถแก้ไขคะแนนเสียงที่ตนได้ลงไว้ได้ภายในเวลาที่กำหนด

## วิธีการนับคะแนนเสียง

1. การนับคะแนนเสียงในการลงมติในแต่ละวาระ จะนับคะแนนเสียงที่ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” โดยในวาระปกติใช้เสียงข้างมากเกินกึ่งหนึ่งฐานในการนับคะแนนเสียงจะนับเฉพาะคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนน ได้แก่ คะแนนเสียงที่เห็นด้วย และไม่เห็นด้วย สำหรับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียงจะไม่นำมาคิดเป็นฐานในการนับคะแนนเสียง ยกเว้นวาระที่ใช้คะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้น ฐานในการนับคะแนนเสียงจะนับจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
2. ภายหลังจากการลงคะแนนเสียงเสร็จสิ้นในแต่ละวาระ บริษัทจะประกาศและแสดงผลการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบ ว่าคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียมีเท่าไร โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ

## การส่งคำถาม

- บริษัทได้จัดให้มีช่องทางการถามคำถามด้วยการส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทได้ตั้งแต่วันที่ 11 มีนาคม 2569 - 3 เมษายน 2569 โดยส่งอีเมลมาที่ [companysecretary@bangkoklife.com](mailto:companysecretary@bangkoklife.com)
- ก่อนลงมติในแต่ละวาระ ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมซึ่งกำหนดระยะเวลาในการส่งคำถาม หรือถามคำถามไม่น้อยกว่า 1 นาทีในแต่ละวาระ โดยเมื่อบริษัทเรียกชื่อของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะที่มีความประสงค์จะถามคำถาม ขอให้ท่านดำเนินการดังนี้โดยคำถามที่จะอนุญาตให้ถามในวาระได้จะต้องเกี่ยวข้องกับวาระที่เสนอพิจารณาในวาระเท่านั้น เพื่อรักษาเวลาการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมด
  - 1) การเข้าร่วมประชุม ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัท กรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะต้องการซักถามก่อนหรือแสดงความคิดเห็น ขอให้ผู้ถือหุ้นเขียนลงในกระดาษ จะมีเจ้าหน้าที่เดินไปเก็บคำถาม หรือให้ยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่นำไมโครโฟนไปมอบให้ และรบกวนท่านโปรดแจ้งชื่อ-นามสกุล และโปรดแจ้งว่าเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะ
  - 2) การเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
    - กรณีผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะต้องการถามคำถามหรือมีข้อเสนอแนะระหว่างประชุมในแต่ละวาระที่เสนอเพื่อพิจารณา ให้คลิกที่เมนูถามคำถาม (Ask Question) เพื่อที่จะพาท่านไปยังหน้าจอแชทถามคำถาม โดยท่านสามารถพิมพ์ข้อความเพื่อถาม ท่านต้องกดส่ง (Send) เพื่อส่งคำถาม ทั้งนี้ คำถามของท่านจะมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้อ่านคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามในระบบต่อที่ประชุมแทน จากนั้นกรรมการและ/หรือผู้บริหารของบริษัทจะเป็นผู้ตอบคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องนั้นๆ
    - กรณีผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะต้องการถามคำถามหรือมีข้อเสนอแนะโดยการเปิดกล้องและ/หรือเปิดไมโครโฟน โปรดกดเครื่องหมายยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่กดอนุญาตเพื่อถามคำถามได้

## หมายเหตุ

- บริษัทได้จัดเตรียมความพร้อมด้านบุคลากร และระบบเทคโนโลยีของบริษัท คิวดีแอล จำกัด อย่างเพียงพอเพื่ออำนวยความสะดวกในการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่จะเข้าร่วมประชุม เพื่อให้เกิดความรวดเร็ว ทั้งนี้ ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นศึกษาขั้นตอนในการลงทะเบียน และควรลงทะเบียนในระบบคิวดีแอลล่วงหน้าก่อนถึงวันประชุม

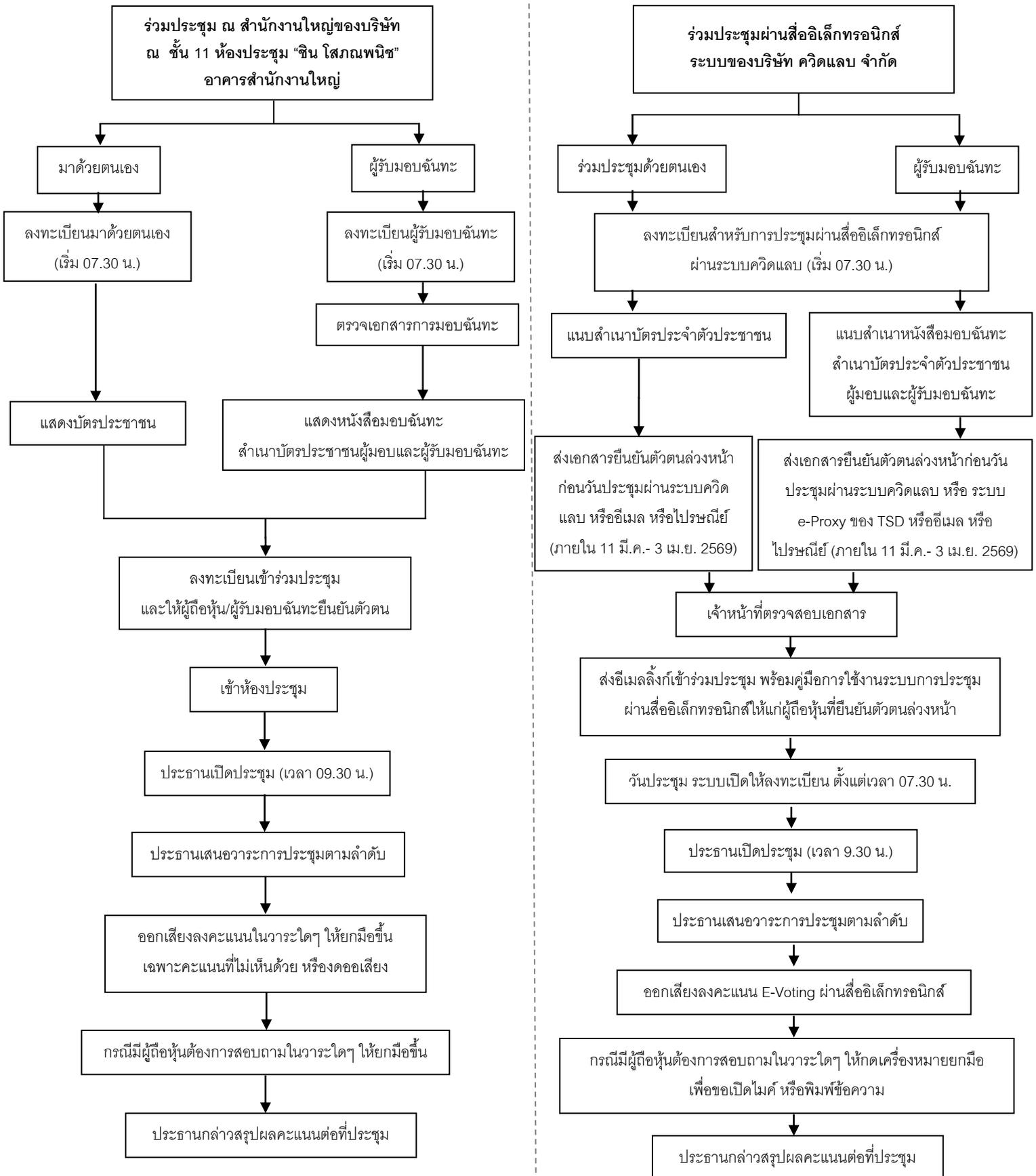
สิ่งที่ส่งมาด้วย 8 (7/14)

- การเข้าสู่ระบบการประชุมและการลงคะแนนเสียงออนไลน์ของระบบคิวคลอปไม่ต้องใช้แอปพลิเคชันพิเศษใดๆ ในการติดตั้ง ซึ่งสามารถเข้าใช้งานระบบได้อย่างง่ายดายและไม่ต้องใช้ทักษะพิเศษใด ๆ โดยท่านสามารถใช้เบราว์เซอร์รุ่นที่อัปเดตล่าสุด เช่น Google Chrome, Microsoft Edge, Apple Safari, Firefox เป็นต้น นอกจากนี้ท่านยังสามารถใช้คอมพิวเตอร์ แล็ปท็อป แท็บเล็ต หรือโทรศัพท์มือถือได้อีกด้วย
- การดำเนินการของบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นการปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดและเพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นจะได้รับความสะดวกตามนโยบายการ ความเป็นส่วนตัวสำหรับผู้ถือหุ้นของบริษัท ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 11 หน้า 92-96
- บริษัทจะมีกรบันทึกภาพและเสียงตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้น โดยภายหลังเสร็จสิ้นการประชุม บริษัทจะเผยแพร่เทปบันทึกภาพการประชุมเป็น Clip File ภายใน 14 วัน บนเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.bangkoklife.com](http://www.bangkoklife.com) หมวดนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor) หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น” เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมและนักลงทุนรับทราบ
- ในกรณีหนังสือมอบฉันทะไม่ได้ปิดอากรแสตมป์ จำนวน 20 บาทมา บริษัทจะอำนวยความสะดวกในการปิดอากรแสตมป์ให้กับผู้ถือหุ้นที่ส่งมาลงทะเบียน

**กรณีมีข้อสงสัยหรือปัญหาเกี่ยวกับการลงทะเบียนล่วงหน้า การลงทะเบียน การเข้าใช้งานในระบบ ปัญหาด้านเทคนิค หรือการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้ติดต่อ**

1. บริษัท คิวคลอป จำกัด ได้ที่ [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com) หรือ 02 013 4322 และ 080 008 7616 หรือ
2. ส่วนเลขานุการบริษัท บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ที่อีเมล [companysecretary@bangkoklife.com](mailto:companysecretary@bangkoklife.com) เบอร์โทรศัพท์ 02 777 8672 ช่วงเวลาทำการ 08.30 - 17.00 น. ตั้งแต่วันที่ 11 มีนาคม 2569 - 8 เมษายน 2569 จนจบการประชุม (ยกเว้นวันเสาร์ - อาทิตย์ หรือวันหยุดนักขัตฤกษ์)

**ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569  
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)**





## Quidlab E-Meeting & Voting System

### คู่มือการใช้งาน

### วิธีการนำส่งเอกสารเข้าสู่ระบบของคิวดิแลบ

## การแนะนำเบื้องต้น

ผู้ใช้งานไม่จำเป็นต้องติดตั้งโปรแกรมใด ๆ เพื่อเข้าสู่การประชุมและลงคะแนนเสียงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เนื่องจากระบบได้ถูกออกแบบมาให้สามารถเข้าถึงได้โดยผู้ใช้งานทุกกลุ่ม จึงมีวิธีการและรูปแบบที่เรียบง่าย รวดเร็ว สะดวกต่อการใช้งาน แม้ท่านจะไม่มีพื้นฐานทางด้านเทคโนโลยี โดยท่านสามารถเข้าใช้งานได้จากทุกอุปกรณ์ ทุกระบบปฏิบัติการ ไม่ว่าจะเป็นมือถือสมาร์ทโฟน, แท็บเล็ต, คอมพิวเตอร์ตั้งโต๊ะ หรือ โน้ตบุ๊ก เพียงแค่ทำการกดเปิดลิงค์ผ่านบราวเซอร์ (หน้าตาที่ท่านใช้ในการเข้าหน้าเว็บบนอินเทอร์เน็ต) เช่น กูเกิล โครม, ไมโครซอฟท์ เอจ, แอปเปิ้ล ซาฟารี, ไฟร์ฟอกซ์ หรือ บราวเซอร์อื่น ๆ ที่มีการอัปเดตเป็นเวอร์ชันปัจจุบัน

ลิงค์ที่อยู่เว็บไซต์หรือคิวอาร์โค้ด (QR Code) ที่ใช้ในการส่งเอกสารเข้าสู่ระบบ จะถูกระบุไว้ภายในหนังสือเชิญประชุมที่ท่านได้รับ โดยจะมีลักษณะของชื่อ URL คล้ายกับที่อยู่ของเว็บไซต์นี้ : <https://subdomain.quidlab.com/registration/>

## วิธีการเข้าสู่ระบบ (ล็อกอิน) และ การนำเข้าเอกสารสู่ระบบ (อัปโหลด)

1. เมื่อสแกนคิวอาร์โค้ด (QR Code) หรือ พิมพ์ที่อยู่เว็บไซต์ตามที่ระบุในจดหมายเชิญประชุมฯ ท่านจะถูกนำเข้าสู่หน้าจอ ดังภาพ:

FOQUS

ระบบนำเสนอเอกสาร สำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ E-Meeting  
Document Registration System for E-Meeting

บริษัท ควิดแลบ จำกัด  
Quidlab Co., Ltd.

การประชุมสามัญประจำปี 2568  
The 2024 Annual General Meeting of the Company's shareholders which will be held on Tuesday, 29th April 2025, at 16:00 hrs

[สื่อภาษาไทย](#) [English Manual](#)

เลขทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์  
Shareholder's Registration No.

เลขประจำตัวประชาชน / ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ / หมายเลขพาสปอร์ต  
ID Card Number / Legal entity registration number / Passport Number

Shareholder's registration No.

ID Card Number

Accept terms

Submit

หมายเหตุ : เอกสารลงทะเบียนที่ส่งมาทางอีเมลไฟล์ กรณีขาดข้อใดข้อหนึ่งหรือมีข้อผิดพลาด สามารถตรวจสอบย้อนกลับตามที่มาหนังสือเชิญประชุม  
Note: Please refer to invitation letter for meeting to get a list of document to be uploaded in case of coming in person or proxy

หมายเหตุ : หากต้องการความช่วยเหลือในการส่งเอกสาร กรุณาติดต่อ บริษัท ควิดแลบ จำกัด เบอร์โทร 02-0134322 อีเมล : [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com)  
Note: If you need assistance submitting document please contact Quidlab at Phone: 02-013-4322 Email : [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com)

[นโยบายความเป็นส่วนตัวของข้อมูล Quidlab](#)  
[Quidlab Privacy Policy, Data Protection Policy & Terms of use](#)

[นโยบายความปลอดภัยข้อมูล Quidlab](#)  
[Quidlab Information Security Management Policy](#)

FoQus version 4.0.0 Served from Singapore

2. กรอกเลขทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์ และ เลขบัตรประจำตัวประชาชน, ทะเบียนนิติบุคคล หรือ หมายเลขหนังสือเดินทาง โดยข้อมูลจะต้องตรงกันกับที่ท่านใช้ในการลงทะเบียนการถือหลักทรัพย์ของทางบริษัทที่จัดประชุม  
**\*หากท่านไม่ทราบข้อมูลแน่ชัด โปรดติดต่อทางบริษัทที่จัดประชุม หรือ นายทะเบียนหลักทรัพย์ โดยตรง**
3. หลังจากกรอกข้อมูลเรียบร้อยแล้ว กรุณาคลิกเครื่องหมายถูก Accept terms จากนั้นคลิก Submit
4. เมื่อข้อมูลที่ท่านกรอกถูกต้อง หน้าจอจะเข้าสู่หน้าอัปโหลดเอกสารจะปรากฏขึ้นตามภาพนี้



## ระบบนำส่งเอกสาร สำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ E-Meeting Document Registration System for E-Meeting

บริษัท ควิดแลบ จำกัด  
Quidlab Co., Ltd.

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

The 2024 Annual General Meeting of the Company's shareholders which will be held on Tuesday, 29th April 2025, at 16:00 hrs

[คู่มือภาษาไทย](#)

[English Manual](#)

อีเมล (Email address)

name@example.com

หมายเลขโทรศัพท์ (Phone Number)

Phone Number

เข้าร่วมประชุม (Attend meeting):  มาด้วยตนเอง (Person)  รับมอบฉันทะ (Proxy)  มอบฉันทะให้กรรมการอิสระ (Director Proxy)

### ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือสำเนาเอกสารอื่นซึ่งออกโดยหน่วยงานราชการ ที่ยังไม่หมดอายุพร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

### ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

- หนังสือมอบอำนาจหรือหนังสือมอบฉันทะที่ลงลายมือชื่อ
- หนังสือรับรองการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลของผู้มอบฉันทะซึ่งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

อัปโหลดไฟล์ (Upload files): สามารถแนบได้เฉพาะ jpg, png, gif, pdf เท่านั้น  
สามารถแนบได้สูงสุด 5 ไฟล์เท่านั้น (ขนาดไฟล์ไม่เกิน 5MB)

Choose files to upload

Browse files

Submit

หมายเหตุ : เอกสารลงทะเบียนที่ต้องทำการอัปโหลดไฟล์ กรณีมาด้วยตนเองหรือรับมอบฉันทะ สามารถดูรายละเอียด ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม  
Note: Please refer to invitation letter for meeting to get a list of document to be uploaded in case of coming in person or proxy

หมายเหตุ : หากต้องการความช่วยเหลือในการส่งเอกสาร กรุณาติดต่อ บริษัท ควิดแลบ จำกัด เบอร์โทร 02-0134322 อีเมล : info@quidlab.com  
Note: If you need assistance submitting document please contact Quidlab at Phone: 02-013-4322 Email : info@quidlab.com

[นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายการคุ้มครองข้อมูลและเงื่อนไขการใช้งานของระบบ  
Quidlab Privacy Policy, Data Protection Policy & Terms of use](#)

[นโยบายความปลอดภัยของข้อมูล Quidlab  
Quidlab Information Security Management Policy](#)

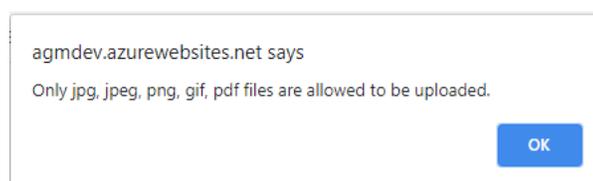
FoQus version 4.0.0 Served from Singapore

Logout

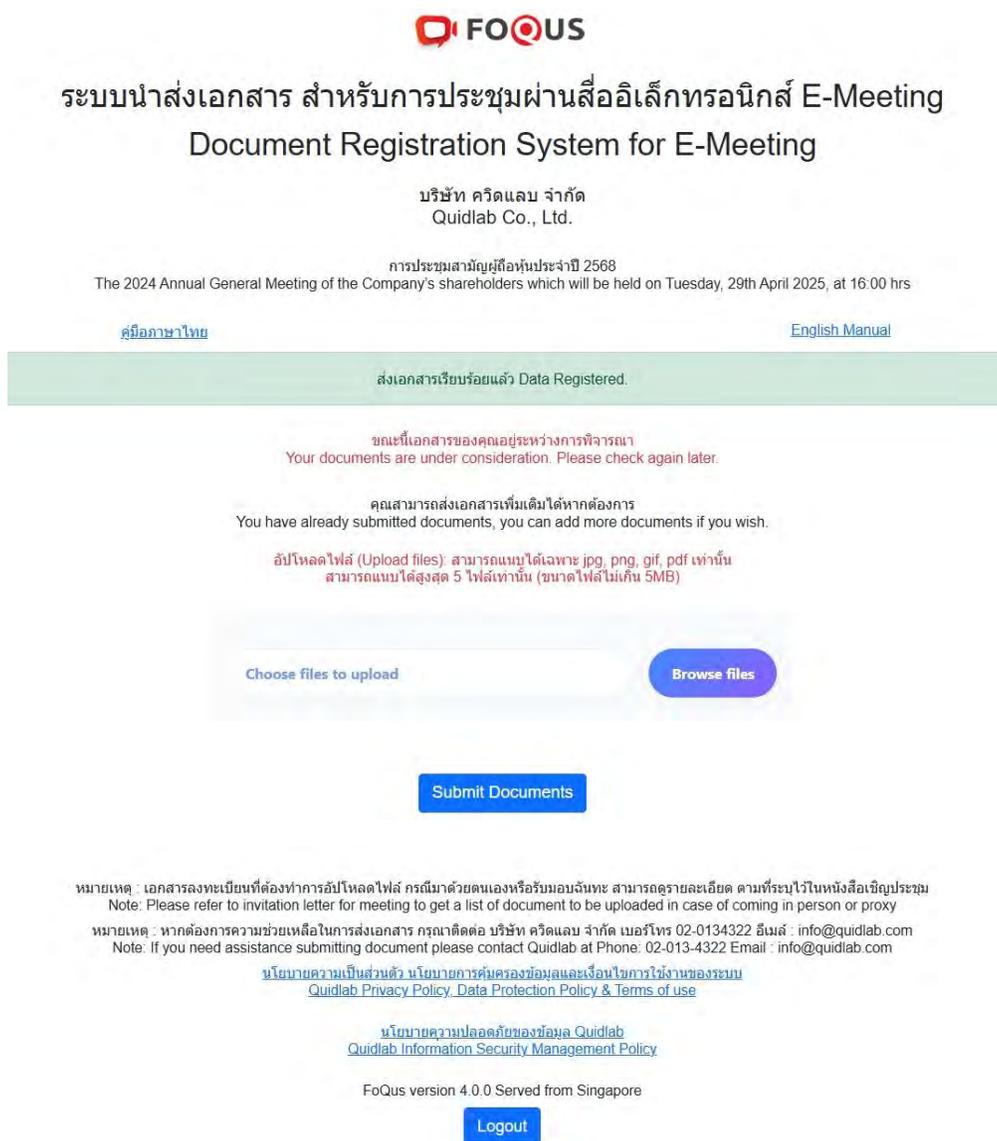
5. ใส่ข้อมูลตามที่ระบุไว้ในหัวข้อ (ข้อมูลเหล่านี้จำเป็นต้องใช้เพื่อการลงทะเบียนสู่ระบบ):
  - a. ที่อยู่อีเมลที่ท่านประสงค์จะใช้ในการรับ “ ชื่อผู้ใช้ และ รหัสผ่าน ” สำหรับเข้าร่วมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-meeting)
  - b. หมายเลขโทรศัพท์ในกรณีที่ท่านมีความจำเป็นต้องติดต่อกลับไปยังท่าน
  - c. เลือกนำเข้าไฟล์เอกสารตามที่ถูกกำหนดไว้ในจดหมายเชิญประชุมฯ  
**\*ข้อกำหนดทางเอกสารที่ต้องใช้ในการยืนยันตัวตนของแต่ละบริษัทอาจมีความแตกต่างกัน ดังนั้น โปรดอ่านอย่างละเอียดก่อนทุกครั้ง**
  - d. ระบบสามารถนำเข้าเอกสาร (อัปโหลด) ได้สูงสุด 5 ไฟล์เอกสารต่อการกดส่ง 1 ครั้ง โดยแต่ละไฟล์เอกสารต้องมีขนาดไม่เกิน 5 MB และจะต้องมีนามสกุลประเภทไฟล์เป็น jpg, png, gif, pdf (ท่านสามารถตรวจสอบนามสกุลไฟล์ได้หลังจกดทำชื่อไฟล์ของท่าน)
  - e. ในกรณีที่ท่านมีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมโดยการมอบนั่นทะ (proxy) ท่านจำเป็นต้องระบุชื่อผู้รับมอบนั่นทะ และเลขประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบนั่นทะ รวมถึงเลือกรูปแบบของการมอบนั่นทะว่าเป็นรูปแบบ ก. ข. หรือ ค.
6. เมื่อขั้นตอนการกรอกข้อมูลเสร็จสิ้น ท่านสามารถนำข้อมูลสู่ระบบได้โดยการกดปุ่มส่ง (submit)  
 จะมีข้อความแจ้งผลว่าการส่งเอกสารเรียบร้อยแล้ว



หากการส่งเอกสารไม่สำเร็จ ข้อความจะแสดงสาเหตุที่เอกสารไม่ผ่าน กรุณาติดต่อบริษัทควิดแลบ หากท่านไม่เข้าใจในข้อผิดพลาดดังกล่าว



7. หลังจากทำการส่งข้อมูลสำเร็จ หน้าต่างตามภาพด้านล่างจะปรากฏขึ้นมา และท่านยังสามารถส่งเอกสารเพิ่มได้ที่ขั้นตอนนี้



**FOQUS**

**ระบบนำส่งเอกสาร สำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ E-Meeting**  
**Document Registration System for E-Meeting**

บริษัท ควิดแลบ จำกัด  
Quidlab Co., Ltd.

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568  
The 2024 Annual General Meeting of the Company's shareholders which will be held on Tuesday, 29th April 2025, at 16:00 hrs

[คู่มือภาษาไทย](#) [English Manual](#)

ส่งเอกสารเรียบร้อยแล้ว Data Registered.

ขณะนี้เอกสารของคุณอยู่ระหว่างการพิจารณา  
Your documents are under consideration. Please check again later.

คุณสามารถส่งเอกสารเพิ่มเติมได้หากต้องการ  
You have already submitted documents, you can add more documents if you wish.

อัปโหลดไฟล์ (Upload files): สามารถแนบได้เฉพาะ jpg, png, gif, pdf เท่านั้น  
สามารถแนบได้สูงสุด 5 ไฟล์เท่านั้น (ขนาดไฟล์ไม่เกิน 5MB)

หมายเหตุ : เอกสารลงทะเบียนที่ต้องทำการอัปโหลดไฟล์ กรณีมาด้วยตนเองหรือรับมอบฉันทะ สามารถรายละเอียด ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม  
Note: Please refer to invitation letter for meeting to get a list of document to be uploaded in case of coming in person or proxy

หมายเหตุ : หากต้องการความช่วยเหลือในการส่งเอกสาร กรุณาติดต่อ บริษัท ควิดแลบ จำกัด เบอร์โทร 02-0134322 อีเมล : info@quidlab.com  
Note: If you need assistance submitting document please contact Quidlab at Phone: 02-013-4322 Email : info@quidlab.com

[นโยบายความเป็นส่วนตัว](#) [นโยบายการคุ้มครองข้อมูลและเงื่อนไขการใช้งานของระบบ](#)  
[Quidlab Privacy Policy, Data Protection Policy & Terms of use](#)

[นโยบายความปลอดภัยของข้อมูล Quidlab](#)  
[Quidlab Information Security Management Policy](#)

FoQus version 4.0.0 Served from Singapore

8. เมื่อการส่งข้อมูลสู่ระบบของท่านเสร็จสิ้น โปรดคลิกปุ่มล็อกเอาท์ (Log-out) ท่านจะได้รับอีเมลยืนยันการส่งเอกสารสำเร็จ
9. หลังจากเอกสารของท่านผ่านการตรวจทานและรับรองจากทางบริษัทแล้ว ท่านจะได้รับอีเมลแจ้งชื่อผู้ใช้งานพร้อมทั้งรหัสผ่าน
- \*โปรดแจ้งผู้จัดประชุมหรือทางควิดแลบ หากท่านไม่ได้รับอีเมลภายใน 24 ชั่วโมงก่อนการประชุม หรือ ตามวันเวลาที่ ได้ถูกระบุในจดหมายเชิญประชุม

10. ในกรณีที่ไฟล์เอกสารของท่านไม่ผ่าน ท่านจะได้รับอีเมลแจ้งสาเหตุจากทางบริษัทผู้จัดประชุม โดยท่านสามารถล็อกอินเข้าสู่ระบบส่งเอกสารและนำส่งไฟล์อีกครั้ง เพื่อนำส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือส่งเอกสารที่ได้รับการแก้ไขแล้ว

## บริการให้ความช่วยเหลือทางด้านเทคนิค

หากท่านพบปัญหาขัดข้องในเรื่องการใช้งานระบบ E-AGM ท่านสามารถติดต่อบริษัท คิวดีแลบ จำกัด ได้ตามช่องทางดังนี้ หมายเลขโทรศัพท์: +66(0)-2-013-4322 หรือ +66(0)-800-087-616 อีเมล: [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com)

\*เพื่อความรวดเร็วในการให้บริการแก่ท่าน โปรดเตรียมรายละเอียดของปัญหาที่ท่านพบ เช่น ข้อความแจ้งเตือนเหตุขัดข้องที่ท่านได้รับ, ชื่ออุปกรณ์-บราวเซอร์ที่ท่านใช้งาน เป็นต้น

## รายงานจุดบกพร่องหรือช่องโหว่ของระบบ

ท่านสามารถส่งอีเมลแจ้งรายละเอียดข้อบกพร่องที่ท่านพบมาที่ [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com)

**แบบฟอร์มลงทะเบียนสำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์**

เขียนที่ .....

วันที่ ..... เดือน ..... พ.ศ.....

ข้าพเจ้า ..... สัญชาติ..... อยู่บ้านเลขที่ ..... ถนน.....

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

อีเมล\*.....โทรศัพท์มือถือ (สำหรับ OTP)\*.....

เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น

เป็นผู้รับมอบพันธะของผู้ถือหุ้นชื่อ.....ถือหุ้นของ

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น

ข้าพเจ้าขอยืนยันเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ในวันที่พุธที่ 8 เมษายน 2569 เวลา 09.30 น. ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กรุณาส่งลิงค์เข้าร่วมประชุม ชื่อผู้ใช้ (Username) และรหัสผู้ใช้ (Password) มายังอีเมลของข้าพเจ้าดังกล่าวข้างต้น

ลงชื่อ.....ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบพันธะ

(.....)

**หมายเหตุ:** โปรดจัดส่งแบบฟอร์มลงทะเบียนฉบับนี้ที่กรอกเรียบร้อยแล้ว พร้อมแนบเอกสารประกอบการลงทะเบียนและ/หรือเอกสารการมอบพันธะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยข้อ 8 มายังส่วนเลขานุการบริษัท **ภายในวันศุกร์ที่ 3 เมษายน 2569** ผ่านช่องทาง E-mail: [companysecretary@bangkoklife.com](mailto:companysecretary@bangkoklife.com) หรือส่งไปรษณีย์ มายัง เลขานุการบริษัท บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800

คู่มือการใช้งานระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

<https://quidlab.com>



คู่มือการเข้าสู่ระบบ E-Meeting ของบริษัทวิดิแลบ  
ระบบ Conferencing

ตัวเลือกการใช้งานของระบบ สามารถเปลี่ยนแปลงได้

ระบบการประชุมและการลงคะแนนเสียงออนไลน์ของ บริษัท คิวดิแลบ จำกัด (Quidlab E-meeting & Voting) ไม่ต้องดาวน์โหลด หรือ ติดตั้งแอปพลิเคชันพิเศษใดๆ ซึ่งสามารถเข้าใช้งานระบบได้อย่างง่ายดาย โดยท่านสามารถเข้าใช้งานระบบการประชุมผ่านเบราว์เซอร์รุ่นที่อัปเดตล่าสุด เช่น Google Chrome, Microsoft Edge, Apple Safari, Firefox ฯลฯ นอกจากนี้ท่านยังสามารถใช้คอมพิวเตอร์ แล็ปท็อป แท็บเล็ต หรือ โทรศัพท์มือถือในการเข้าใช้งานระบบได้อีกด้วย

ท่านจะได้รับอีเมลพร้อมชื่อผู้ใช้และรหัสผ่าน ซึ่งชื่อผู้ใช้และรหัสผ่านนี้ ใช้ได้เฉพาะกับบริษัทที่ระบุไว้ในอีเมลเท่านั้น นอกจากนี้อีเมลยังมีลิงก์สำหรับการเข้าร่วมระบบการประชุม เช่น <https://quidlab.foqus.vc> (ตัวอย่างเท่านั้น)

## วิธีการเข้าสู่ระบบ

1. คลิกลิงก์ในอีเมล หรือ พิมพ์ URL ในเบราว์เซอร์ หลังจากนั้นท่านจะเข้าสู่หน้าเว็บไซต์สำหรับเข้าร่วมระบบการประชุม
2. ใส่ชื่อผู้ใช้ และรหัสผ่านของท่านที่ได้รับผ่านทางอีเมล
3. คลิกในช่องสี่เหลี่ยม  Accept Term และกด Log In เพื่อเข้าสู่ระบบ

บริษัท คิวดิแลบ จำกัด  
Quidlab Co., Ltd.

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568  
The 2025 Annual General Meeting of the Company's shareholders which will be held on Tuesday, 29th April 2025, at 16:00 hrs

**FOQUS**  
Quidlab e-Meeting & Voting System

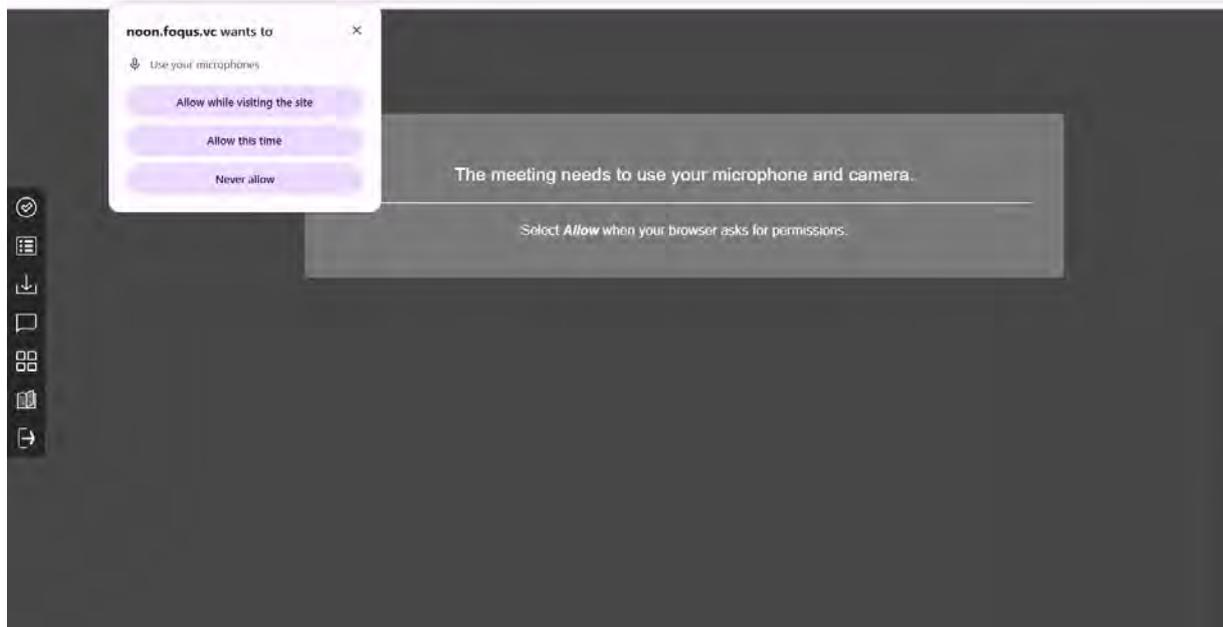
ชื่อผู้ใช้งาน (Username)  
รหัสผ่าน (Password)

Accept terms

การสนับสนุนทางเทคนิค / Technical Support: +66-2-0134322 / +66-80-0087616  
FoQus version 4.0.0 Served from Singapore

Terms of use  
นโยบายความเป็นส่วนตัว นโยบายการคุ้มครองข้อมูลและเงื่อนไขการใช้งานของระบบ  
Quidlab Privacy Policy, Data Protection Policy & Terms of use  
นโยบายความปลอดภัยของข้อมูล Quidlab  
Quidlab Information Security Management Policy

4. หากชื่อผู้ใช้และรหัสผ่านถูกต้อง ท่านจะได้รับอนุญาตให้เข้าสู่ระบบการประชุมและหน้าจอก็จะแสดงผลตามภาพด้านล่างนี้
5. ระบบจะขอให้ท่านกด “อนุญาต” เมื่อเข้าสู่ระบบ หรือ เมื่อเปิดกล้องและไมโครโฟน (หากท่านไม่กดอนุญาต ท่านยังสามารถเข้าร่วมการประชุมได้ แต่คนอื่นอาจไม่ได้ยินเสียง และไม่เห็นท่าน ในกรณีที่ท่านต้องการสอบถามคำถามผ่านการเปิดกล้องและไมโครโฟน



6. เมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ท่านจะสามารถเห็นกรรมการบริษัท และท่านอื่นๆ ที่เปิดกล้องอยู่ ซึ่งขึ้นอยู่กับข้อกำหนดในการประชุม

## วิธีการใช้งานระบบ

ระบบการประชุมประกอบไปด้วยฟังก์ชันต่างๆ ซึ่งสามารถใช้งานได้ด้วยการคลิกที่เมนู ดังอธิบายไว้ตามด้านล่างนี้

แถบเมนูด้านซ้ายมือ (1) คือหน้าจอเริ่มต้นที่ท่านจะพบหลังจากเข้าสู่ระบบ

(2) ผู้ใช้งานท่านอื่นที่เปิดกล้องอยู่ในขณะนั้น หรือ ข้อมูลที่บริษัทนำเสนอ จะปรากฏในส่วนนี้

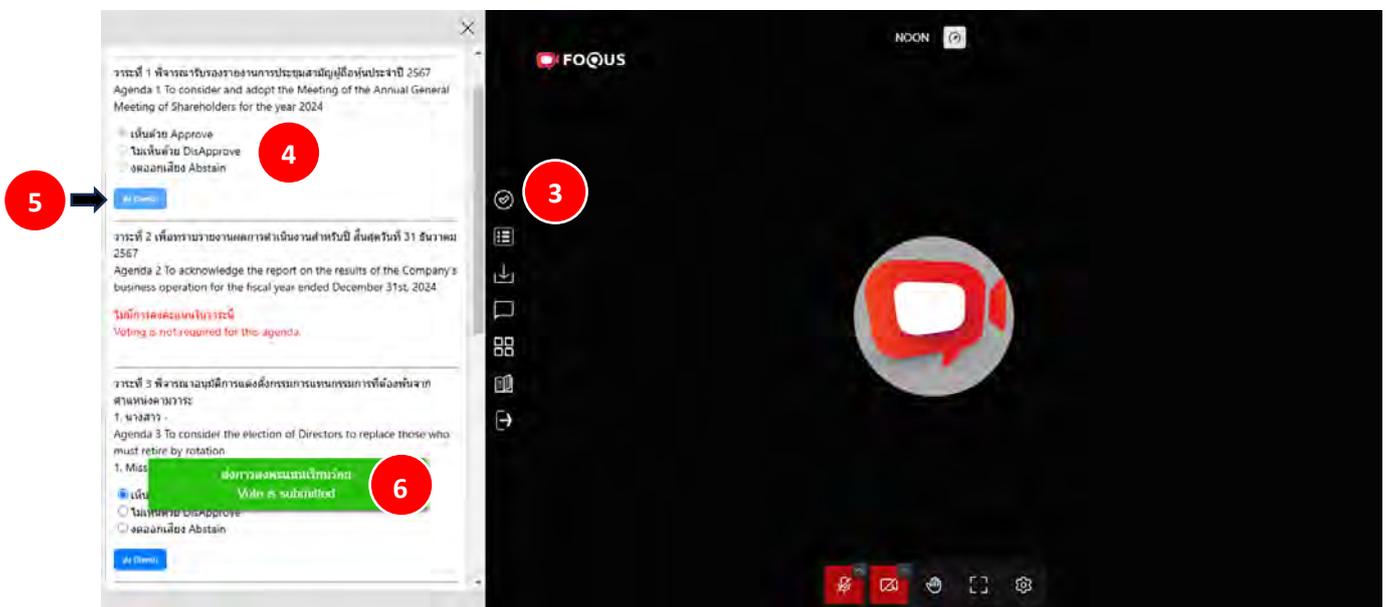


## เมนูการลงคะแนนเสียง (Vote)

(3) ท่านสามารถดูวาระการประชุมทั้งหมด ตามรายการที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมที่นี่  และสามารถลงคะแนนเสียงได้ตลอดระยะเวลาการประชุม แต่เมื่อวาระใดถูกปิดแล้ว ท่านจะไม่สามารถลงคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ ได้อีก

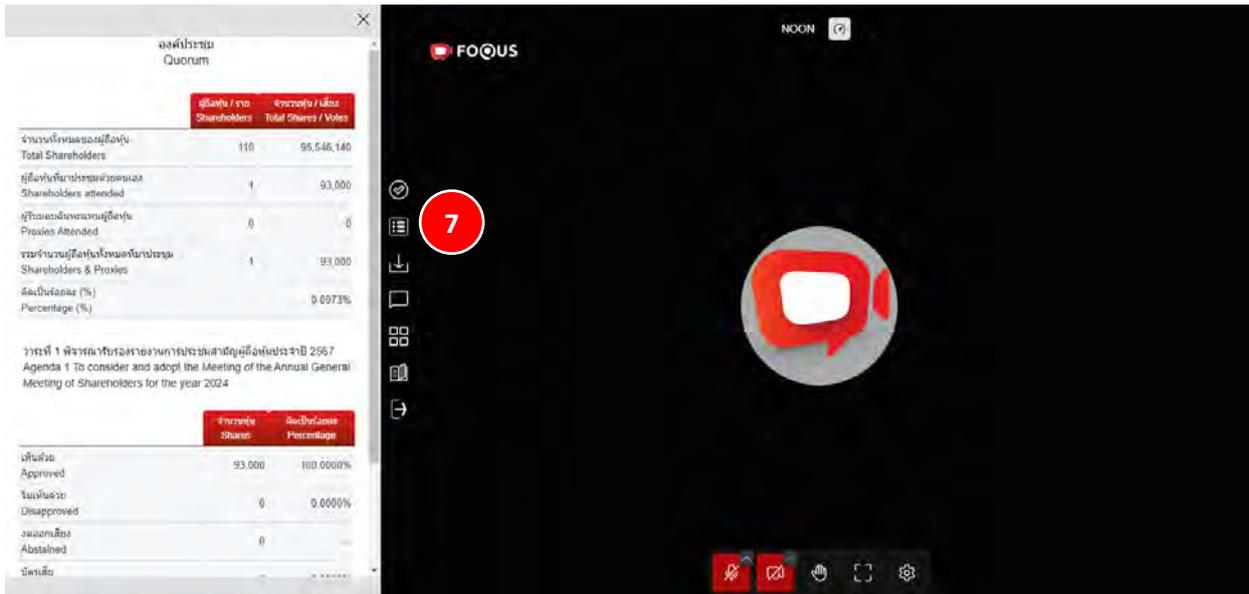
เมื่อท่านคลิกที่แถบเครื่องมือแรกทางด้านซ้ายมือ  จะมีป๊อปอัพให้ท่านเลือกการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ (4) โดยให้ท่านคลิกเลือกปุ่มใดปุ่มหนึ่ง ของปุ่ม “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” จากนั้นคลิกส่ง (5)

เมื่อทำการส่งการลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ท่านจะได้รับป๊อปอัพข้อความแจ้งเตือนว่า ส่งการลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว (6)



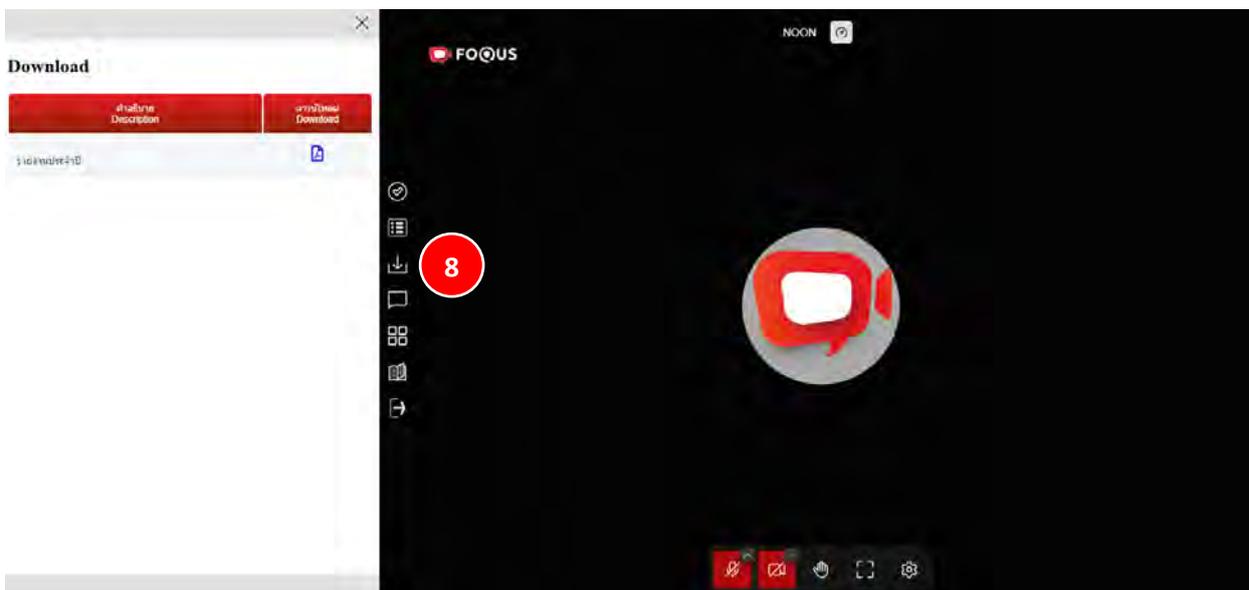
## เมนูองค์ประชุมและผลการลงคะแนนเสียง

ท่านสามารถตรวจสอบองค์ประชุม และผลการลงคะแนนเสียงได้ตลอดเวลา โดยคลิกที่เมนู  ผลการลงคะแนนเสียง (7) โดยคะแนนเสียงจะปรากฏขึ้นหลังจากที่มีการปิดวาระการประชุมแล้วเท่านั้น



## เมนู Download เอกสารการประชุม

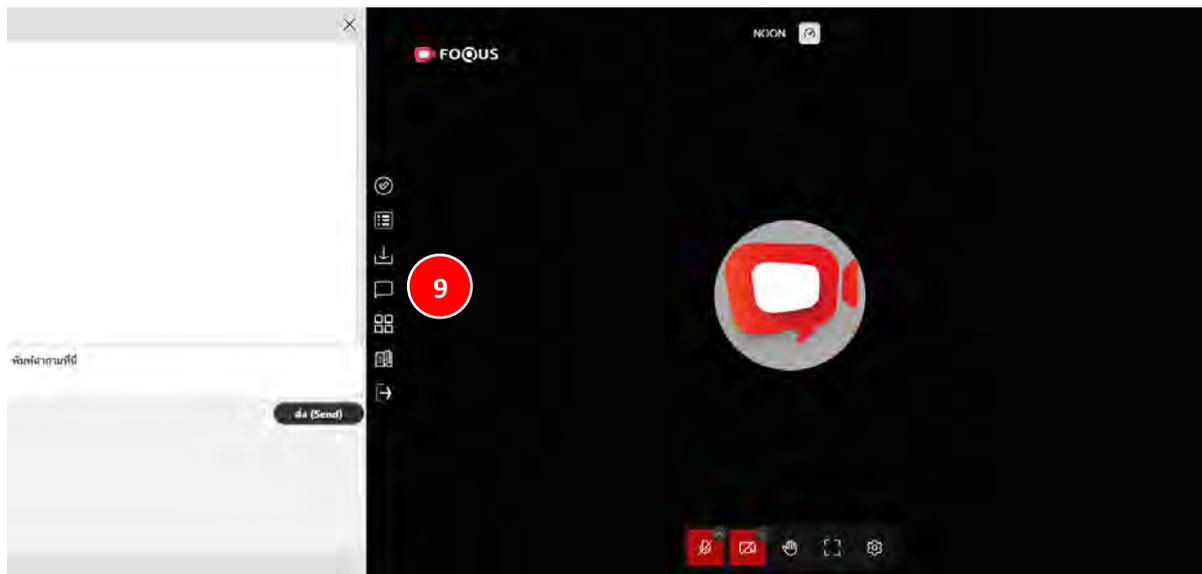
ท่านสามารถดาวน์โหลดเอกสารที่ทางบริษัทจัดเตรียมไว้ เช่น รายงานประจำปี , การนำเสนอผลงานของทางบริษัท เป็นต้น โดยคลิกที่เมนู  Download เอกสารการประชุม (8)



## การถามคำถาม

### ถามคำถามโดยการพิมพ์ข้อความ

คลิกที่เมนูพิมพ์คำถาม  (9) โดยท่านสามารถพิมพ์ข้อความเพื่อสอบถามคำถามกับทางบริษัทผ่านทางช่องแชทนี้ และหากท่านพิมพ์คำถามของท่านเสร็จเรียบร้อยแล้ว ให้ท่านคลิก ส่ง (Send) เพื่อส่งคำถามของท่านไปยังบริษัท



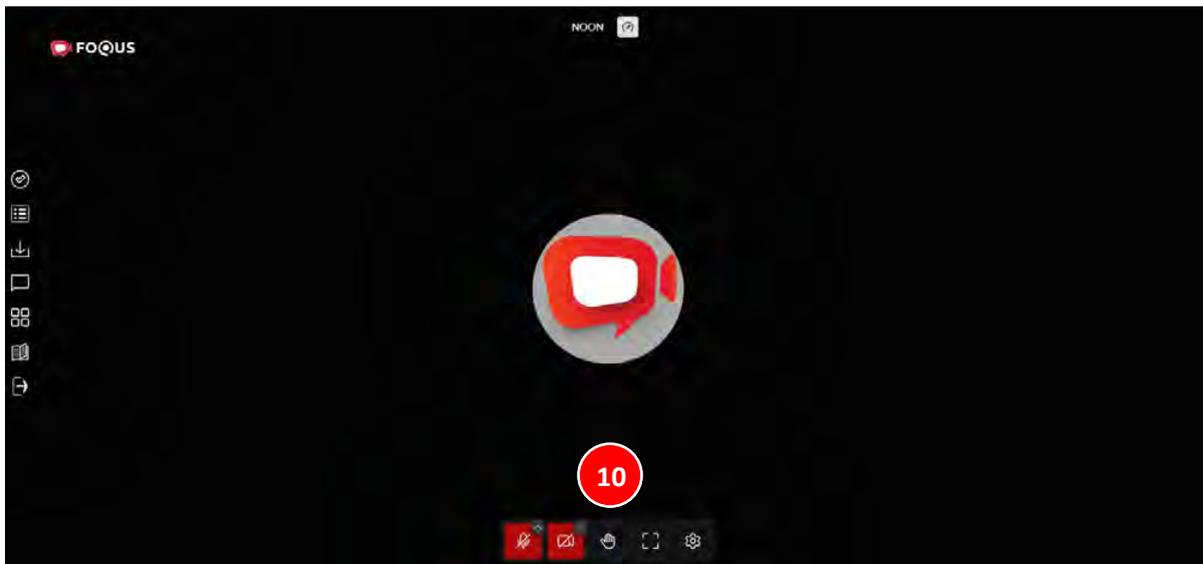
- คำถามของท่านจะถูกส่งไปที่บริษัท และทางบริษัทจะเห็นทุกคำถามที่สอบถามเข้ามาผ่านระบบการประชุม แต่ท่านจะสามารถเห็นแค่คำถามของตัวเอง เท่านั้น
- บริษัท ไม่สามารถพิมพ์คำตอบ กลับไปทางผู้ถามได้ โดยบริษัทจะต้องตอบคำถามทุกคำถาม ผ่านทางระบบการประชุมในช่องทางเสียง เท่านั้น

## ถามคำถามโดยการเปิดกล้อง - เปิดไมโครโฟน

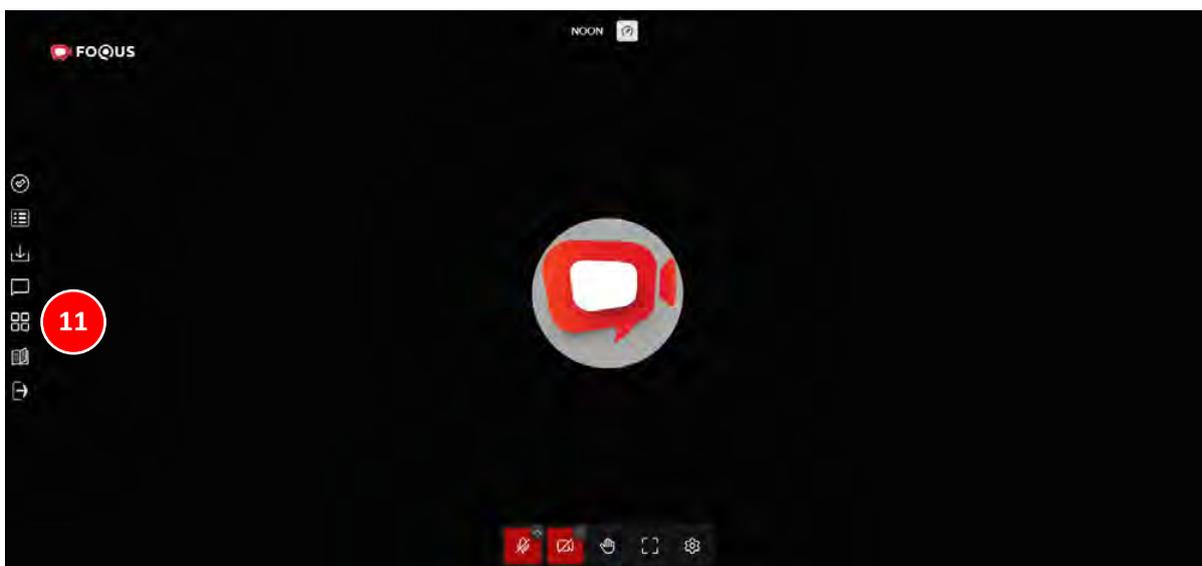
คลิกที่สัญลักษณ์ยกมือ  (10) และรอให้ทางบริษัทอนุญาต เพื่อให้ท่านสามารถสอบถามคำถามของท่านได้ เมื่อทางบริษัทอนุญาตแล้ว ท่านสามารถคลิกเปิดกล้อง เปิดไมโครโฟน เพื่อสอบถามคำถามได้

(ต้องรอให้บริษัทอนุญาตก่อน จึงสามารถเปิดกล้อง เปิดไมโครโฟนได้)

(ตัวเลือกรุ่นใช้ได้เฉพาะในการประชุมที่อนุญาตให้ผู้ใช้งานเข้าถึงกล้องและไมโครโฟน เท่านั้น)

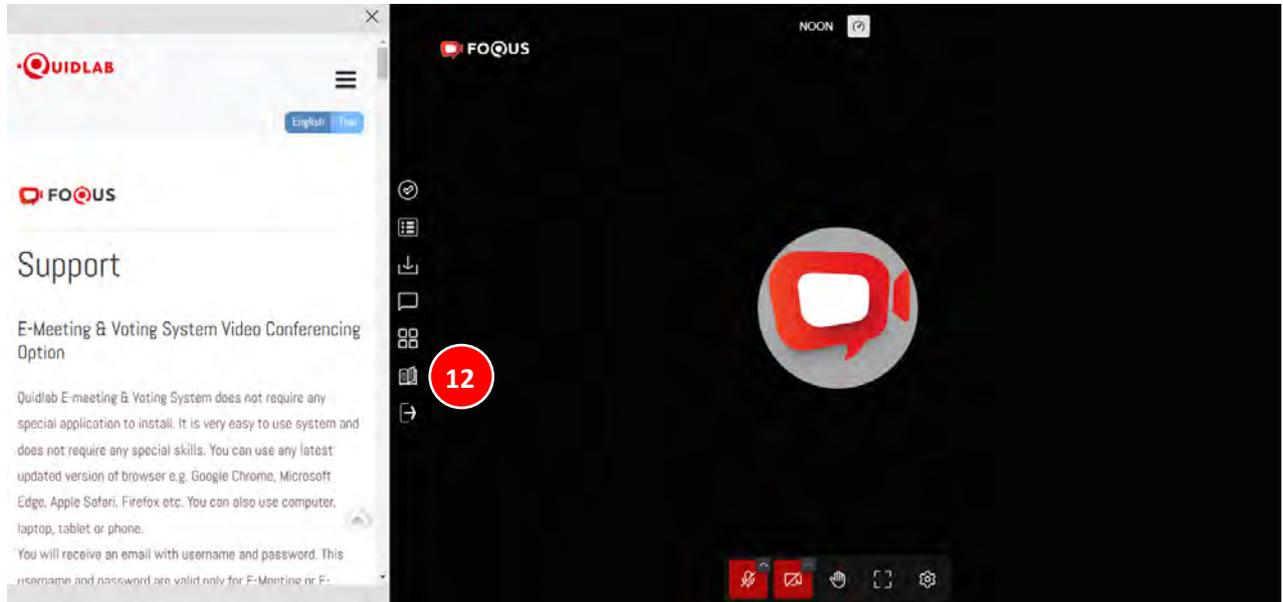


สัญลักษณ์ของสี่เหลี่ยมเล็ก 4 อัน  (11) ท่านสามารถเลือกดู ในหน้าต่างเดียวแบบเต็มหน้าจอ หรือหลายหน้าต่างที่แสดงภาพขนาดย่อของทุกท่านที่เปิดกล้องอยู่ ณ ขณะนั้นได้ที่แถบเครื่องมือนี้



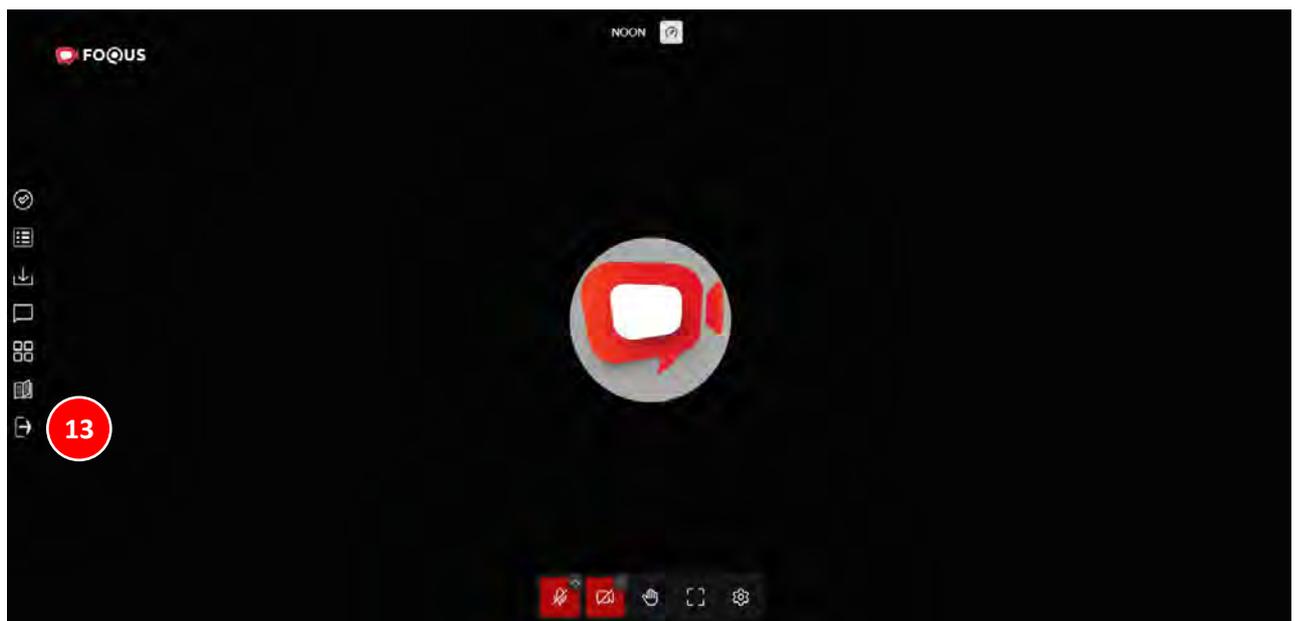
## เมนูดาวน์โหลดคู่มือการใช้งานระบบ

หากท่านต้องการศึกษาคู่มือการใช้งานระบบการประชุม ท่านสามารถคลิกดูได้ผ่านแถบเครื่องมือนี้  (12)



## เมนูออกจากระบบ (Logout)

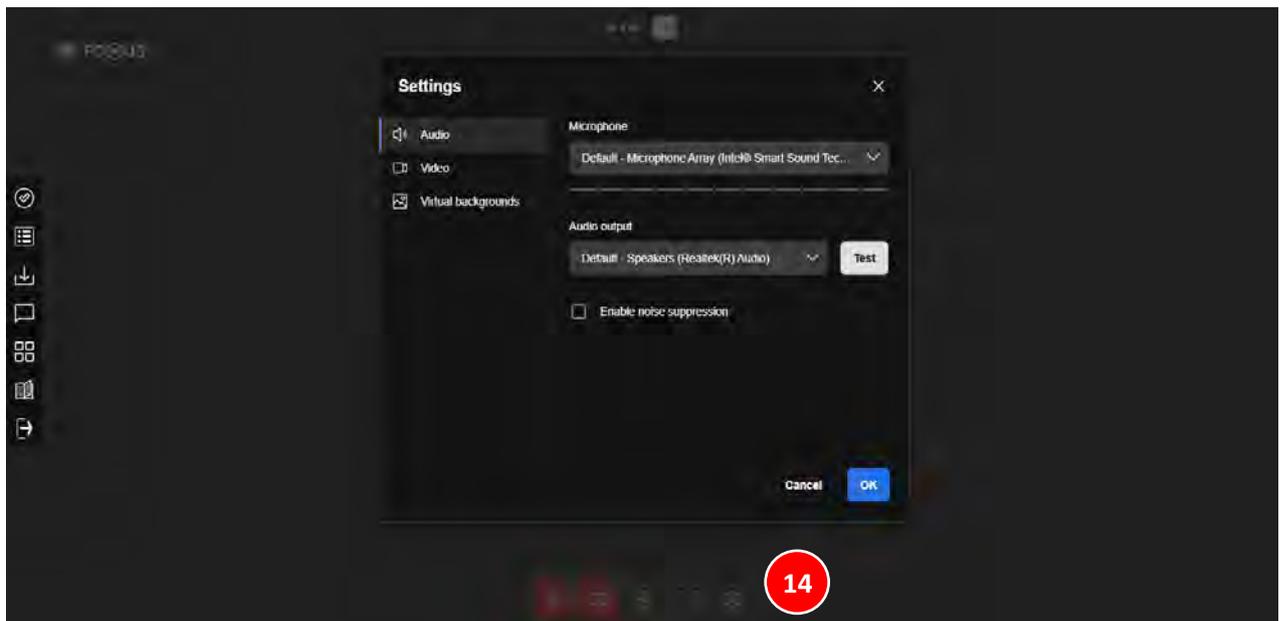
หากท่านต้องการออกจากระบบการประชุม ให้ท่านคลิกที่เมนูออกจากระบบ  (13)



## การตั้งค่า Settings

แถบเครื่องมือการตั้งค่า  (14) สำหรับในกรณีที่ท่านไม่สามารถเปิดกล้อง หรือไม่สามารถเปิดไมโครโฟนได้ ท่านสามารถเข้าไปเช็คในแถบเครื่องมือการตั้งค่านี้ ว่าอุปกรณ์ที่เชื่อมต่อของท่าน ได้ถูกเชื่อมต่อกับระบบการประชุมแล้วหรือไม่ ให้ท่านเลือกการเชื่อมต่อให้ตรงกับอุปกรณ์นั้นๆ

(ตัวเลือกนี้ใช้ได้เฉพาะในการประชุมที่อนุญาตให้ผู้ใช้งานเข้าถึงกล้องและไมโครโฟน เท่านั้น)



## การสนับสนุนทางเทคนิค

หากท่านประสบปัญหาทางเทคนิคในการเข้าถึงระบบการประชุม ท่านสามารถติดต่อ บริษัท ควิดแล็บ จำกัด ได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ : 080-008-7616 หรือ 02-0134322 หรือ ทางอีเมลที่ [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com)

ก่อนติดต่อฝ่ายสนับสนุนด้านเทคนิค โปรดอ่านคำถามที่พบบ่อย (FAQ) ด้านล่างนี้ ซึ่งอาจสามารถแก้ไขปัญหาของท่านได้ เพื่อการเข้าร่วมการประชุมที่ง่ายดายและราบรื่น เราขอแนะนำให้ท่านใช้คอมพิวเตอร์ (PC) หรือ โน้ตบุ๊ก (Laptop) ในการเข้าร่วมระบบการประชุม

- อินเทอร์เน็ตที่ใช้ ต้องเสถียร และแรงพอ เพราะการประชุมดำเนินการมากกว่า 1 ชม.
- เราขอแนะนำให้ท่านปิดเสียงไมโครโฟนและปิดกล้อง เพื่อไม่ให้เป็นการรบกวนผู้ใช้งานท่านอื่นในขณะประชุม
- โปรดระบุรายละเอียดของปัญหาที่พบให้ครบถ้วน เช่น ชนิดของอุปกรณ์ที่ใช้, ชื่อเบราว์เซอร์ เป็นต้น

## ความต้องการของระบบขั้นต่ำ

แบนด์วิดท์	ระบบใช้ simulcast เพื่อให้คุณภาพวิดีโอคมชัด ต้องปิดไฟล้วิดีโอบางรายการ หากแบนด์วิดท์ต่ำสำหรับการประชุมที่ดี ขอแนะนำให้ใช้แบนด์วิดท์ 5 Mbps
คุณภาพวิดีโอ	720p
CPU	การประชุมทางวิดีโอต้องใช้พลัง CPU สูง, Intel Core i3 หรือเทียบเท่า
หน่วยความจำ	อย่างน้อย 4 GB
พอร์ต	พอร์ตต่อไปนี้จะต้องเปิดสำหรับการรับส่งข้อมูลขาออกหากถูกบล็อกที่ไฟร์วอลล์
TCP	80 & 443, 5349
UDP	10000

## คำถามที่พบบ่อย (FAQ)

**คำถาม :** ผม/ดิฉันไม่สามารถคลิกที่ลิงก์ในอีเมลของฉันได้

**คำตอบ :** ซอฟต์แวร์ในอีเมลบางตัวอาจแสดงลิงก์เป็นข้อความเท่านั้น ดังนั้นสามารถ copy ลิงก์ และนำไปเปิดที่ browser Chrome / Safari ได้

**คำถาม :** ผม/ดิฉันไม่สามารถลงชื่อเข้าสู่ระบบได้

**คำตอบ :** ตรวจสอบว่าคุณ คัดลอกและวาง ชื่อผู้ใช้และรหัสผ่าน ได้ทำการคัดลอกอย่างถูกต้องหรือเปล่า ในกรณีที่พบบ่อยที่สุดคือมีการคัดลอกช่องเว้นวรรคต่อท้ายชื่อผู้ใช้และรหัสผ่านมา ซึ่งเป็นเหตุให้ไม่สามารถเข้าสู่ระบบการประชุมได้

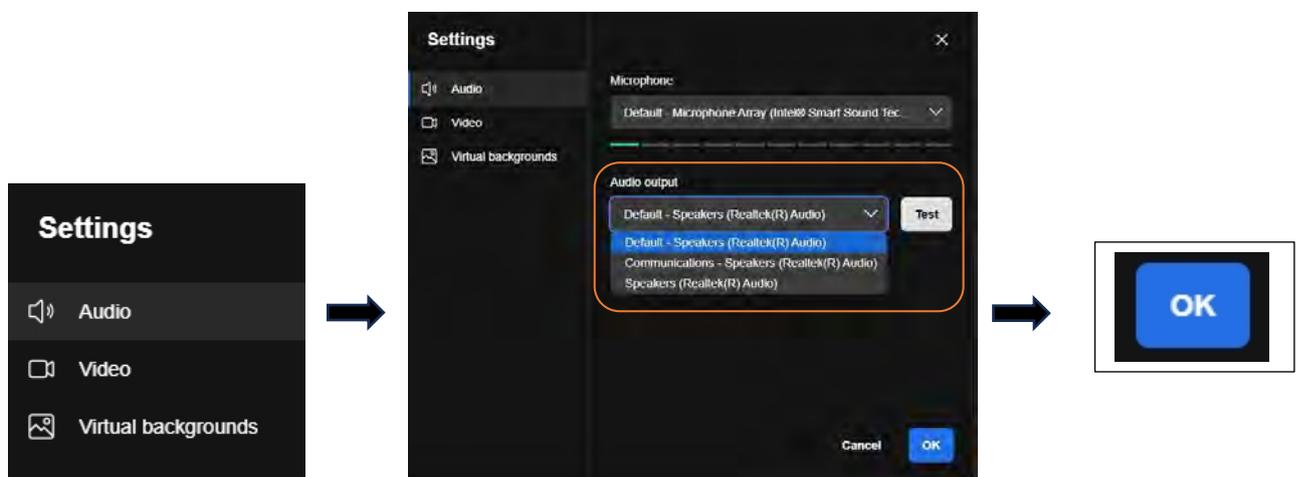
**คำถาม :** ผม/ดิฉัน หลุดออกจากระบบบ่อยมาก

**คำตอบ :** อินเทอร์เน็ตที่ใช้ ต้องเสถียร และแรงพอ เพราะการประชุมดำเนินการมากกว่า 1 ชม. / สภาพอากาศอาจส่งผลกับสัญญาณ ของเครือข่ายอินเทอร์เน็ตของท่านที่ใช้อยู่ หากคุณใช้ Wi-Fi อาจมีการลดลงความเสถียรของอินเทอร์เน็ต

**คำถาม :** ใช้หูฟัง / headphone ไม่ได้ยินเสียงเลย (หูฟังทั้งแบบบลูทูธ และ มีสาย)

**คำตอบ :** โปรดตรวจสอบระดับเสียงในโทรศัพท์มือถือ หรือ คอมพิวเตอร์ของท่านว่าได้ปิดเสียงไว้หรือไม่ หากท่านเช็คระดับเสียงเรียบร้อยแล้ว แต่ยังไม่ได้ยินเสียงใดๆ ให้ท่านเช็คหูฟัง หรือ headphone ของท่านเชื่อมต่อกับระบบการประชุม หรือ เชื่อมต่อกับเครื่องอื่นๆอยู่ โดยท่านสามารถเช็คได้ ดังนี้

เข้าไปที่หน้าระบบการประชุม กดไปที่เครื่องหมาย  ตั้งค่า / Setting ➡ Audio ➡ Audio output กดเลือกชื่อหูฟัง หรือ headphone ของท่าน และ กดตกลง



## คำถามอื่นๆ

**คำถาม :** ผม/ดิฉัน สามารถลงชื่อเข้าสู่ระบบได้ แต่ถูกตัดออกจากระบบโดยอัตโนมัติ

**คำตอบ :** เหตุผลด้านการรักษาความปลอดภัย ผู้ใช้งานแต่ละท่านสามารถลงชื่อเข้าสู่ระบบได้บนอุปกรณ์แค่เครื่องเดียวเท่านั้น และหากคุณพยายามลงชื่อเข้าสู่ระบบบนอุปกรณ์เครื่องอื่นหรือเบราว์เซอร์อื่น การลงชื่อเข้าสู่ระบบก่อนหน้านี้จะถูกตัดออกโดยอัตโนมัติ ทั้งนี้ห้ามเปิดเผยชื่อผู้ใช้และรหัสผ่านของท่านกับบุคคลอื่น

**คำถาม :** ตัวเล็กลงคะแนนเสียงของ ผม/ดิฉัน ถูกล็อคไว้โดยไม่แสดงในวาระการประชุมบางวาระหรือทุกวาระ

**คำตอบ :** มีกฎเกณฑ์บางประการที่ป้องกันการลงคะแนนเสียงไว้ และมีการแจ้งไว้อย่างชัดเจนในแต่ละวาระการประชุม กรณีที่พบบ่อย มีดังนี้

- วาระการประชุมไม่ได้กำหนดให้มีการลงคะแนนเสียง เป็นเพียงวาระแจ้งเพื่อทราบเท่านั้น
- มีการปิดวาระการประชุมไปแล้ว ระบบจะถูกล็อคไว้ และท่านไม่สามารถลงคะแนนเสียงได้
- ลงชื่อเข้าสู่ระบบเลยกำหนดเวลาการประชุม และมีการปิดการลงคะแนนเสียงในวาระการประชุมบางวาระไปแล้ว
- มีการจัดส่งแบบฟอร์มมอบอำนาจแบบ ข. ซึ่งมีการลงคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ระบบจึงไม่สามารถให้ท่านเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงได้

**คำถาม :** ผม/ดิฉัน ต้องรอให้มีการหารือในวาระการประชุมก่อนแล้วจึงจะสามารถลงคะแนนเสียงได้ใช่หรือไม่ หรือผม/ดิฉัน ต้องรอจนกว่าการประชุมจะสิ้นสุดลง

**คำตอบ :** หลังจากที่ท่านได้เข้าสู่ระบบการประชุมเรียบร้อยแล้ว ท่านสามารถลงคะแนนเสียงได้ตลอดเวลา และจะมีการบันทึกการลงคะแนนเสียงทั้งหมดไว้ นอกจากนี้ท่านยังสามารถเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงของท่านได้ トラバドที่เจ้าหน้าที่ของบริษัทยังไม่ปิดรับการลงคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ แต่หากปิดวาระการประชุมใดๆแล้ว ท่านจะไม่สามารถเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงของท่านได้

**คำถาม :** การลงคะแนนเสียงของ ผม/ดิฉัน หรือหน้าตาต่างๆในระบบการประชุม แสดงข้อความว่า “การเชื่อมต่อกับระบบล้มเหลว กรุณาออกจากระบบและเข้าสู่ระบบใหม่อีกครั้ง” ผม/ดิฉัน ควรทำอย่างไร?

**คำตอบ :** หากท่านสูญเสียการเชื่อมต่อกับอินเทอร์เน็ต ท่านสามารถออกจากระบบการประชุมและเข้าสู่ระบบการประชุมอีกครั้งหนึ่ง เพื่อเชื่อมต่อกับระบบใหม่อีกครั้งได้ในทันที

**คำถาม :** จะมีผลต่อการลงคะแนนเสียงของ ผม/ดิฉัน หรือไม่ หากฉันออกจากระบบและเข้าสู่ระบบใหม่อีกครั้ง

**คำตอบ :** การเข้าสู่ระบบและออกจากระบบหลายๆ ครั้งจะไม่ส่งผลต่อการลงคะแนนเสียงก่อนหน้าของคุณ อย่างไรก็ตาม คุณสามารถเปลี่ยนแปลงการลงคะแนนเสียงได้ตลอดเวลา หากบริษัทฯ ยังไม่ปิดการลงคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ แม้ว่าท่านจะออกจากระบบการประชุมและเข้าสู่ระบบการประชุมใหม่อีกครั้งก็ตาม

**คำถาม :** ผม/ดิฉัน มีคำถามทางเทคนิคอื่นๆ

**คำตอบ :** ท่านสามารถติดต่อ บริษัท ควิดแล็บ จำกัด ได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 080-008-7616 หรือ 02-0134322 และทางอีเมล [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com)

**คำถาม :** สามารถแจ้งข้อบกพร่องหรือช่องโหว่ด้านความปลอดภัยได้อย่างไร?

**คำตอบ :** หากท่านพบข้อบกพร่องหรือปัญหาอื่นๆ กรุณาส่งอีเมลถึงเราที่ [info@quidlab.com](mailto:info@quidlab.com) พร้อมแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับช่องโหว่ด้านความปลอดภัยหรือข้อบกพร่องที่ท่านพบ

**ประกาศความเป็นส่วนตัว  
สำหรับผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)**

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ” หรือ “เรา”) ให้ความสำคัญในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่านในฐานะผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง รวมทั้งในกรณีที่ท่านเป็นผู้รับมอบฉันทะ หรือ ผู้รับมอบอำนาจจากบุคคลดังกล่าว (ซึ่งเรียกว่า “ตัวแทน”) ด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ให้ความสำคัญและปฏิบัติตามข้อกำหนดของข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเป็นไปตามพระราชบัญญัติ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 กำหนดไว้ บริษัทฯ จึงได้กำหนดประกาศความเป็นส่วนตัว ฉบับนี้ขึ้น เพื่อแจ้งให้ท่านทราบรายละเอียดการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่อาจเกิดขึ้น ตลอดจนแจ้งให้ท่านทราบถึงสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน และช่องทางการติดต่อบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

**ข้อที่ 1 วัตถุประสงค์ในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล**

บริษัทฯ อาจเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยอาศัยเหตุผลทางกฎหมายเพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ ดังต่อไปนี้

ข้อที่	วัตถุประสงค์	ฐานทางกฎหมาย
1.1	เพื่อการบริหารจัดการทะเบียนผู้ถือหุ้น การมอบฉันทะ และอื่นๆ สำหรับผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น รวมทั้งเพื่อบันทึกการประชุมและจัดทำรายงานการประชุมเพื่อจัดส่งให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	การปฏิบัติตามกฎหมาย (Legal Obligation)
1.2	เพื่อการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น หรือ การจ่ายคืนเงินต้น	การปฏิบัติตามกฎหมาย (Legal Obligation) การปฏิบัติตามสัญญา (Contractual Basis)
1.3	เพื่อการจัดประชุม การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และการบริหารจัดการในการจัดประชุมดังกล่าว เช่น การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การบันทึกการลงมติ การวิเคราะห์ข้อมูล การจัดเตรียมกิจกรรม จัดเตรียมการจัดงาน และการอำนวยความสะดวกสำหรับผู้ถือหุ้น เป็นต้น	ความจำเป็นเพื่อประโยชน์ โดยชอบด้วยกฎหมาย (Legitimate Interests)
1.4	เพื่อการบันทึกภาพ เสียง และ/หรือวิดีโอระหว่างการประชุม เพื่อประโยชน์ในการเผยแพร่การประชุมผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ และช่องทางการสื่อสารอื่นๆ ของบริษัทฯ	ความจำเป็นเพื่อประโยชน์ โดยชอบด้วยกฎหมาย (Legitimate Interests)
1.5	เพื่อเป็นการจัดทำฐานข้อมูล การดำเนินการต่างๆ เกี่ยวกับการประชาสัมพันธ์กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ การให้สิทธิประโยชน์ใดๆ ในฐานะที่ท่านเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ รวมทั้งการสำรวจความคิดเห็น การติดต่อสื่อสารที่เกี่ยวข้อง การวิเคราะห์ หรือ ปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ	ความจำเป็นเพื่อประโยชน์ โดยชอบด้วยกฎหมาย (Legitimate Interests)
1.6	เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในองค์กร การกำกับกับการตรวจสอบ การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารจัดการภายในองค์กร	ความจำเป็นเพื่อประโยชน์ โดยชอบด้วยกฎหมาย (Legitimate Interests)

ข้อที่	วัตถุประสงค์	ฐานทางกฎหมาย
1.7	เพื่อการก่อตั้งสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย การปฏิบัติตามหรือการใช้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย หรือการยกขึ้นต่อสู้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย การดำเนินคดีต่างๆ ตลอดจนการดำเนินการเพื่อบังคับคดีตามกฎหมาย	ความจำเป็นเพื่อประโยชน์ โดยชอบด้วยกฎหมาย (Legitimate Interests)
1.8	เพื่อการปฏิบัติตามกฎหมาย คำสั่งของหน่วยงาน องค์การอิสระ หรือเจ้าพนักงานที่มีหน้าที่และอำนาจตามกฎหมาย เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายเรียก คำสั่งของศาล เจ้าหน้าที่ตำรวจ อัยการ หน่วยงานราชการ และการรายงานหรือเปิดเผยข้อมูลต่อหน่วยงานราชการ หรือ องค์การอิสระ	การปฏิบัติตามกฎหมาย (Legal Obligation)
1.9	เพื่อการบริหารจัดการด้านสุขอนามัยและความปลอดภัยของท่าน	การป้องกันหรือระงับ อันตรายต่อ ชีวิต ร่างกาย หรือสุขภาพบุคคล (Vital Interests)

## ข้อที่ 2 ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีการเก็บรวบรวม

### 2.1 แหล่งที่มาของข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลโดยตรง	การเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลจากแหล่งอื่น
บริษัทฯ เก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยการขอข้อมูลจากท่านโดยตรง เช่น การให้ท่านกรอกข้อมูลตามแบบฟอร์มที่บริษัทฯ กำหนด หรือ สอบถามข้อมูลโดยตรง หรือ ขอให้ท่านส่งเอกสารที่มีข้อมูลส่วนบุคคลของท่านให้แก่บริษัทฯ	บริษัทฯ เก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านมาจากแหล่งอื่น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ระบุไว้ใน ข้อ 1 เช่น ข้อมูลจากนายทะเบียนหลักทรัพย์ หรือ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นต้น

### 2.2 ข้อมูลส่วนบุคคลทั่วไป

ลักษณะข้อมูล	ตัวอย่าง
ข้อมูลที่ใช้ระบุตัวตน (Identity Data)	ชื่อ นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน หมายเลขหนังสือเดินทาง วัน เดือน ปีเกิด เพศ อายุ สัญชาติ ลายมือชื่อ ข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนชื่อ-สกุล ภาพนิ่งและภาพเคลื่อนไหว
ข้อมูลติดต่อ (Contact Data)	ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ อีเมล ข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีอิเล็กทรอนิกส์
ข้อมูลทางการเงิน (Financial Data)	หมายเลขบัญชีธนาคาร (ที่ใช้ในการรับผลประโยชน์กรณีจ่ายเงินปันผล เงินต้น และ/หรือดอกเบี้ย) หมายเลขหุ้น เป็นต้น
ข้อมูลการติดต่อกับบริษัทฯ (Communication Data)	ข้อมูลการบันทึกภาพ หรือ บันทึกเสียง เมื่อมีการติดต่อกับทางบริษัทฯ
ข้อมูลส่วนบุคคลอื่นๆ	อาชีพ ความคิดเห็น หรือ ข้อเสนอแนะ เป็นต้น

### 2.3 ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความละเอียดอ่อน

บริษัทฯ ไม่มีความประสงค์ในการประมวลผลข้อมูล “ศาสนา” และ “หมุ่โลหิต” ซึ่งเป็นข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความละเอียดอ่อน ซึ่งปรากฏอยู่ในสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของท่านเพื่อวัตถุประสงค์ใดโดยเฉพาะ หากท่านได้มอบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนให้แก่บริษัทฯ ขอให้ท่านปกปิดข้อมูลดังกล่าวด้วย หากท่านมิได้ดำเนินการปกปิดข้อมูลข้างต้น บริษัทฯ ขอแจ้งให้ท่านทราบว่า บริษัทฯ มิได้มีนโยบายในการเก็บรวบรวมและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลนั้น

อย่างไรก็ตาม ในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น อาจมีบางกิจกรรมที่มีการขอข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความละเอียดอ่อนบางประการเพิ่มเติม โดยบริษัทฯ จะแจ้งให้ท่านทราบ และ ดำเนินการขอความยินยอมจากท่านโดยชัดแจ้งก่อนเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความละเอียดอ่อนดังกล่าว

### ข้อที่ 3 ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทฯ จะเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเป็นระยะเวลาเท่าที่จำเป็นเพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งได้ระบุไว้ในประกาศฉบับนี้ โดยหลักเกณฑ์ที่ใช้กำหนดระยะเวลาการจัดเก็บ ประกอบด้วย

- (1) ระยะเวลาที่ บริษัทฯ มีความสัมพันธ์กับท่าน และ/หรือ
- (2) ระยะเวลาที่ บริษัทฯ มีการให้สิทธิประโยชน์แก่ท่าน และ/หรือ
- (3) ระยะเวลาที่ บริษัทฯ มีความจำเป็นเพื่อการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือ ตามอายุความทางกฎหมาย เพื่อการก่อตั้งสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย การปฏิบัติตามหรือการใช้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย หรือการยกขึ้นต่อสู้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

### ข้อที่ 4 การเปิดเผยข้อมูล

ข้อที่	บุคคลที่สามที่อาจมีการเปิดเผยข้อมูล
4.1	บริษัทย่อย บริษัทในเครือ และบริษัทในกลุ่ม เพื่อสนับสนุนให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่ระบุใน ข้อที่ 1
4.2	หน่วยงานราชการ หน่วยงานกำกับดูแล หรือหน่วยงานอื่นตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงเจ้าพนักงานซึ่งใช้อำนาจตามกฎหมาย เช่น ศาล ตำรวจ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรมสรรพากร
4.3	ตัวแทน ผู้รับจ้าง/ผู้รับจ้างช่วง และ/หรือผู้ให้บริการสำหรับการดำเนินงานใดๆ เช่น ผู้ให้บริการจัดกิจกรรมและการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ให้บริการสำหรับการจัดเตรียมการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ตรวจสอบบัญชี ทนายความ ที่ปรึกษากฎหมาย สถาบันการเงินที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นต้น
4.4	ธนาคารที่มีหน้าที่จ่ายเงินให้แก่ผู้ถือหุ้น
4.5	นายทะเบียนผู้ถือหุ้น

### ข้อที่ 5 การส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปต่างประเทศ

ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านอาจถูกโอนไป ถูกจัดเก็บไว้ หรือประมวลผลในประการอื่นโดยบริษัท หรืออาจถูกส่งให้แก่บุคคลหรือหน่วยงานใดๆ ซึ่งอาจมีที่ตั้งหรืออาจให้บริการอยู่ในประเทศไทยหรือนอกประเทศไทย ทั้งนี้ หากกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ บริษัทฯอาจขอให้ท่านให้ความยินยอมต่อการโอนข้อมูลดังกล่าวออกนอกประเทศไทย ไปยังบุคคลภายนอกตามที่ระบุข้างต้น ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านจะถูกโอนไปยังสถานที่ที่มีระดับการคุ้มครองความถูกต้องและความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลอยู่ในระดับที่เพียงพอ

## ข้อที่ 6 สิทธิของท่านในฐานะเจ้าของข้อมูล

ในฐานะที่ท่านเป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ท่านมีสิทธิตามที่กำหนดไว้โดย พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ทั้งนี้ ท่านสามารถขอใช้สิทธิต่างๆ ของท่านได้ตามช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้ใน ข้อที่ 8

ข้อที่	สิทธิ	คำอธิบาย
6.1	สิทธิในการรับทราบ (Right to be Informed)	ท่านมีสิทธิในการรับทราบเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ซึ่งรวมถึง ลักษณะของข้อมูลส่วนบุคคล วัตถุประสงค์ของการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้ ระยะเวลาการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล และบุคคลที่บริษัทฯ อาจแบ่งปันข้อมูลนั้นด้วย
6.2	สิทธิในการขอเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล (Right of access)	ท่านมีสิทธิในการขอเข้าถึงและขอรับสำเนาข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งอยู่ในความรับผิดชอบของบริษัท ซึ่งจะมีการกำหนดขั้นตอนที่เหมาะสมเพื่อยืนยันตัวตนจากท่านก่อน
6.3	สิทธิในการขอแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลให้ถูกต้อง (Right to rectification)	ท่านมีสิทธิในการขอให้บริษัทดำเนินการปรับปรุงหรือแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเพื่อให้มีความถูกต้องเป็นปัจจุบัน สมบูรณ์ และไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด
6.4	สิทธิในการขอลบข้อมูลส่วนบุคคล (Right to erasure)	ท่านมีสิทธิในการขอให้ดำเนินการลบ หรือ ทำลาย หรือ ทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านอยู่ในรูปแบบที่ไม่สามารถระบุตัวบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้
6.5	สิทธิในการขอให้ระงับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล (Right to restrict processing)	ท่านมีสิทธิในการขอให้ระงับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านได้ตามที่กฎหมายกำหนด
6.6	สิทธิในการขอให้ส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคล (Right to data portability)	ท่านมีสิทธิในการขอให้บริษัทส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังท่านหรือบุคคลหรือองค์กรอื่นตามที่ท่านกำหนด
6.7	สิทธิในการคัดค้านการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (Right to object)	ท่านมีสิทธิคัดค้านการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับท่านตามที่กฎหมายกำหนด
6.8	สิทธิในการเพิกถอนความยินยอม (Right to withdraw consent)	กรณีที่บริษัทฯ ขอความยินยอมจากท่าน ท่านมีสิทธิในการเพิกถอนความยินยอมในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลที่ท่านได้ให้ไว้กับบริษัทฯ ได้ เว้นแต่การเพิกถอนความยินยอมจะมีข้อจำกัดโดยกฎหมายหรือสัญญาที่ให้ประโยชน์แก่ท่าน ทั้งนี้ การเพิกถอนความยินยอมจะไม่ส่งผลกระทบต่อผลการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลที่ท่านได้ให้ความยินยอมไปแล้วโดยชอบด้วยกฎหมาย
6.9	สิทธิในการร้องเรียน (Right to lodge a complaint)	ท่านมีสิทธิในการร้องเรียนต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจตามพระราชบัญญัติ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 หาก บริษัทฯ ผิดผิด หรือไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติดังกล่าว

**ข้อที่ 7 การแก้ไขเปลี่ยนแปลง ประกาศ นโยบายความเป็นส่วนตัว สำหรับผู้ถือหุ้น**

บริษัทฯ มีการตรวจสอบ ประกาศฉบับนี้อย่างสม่ำเสมอ หากบริษัทฯ เปลี่ยนแปลง หรือ แก้ไขเพิ่มเติมประกาศฉบับนี้ บริษัทฯ จะแจ้งประกาศฉบับปัจจุบันไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ โปรดตรวจสอบที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.bangkoklife.com> เพื่อให้แน่ใจว่าท่านทราบรายละเอียดการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลฉบับปัจจุบันของบริษัทฯ ทั้งนี้ ในบางกรณี บริษัทฯ อาจแจ้งให้ท่านทราบเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ด้วยวิธีการอื่นๆ

**ข้อที่ 8 ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลของท่านคือใคร**

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบธุรกิจการประกันชีวิต ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทเป็นผู้กำหนดวัตถุประสงค์ และวิธีการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน บริษัทฯจะมีสถานะเป็นผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลตามกฎหมาย

**ข้อที่ 9 ช่องทางการขอใช้สิทธิตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562**

ท่านสามารถใช้สิทธิผ่านช่องทางเคาท์เตอร์บริการลูกค้า ณ สำนักงานใหญ่ หรือ ใช้สิทธิผ่านทางอีเมล [customer@bangkoklife.com](mailto:customer@bangkoklife.com) ทั้งนี้ ท่านสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ ศูนย์บริการข้อมูลลูกค้าทางโทรศัพท์ (ศูนย์ Contact Center) ที่เบอร์ 02-777-8888 ทั้งนี้ บริษัทฯอาจขอข้อมูลเพิ่มเติมจากท่าน เพื่อใช้ในการยืนยันตัวตน รวมถึงการช่วยเหลือตามคำร้องขอ

**ข้อที่ 10 ช่องทางการติดต่อ**

**10.1 ช่องทางการติดต่อบริษัท และเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล**

ชื่อบริษัท	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ที่อยู่	1415 ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800
เว็บไซต์ของบริษัท	<a href="https://www.bangkoklife.com/th/Investor/Contact">https://www.bangkoklife.com/th/Investor/Contact</a>
ติดต่อ ศูนย์บริการข้อมูลลูกค้าทางโทรศัพท์ของบริษัท	02-777-8888
ติดต่อ ส่วนเลขานุการบริษัท	02-777-8845
ติดต่อ เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	ผู้บริหารสำนักกำกับการปฏิบัติงาน <a href="mailto:dpo@bangkoklife.com">dpo@bangkoklife.com</a>

**10.2 ช่องทางการติดต่อหน่วยงานกำกับดูแลด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล**

หากท่านต้องการรายงานเรื่องร้องเรียน หรือ หากท่านรู้สึกว่าบริษัทฯ ไม่ตอบข้อกังวลของท่านในลักษณะที่น่าพึงพอใจ ท่านอาจติดต่อ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ได้ที่ เลขที่ 120 หมู่ 3 ชั้น 5-7 ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา (อาคารซี) ซอยแจ้งวัฒนะ 7 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210

**แบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ในรูปแบบรหัส QR Code**

ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหลักทรัพย์ได้พัฒนาระบบเพื่อให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ส่งเอกสารประกอบการประชุมผู้ถือหุ้น และแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) ให้ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดข้อมูลผ่าน QR Code ด้านล่าง และตามที่ปรากฏในแบบลงทะเบียนตามขั้นตอนต่อไปนี้



**สำหรับระบบปฏิบัติการ iOS**

1. เปิดกล้อง (Camera) ในโทรศัพท์เคลื่อนที่ หรือ iPad
2. สแกน (หันกล้องถ่ายรูปบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ส่องไป) ที่ QR Code
3. หน้าจอจะมีข้อความแจ้งเตือน (Notification) ขึ้นมาด้านบน ให้กดที่ข้อความนั้น เพื่อดูข้อมูลเอกสารประกอบการประชุม

หมายเหตุ: กรณีที่ไม่มีข้อความ (Notification) บนโทรศัพท์เคลื่อนที่ ผู้ถือหุ้นสามารถสแกน QR Code จากแอปพลิเคชัน (Application) อื่น ๆ เช่น QR CODE READER, Facebook และ Line เป็นต้น

**สำหรับระบบปฏิบัติการ Android**

1. เปิดแอปพลิเคชัน QR CODE READER, Facebook หรือ Line  
ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน Line
  - 1.1 เข้าไปใน Line แล้วเลือก Add Friend (เพิ่มเพื่อน)
  - 1.2 เลือก QR Code
  - 1.3 สแกน QR Code
2. สแกน QR Code เพื่อดูข้อมูลเอกสารประกอบการประชุม

**แผนที่สถานที่จัดการประชุม**

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)



การเดินทาง

การเดินทาง

**1. เดินทางโดยรถประจำทาง**

- รถประจำทางสาย 18, 30, 2-2, 2-33

**2. เดินทางโดยรถไฟฟ้าใต้ดิน**

- ดิ่งที่สถานีวงศ์สว่าง ทางออกที่ 1 (ระยะทางประมาณ 100 ม.)

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