



เอกสารการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น  
ครั้งที่ 30  
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)



บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
Bangkok Insurance Public Company Limited

ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 30  
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 21 เมษายน 2566 เวลา 14.00 น.

(ลงทะเบียนเวลา 12.00 น.)

ณ ห้องประชุม 1105 ชั้น 11

อาคารกรุงเทพประกันภัย สำนักงานใหญ่ ถนนสาทรใต้



เอกสารการประชุม



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/

รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report)

เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางที่หน่วยงานกำกับดูแลบริษัทจดทะเบียนได้รณรงค์ให้อนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมตลอดจนร่วมกัน  
ใช้ทรัพยากรให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน บริษัทฯจึงขอแจกหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและ  
เอกสารแนบ (ฉบับเต็ม) และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบรูปเล่ม  
โดยขอให้ดาวน์โหลดผ่านช่องทางรหัสคิวอาร์ (QR Code) และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ <https://www.bangkokinsurance.com/investor>



ที่ ลข. 2566/007

24 มีนาคม 2566

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 30  
เรียน ท่านผู้ถือหุ้น  
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) (BKI)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1) สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 29 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 (ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 1)
- 2) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ พร้อมงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 2 และ 3)
- 3) รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลเปรียบเทียบ 3 ปี และอัตราการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี (ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 4)
- 4) คำนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ
- 5) ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ (ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 5)
- 6) ประวัติของผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2566 (ประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7)
- 7) ข้อบังคับของบริษัทฯ เฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
- 8) หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. และ แบบ ข. ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์กำหนด (ขอแนะนำให้ใช้แบบ ข.)
- 9) ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น
- 10) ข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุม
- 11) แผนที่แสดงสถานที่จัดประชุม

ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) จึงได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 30 ในวันศุกร์ที่ 21 เมษายน 2566 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย สำนักงานใหญ่ เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้



วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565

**ข้อมูลประกอบ** บริษัทฯ ได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 และได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.bangkokinsurance.com/th/investor/agm](http://www.bangkokinsurance.com/th/investor/agm) โดยมีสำเนารายงานการประชุมที่แนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ รายละเอียดปรากฏตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 1

**ความเห็นคณะกรรมการ** การบันทึกรายงานมีความถูกต้องครบถ้วนตามความเป็นจริง จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565

**การออกเสียงลงคะแนน** วาระนี้ควรผ่านการรับรองความถูกต้องจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยเสียงข้างมาก

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2565

**ข้อมูลประกอบ** รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2565 ปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ รายละเอียดปรากฏตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 2 โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

|                                           | ปี 2565   | ปี 2564  | หน่วย: ล้านบาท<br>เปลี่ยนแปลง % |
|-------------------------------------------|-----------|----------|---------------------------------|
| เบี้ยประกันภัยรับ                         | 26,676.3  | 24,511.0 | 8.8                             |
| กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย          |           |          |                                 |
| หลังหักค่าใช้จ่ายเงินสมทบ                 | (5,867.4) | 645.9    | (1,008.4)                       |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน              | (1,090.5) | (988.5)  | 10.3                            |
| หัก ต้นทุนทางการเงิน                      | (41.9)    | (40.8)   | 2.7                             |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการรับประกันภัย     | (6,999.8) | (383.4)  | (1,725.7)                       |
| รายได้สุทธิจากการลงทุน                    | 6,254.6   | 1,498.3  | 317.4                           |
| กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้          | (745.2)   | 1,114.9  | (166.8)                         |
| บวก (หัก) รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ | 106.8     | (59.0)   | (281.1)                         |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ                       | (638.4)   | 1,055.9  | (160.5)                         |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)               | (6.00)    | 9.92     | (160.5)                         |

**ความเห็นคณะกรรมการ** เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2565



วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

**ข้อมูลประกอบ** งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ของบริษัทฯ ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ รายละเอียดปรากฏตามเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 2**

**ความเห็นคณะกรรมการ** เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

**การออกเสียงลงคะแนน** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลและจัดสรรกำไรประจำปี 2565

**ข้อมูลประกอบ** นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ กำหนดไว้ว่า หากสภาพเศรษฐกิจไม่ผันผวนอย่างรุนแรง และไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใด บริษัทฯ มีนโยบายจะจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ และข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 50 กำหนดว่า คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่า บริษัทฯ มีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

**ความเห็นคณะกรรมการ** ในรอบปี 2565 บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิหลังบวกรายได้ภาษีเงินได้ 638,377,990.- บาท กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง 76,902,892.- บาท และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกมา 4,216,577,688.- บาท รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรร 3,655,102,590.- บาท จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติให้จัดสรรเงินกำไร โดยจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จำนวน 106,470,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 15.50 บาท โดยจ่ายจากกำไรสะสมของบริษัทฯ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,650,285,000.- บาท โดยคณะกรรมการได้อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว 3 ครั้ง เป็นเงินหุ้นละ 10.50 บาท จึงคงเหลือจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้าย หุ้นละ 5 บาท โดยมีรายละเอียดการจัดสรรกำไรดังนี้

หน่วย: พันบาท

|                                                                     | ปี 2565          | ปี 2564          |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 ในอัตรา 3.50 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน | 372,645          | 372,644          |
| เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 2 ในอัตรา 3.50 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน | 372,645          | 372,644          |
| เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 3 ในอัตรา 3.50 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน | 372,645          | 319,409          |
| เงินปันผลครั้งสุดท้าย ในอัตรา 5 บาทต่อหุ้น เป็นเงินจำนวน            | 532,350          | 532,350          |
| กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกไป                                      | 2,004,818        | 4,216,578        |
| รวม                                                                 | <u>3,655,103</u> | <u>5,813,625</u> |



# บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) Bangkok Insurance Public Company Limited

อนึ่ง การจ่ายเงินปันผลในอัตราตามที่ระบุไว้ข้างต้น เป็นการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมของบริษัทฯ ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้แสดงรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลเปรียบเทียบ 3 ปี พร้อมด้วยอัตราการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นจะได้ใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 3

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาที่ได้รับเงินปันผลจากบริษัทฯ สามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ตามหลักเกณฑ์ที่ประมวลรัษฎากรมาตรา 47 ทวิกำหนดเฉพาะส่วนที่บริษัทจ่ายจากกำไรของบริษัทฯ ได้เสียภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ ดังนั้น เครดิตภาษีเงินปันผลเท่ากับเงินปันผลคูณด้วยสิบส่วนแปดสิบ

โดยบริษัทฯ กำหนดให้วันที่ 10 มีนาคม 2566 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 30 และสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) และกำหนดจ่ายเงินปันผลครั้งสุดท้าย ประจำปี 2565 ในวันจันทร์ที่ 8 พฤษภาคม 2566 ทั้งนี้ สิทธิในการรับเงินปันผลดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

**การออกเสียงลงคะแนน** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

**ข้อมูลประกอบ** ตามบทบัญญัติมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 23 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งเนื่องจากครบวาระเป็นจำนวนหนึ่งในสามในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของทุกปี ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวอาจได้รับเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในปี 2566 มีกรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่ง จำนวน 3 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
3. นายพนัส ชีรวินิชกุล กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ คุณธรรมและจริยธรรม ประวัติการทำงานที่โปร่งใส รวมทั้งผลการปฏิบัติงานในตำแหน่งหน้าที่ของกรรมการและกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคลแล้ว กรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่งทั้ง 3 ท่าน ประกอบไปด้วยผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ จำนวน 2 ท่าน ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดค่านิยามไว้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามที่แสดงไว้ในเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 4 ได้แก่ (1) นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช และ (2) นายสุวรรณ แทนสถิตย์ ซึ่งสามารถแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ กรรมการอิสระทั้ง 2 ท่านดังกล่าว ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปี โดยท่านได้นำประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ พร้อมให้ข้อเสนอแนะอันเป็นประโยชน์ในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และสำหรับกรรมการอีก 1 ท่าน ได้แก่ นายพนัส ชีรวินิชกุล ท่านเป็นกรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ รวมถึงประวัติการทำงานที่โปร่งใส จึงเห็นควรพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการซึ่งครบวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง



# บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) Bangkok Insurance Public Company Limited

**ความเห็นคณะกรรมการ** คณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้ผ่านกระบวนการสรรหาและกลั่นกรองคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเสนอ รวมถึงได้พิจารณากลั่นกรองอย่างรอบคอบและระมัดระวังถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ คุณธรรมและจริยธรรม ประวัติการทำงานที่โปร่งใส รวมถึงผลการปฏิบัติงานแล้วว่ามีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งครบวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ ประวัติและข้อมูลของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการในครั้งนี้ ปรากฏตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 5

**การออกเสียงลงคะแนน** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 6 พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2566

**ข้อมูลประกอบ** ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 39 กำหนดให้ กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 29 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2565 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 16,000,000.- บาท และได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรร ซึ่งเมื่อจัดสรรแล้วเป็นจำนวนเงินที่ใช้จริง 13,700,000.- บาท

ในปี 2566 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้พิจารณาเปรียบเทียบยอดสินทรัพย์ รายได้สุทธิ และค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นที่ประกอบธุรกิจในประเภทเดียวกันหรือที่มีขนาดและผลประกอบการใกล้เคียงกันแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติและให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนกรรมการรายปี สำหรับปี 2566 เป็นการจ่ายในรูปของตัวเงิน รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 16,000,000.- บาท เท่ากับปี 2565 ที่ผ่านมา โดยไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด พร้อมกับมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรรค่าตอบแทนดังกล่าวต่อไป โดยมีหลักเกณฑ์และรายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและค่าเบี้ยประชุม ดังนี้

หน่วย : บาท

| ตำแหน่ง                         | ปี 2566 (ครั้งนี้)              |                   | ปี 2565 (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 29) |                   |
|---------------------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                 | ค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุม/คนปี | แบ่งจ่ายรายไตรมาส | ค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุม/คนปี                               | แบ่งจ่ายรายไตรมาส |
| ประธานกรรมการ                   | 2,000,000.-                     | 500,000.-         | 2,000,000.-                                                   | 500,000.-         |
| กรรมการ                         | 1,000,000.-                     | 250,000.-         | 1,000,000.-                                                   | 250,000.-         |
| กรรมการตรวจสอบ                  | 400,000.-                       | 100,000.-         | 400,000.-                                                     | 100,000.-         |
| กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา   | 100,000.-                       | -                 | 100,000.-                                                     | -                 |
| กรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน | 100,000.-                       | -                 | 100,000.-                                                     | -                 |



# บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) Bangkok Insurance Public Company Limited

**ความเห็นคณะกรรมการ** เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2566 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 16,000,000.- บาท เท่ากับปี 2565 ที่ผ่านมา และมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาจัดสรรค่าตอบแทนดังกล่าวต่อไป

**การออกเสียงลงคะแนน** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม (ตามบทบัญญัติมาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด)

## วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2566

**ข้อมูลประกอบ** ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565 ที่ประชุมได้มีมติแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2565 โดยอนุมัติค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 2,920,000.- บาท และมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาตามความเหมาะสม และบัดนี้ได้ดำเนินการมาครบวาระแล้ว จึงจำเป็นต้องพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2566 โดยผู้สอบบัญชีรายเดิม คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้เสนอค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 2,920,000.- บาท ซึ่งเท่ากับปี 2565 ที่ผ่านมา ดังรายละเอียดต่อไปนี้

หน่วย : บาท

|                                                                                                            | ปี 2566          | ปี 2565          | เพิ่มขึ้น | % |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------|---|
| 1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566                                      | 1,500,000        | 1,500,000        | -         | - |
| 2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาสของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 30 มิถุนายน และ 30 กันยายน (รวม 3 ไตรมาส) | 780,000          | 780,000          | -         | - |
| 3. ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (30 มิถุนายน 2566)                                   | 160,000          | 160,000          | -         | - |
| 4. ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (31 ธันวาคม 2566)                                   | 480,000          | 480,000          | -         | - |
| 5. ค่าบริการอื่น                                                                                           | ไม่มี            | ไม่มี            | -         | - |
| <b>รวมเป็นเงินทั้งสิ้น</b>                                                                                 | <b>2,920,000</b> | <b>2,920,000</b> | -         | - |

คณะกรรมการตรวจสอบและผู้อำนวยการผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานด้านบัญชีและการเงินได้พิจารณาภาพรวมของการให้บริการและผลงานของผู้สอบบัญชีปี 2565 กับการให้บริการของบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีอื่นๆ แล้วเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับในระดับสากลมาโดยตลอด รวมถึงมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทประกันวินาศภัยอีกหลายแห่ง ทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

ดังนั้น จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังรายนามต่อไปนี้เป็นผู้ทำการตรวจสอบแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ



# บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) Bangkok Insurance Public Company Limited

| ผู้สอบบัญชีผู้รับผิดชอบ        | ทะเบียนเลขที่ | ประวัติการเป็นผู้สอบบัญชีให้บริษัทฯ                                     |          |
|--------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------|----------|
| (1) นางสาวนริศรา ไชยสุวรรณ     | 4812          | - ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ - | และ/หรือ |
| (2) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม        | 4499          | - ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ - | และ/หรือ |
| (3) นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง   | 5315          | - ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ - | และ/หรือ |
| (4) นางสาวบงกต เกรียงพันธุ์อมร | 6777          | - ยังไม่ได้รับผิดชอบในการแสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ - |          |

ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในครั้งนี้ยังไม่เคยปฏิบัติหน้าที่แสดงความคิดเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ แต่อย่างใด โดยผู้ถือหุ้นสามารถศึกษาประวัติของผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้ รายละเอียดปรากฏตามเอกสาร**สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 6**

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการร่วมลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งประกอบธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ จำนวน 3 แห่ง มีสำนักงานตั้งอยู่คนละประเทศ ซึ่งได้มีการลงทุนในลักษณะของบริษัทย่อยแต่อย่างใด โดยในปี 2566 บริษัทร่วมทั้ง 3 แห่งยังอยู่ในระหว่างการดำเนินการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ซึ่งคาดว่าจะมีการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิม โดยในปี 2565 บริษัทร่วมแต่ละแห่งมีการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ดังนี้

- 1) บริษัท เอเชียอินชัวร์นส์ (ประเทศกัมพูชา) จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้ง บริษัท เอ็นส์ท แอนด์ ยัง (กัมพูชา) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท
- 2) บริษัท เอเชียอินชัวร์นส์อินเตอร์เนชั่นแนล (โฮลดิ้ง) จำกัด ได้แต่งตั้ง บริษัท เอ็นส์ท แอนด์ ยัง (ฮ่องกง ประเทศจีน) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท
- 3) บริษัท กรุงเทพประกันภัย (ลาว) จำกัด ได้แต่งตั้ง บริษัท เอ็นส์ท แอนด์ ยัง ลาว จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท

**ความเห็นคณะกรรมการ** เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีดังกล่าวเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2566 โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 2,920,000.- บาท เท่ากับปี 2565 ที่ผ่านมา ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ

**การออกเสียงลงคะแนน** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน



# บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) Bangkok Insurance Public Company Limited

## วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 31, 35, 40, 41, 43 และ 50

**ข้อมูลประกอบ** เนื่องด้วย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมในปี 2565 โดยกำหนดให้บริษัทมหาชนจำกัดสามารถใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ในการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น การจัดส่งหนังสือหรือเอกสาร ตลอดจนการมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

**ความเห็นคณะกรรมการ** เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 31, 35, 40, 41, 43 และ 50 เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมในปี 2565 เพื่อปรับปรุงการจัดการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้นให้ทันสมัยและสอดคล้องกับปัจจุบัน มีประสิทธิภาพ ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและรองรับการจัดประชุมด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยบริษัทฯ ได้จัดทำตารางเปรียบเทียบการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ รายละเอียดปรากฏตาม **เอกสารแนบท้าย** ของหนังสือเชิญประชุมฉบับนี้ พร้อมกันนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติการมอบหมายให้บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ มอบหมาย มีอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งแก้ไข และ/หรือ เปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมข้อความให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนบริษัทมหาชนตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยที่ไม่กระทบต่อเนื้อหาสาระของการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้การจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ เสร็จสมบูรณ์

**การออกเสียงลงคะแนน** วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม (ตามบทบัญญัติมาตรา 31 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด)

## วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยขอให้ท่าน **แบบการลงทะเบียน (ที่มี Barcode) มาแสดงเพื่อลงทะเบียนในวันประชุม** ณ สถานที่จัดประชุม ตามแผนที่ที่แสดงไว้ตามเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 11** และเพื่อให้การลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุมสะดวกรวดเร็ว บริษัทฯ จะเปิดให้มีการลงทะเบียนผู้เข้าร่วมประชุมตั้งแต่วันที่ 12.00 น. เป็นต้นไป โดยบริษัทฯ จะดำเนินการประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ ดังรายละเอียดปรากฏตามเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 7**

หากผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะแต่งตั้งบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนในการประชุมครั้งนี้ โปรดกรอรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะตามเอกสาร **สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 8 (แนะนำให้ใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งสามารถระบุการออกเสียงลงคะแนนได้อย่างชัดเจน)** พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท ส่งล่วงหน้าไปถึงสำนักเลขานุการบริษัท หรือมอบให้ผู้รับมอบฉันทะของท่านนำมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนก่อนเริ่มการประชุม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดเตรียมอากรแสตมป์เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นไว้ ณ บริเวณจุดลงทะเบียนไว้ด้วยแล้ว สำหรับหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. (ซึ่งใช้เฉพาะกรณีของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) สามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ [www.bangkokinsurance.com/investor/agm](http://www.bangkokinsurance.com/investor/agm)



# บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) Bangkok Insurance Public Company Limited

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะแต่งตั้งให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นผู้รับมอบฉันทะ ท่านสามารถศึกษา รายละเอียดประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ตามเอกสาร**สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 9** ทั้งนี้ กรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะนี้ มิได้มีส่วนได้เสีย พิเศษในวาระที่เสนอในการประชุมครั้งนี้แต่อย่างใด เว้นแต่ ในวาระที่ 6 เรื่องพิจารณาคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2566

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารประกอบการประชุม ทั้งหมดไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.bangkokinsurance.com/investor/agm](http://www.bangkokinsurance.com/investor/agm) ตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2566 เป็นต้นไป โดยหากท่านผู้ถือหุ้นมีคำถามที่ต้องการให้บริษัทฯ ชี้แจงในประเด็นของระเบียบวาระที่นำเสนอครั้งนี้ สามารถ จัดส่งคำถามล่วงหน้าผ่านช่องทางดังนี้ (1) ใส่งของลงทะเบียนตอบรับมายังบริษัทฯ หรือ (2) อีเมล [cs@bangkokinsurance.com](mailto:cs@bangkokinsurance.com) หรือ (3) เว็บไซต์ [www.bangkokinsurance.com](http://www.bangkokinsurance.com) ผ่านช่องทางนักลงทุนสัมพันธ์

อนึ่ง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น อย่างเต็มที่ บริษัทฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะได้โปรดศึกษาข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุม และจัดเตรียม เอกสารหลักฐานประกอบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามที่ระบุในเอกสาร**สิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 10** นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถศึกษานโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (สำหรับกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ สื่อมวลชน และผู้เข้าร่วมกิจกรรม) โดยสามารถดาวน์โหลดได้จาก [www.bangkokinsurance.com/privacypolicy](http://www.bangkokinsurance.com/privacypolicy)

ขอแสดงความนับถือ

(นายแอนน คีรีเสถียร)

เลขาธิการบริษัท

สำนักเลขานุการบริษัท

โทร.02-285-7320 ถึง 7321

## ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ

เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมในปี 2565  
จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อ 31, 35, 40, 41, 43 และ 50 ดังนี้

| ข้อความปัจจุบัน                                                                                                                                                                                                                                                                           | ข้อความที่เสนอแก้ไข                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>ข้อ 31.</b> ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุม โดยวิธีอื่น และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นได้</p> | <p><b>ข้อ 31.</b> ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่า<u>สาม</u>วันก่อนประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุม <u>โดยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีอื่นใด</u> และกำหนดวันประชุม ให้เร็วกว่านั้นได้</p> <p><u>เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีเช่นนั้น ให้ประธานกรรมการเรียกและกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่ วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ</u></p> <p><u>ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสอง กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุม คณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายในสิบสี่วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง</u></p> <p><u>ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้</u></p> |
| <p><b>ข้อ 35.</b> คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ณ ที่ซึ่งอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา หรือจังหวัดใกล้เคียง</p>                                                                                                                                        | <p><b>ข้อ 35.</b> คณะกรรมการของบริษัทต้องประชุมอย่างน้อย<u>หนึ่งครั้งทุกสามเดือน</u> ณ ที่ซึ่งอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา หรือจังหวัดใกล้เคียง <u>หรือประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</u> ในกรณีที่เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้ดำเนินการตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| ข้อความปัจจุบัน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ข้อความที่เสนอแก้ไข                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>ข้อ 40.</b> คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร</p> <p>หรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย</p> <p>ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 (สี่สิบห้า) วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นี้จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 (สี่สิบห้า) วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 42 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท</p> | <p><b>ข้อ 40.</b> คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 (สี่) เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้ว ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร</p> <p>หรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 (สิบ) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย</p> <p>ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 (สี่สิบห้า) วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นี้จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 (สี่สิบห้า) วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 42 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสี่ต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท</p> <p><b><u>การประชุมผู้ถือหุ้นอาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</u></b></p> |

| ข้อความปัจจุบัน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ข้อความที่เสนอแก้ไข                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>ข้อ 41.</b> ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม หรือ โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 (สาม) วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 (สาม) วัน</p>                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p><b>ข้อ 41.</b> ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 (เจ็ด) วัน ก่อนวันประชุม หรือ โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 (สาม) วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 (สาม) วัน <u>โดยบริษัทอาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายหรือนายทะเบียนบริษัทมหาชนกำหนด</u></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <p><b>ข้อ 43.</b> ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p>ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง</p> <p>การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด</p> | <p><b>ข้อ 43.</b> ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p>ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง</p> <p>การออกเสียงลงคะแนนให้กระทำโดยเปิดเผย เว้นแต่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 5 คน ร้องขอและที่ประชุมลงมติให้ลงคะแนนลับก็ให้ลงคะแนนลับ ส่วนวิธีการออกเสียงลงคะแนนลับนั้นให้เป็นไปตามที่ประธานในที่ประชุมกำหนด</p> <p><u>การมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน อาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายหรือนายทะเบียนบริษัทมหาชนกำหนด</u></p> |

| ข้อความปัจจุบัน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ข้อความที่เสนอแก้ไข                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>ข้อ 50.</b> ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขายขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล</p> <p>เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน</p> <p>โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลบริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมด หรือบางส่วนในรูปของหุ้นปันผล (Stock Dividend) โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย</p> | <p><b>ข้อ 50.</b> ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขายขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล</p> <p>เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน</p> <p>โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลบริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมด หรือบางส่วนในรูปของหุ้นปันผล (Stock Dividend) โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือนนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย <b><u>โดยบริษัทอาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายหรือนายทะเบียนบริษัทมหาชนกำหนด</u></b></p> |

**สรุปสาระสำคัญของงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565**

เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการศึกษาวิเคราะห์ข้อมูล บริษัทฯ จึงสรุปสาระสำคัญของงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

หน่วย : พันบาท

| รายการ                                          | ปี 2565    | ปี 2564    | เปลี่ยนแปลง | ร้อยละ  |
|-------------------------------------------------|------------|------------|-------------|---------|
| สินทรัพย์                                       | 71,534,946 | 63,499,849 | 8,035,097   | 12.7    |
| หนี้สิน                                         | 39,372,493 | 30,681,749 | 8,690,744   | 28.3    |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น                               | 32,162,453 | 32,818,100 | (655,647)   | (2.0)   |
| รายได้                                          |            |            |             |         |
| - รายได้จากการรับประกันภัย                      | 17,755,271 | 16,854,244 | 901,027     | 5.3     |
| - รายได้จากการลงทุน                             | 1,022,769  | 1,052,973  | (30,204)    | (2.9)   |
| - กำไรจากเงินลงทุน                              | 5,108,746  | 313,908    | 4,794,838   | 1,527.5 |
| - ส่วนแบ่งกำไรในบริษัทร่วมภายใต้วิธีส่วนได้เสีย | 52,321     | 20,427     | 31,894      | 156.1   |
| - รายได้อื่น ๆ                                  | 175,769    | 204,249    | (28,480)    | (13.9)  |
| รวม                                             | 24,114,876 | 18,445,801 | 5,669,075   | 30.7    |
| ค่าใช้จ่าย                                      |            |            |             |         |
| - ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย *                 | 23,622,740 | 16,208,288 | 7,414,452   | 45.7    |
| - ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน                      | 1,090,498  | 988,510    | 101,988     | 10.3    |
| - ค่าใช้จ่ายลงทุน                               | 97,157     | 89,027     | 8,130       | 9.1     |
| - ต้นทุนทางการเงิน                              | 41,884     | 40,831     | 1,053       | 2.6     |
| - ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น         | 7,798      | 4,284      | 3,514       | 82.0    |
| รวม                                             | 24,860,077 | 17,330,940 | 7,529,137   | 43.4    |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้    | (745,201)  | 1,114,861  | (1,860,062) | (166.8) |
| บวก (หัก): รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้      | 106,823    | (58,979)   | 165,802     | (281.1) |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ                             | (638,378)  | 1,055,882  | (1,694,260) | (160.5) |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)                     | (6.00)     | 9.92       | (15.92)     | (160.5) |

หมายเหตุ \* รายการค่าใช้จ่ายเงินสมทบรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลเปรียบเทียบ 3 ปี

หน่วย: ล้านบาท

|                                                                                     | ปี 2565 | ปี 2564 | ปี 2563 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| 1. กำไร (ขาดทุน) สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                                  | (638.4) | 1,055.9 | 2,705.6 |
| 2. จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลประจำปี (ล้านหุ้น)                                      | 106.47  | 106.47  | 106.47  |
| 3. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท) *                                                    | (6.00)  | 9.92    | 25.41   |
| 4. เงินปันผลประจำปี (บาท:หุ้น)                                                      | 15.50   | 15      | 15      |
| 5. รวมเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น                                                         | 1,650.3 | 1,597.1 | 1,597.1 |
| 6. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผล<br>(เปรียบเทียบกับกำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้) | (258.5) | 151.3   | 59.0    |

หมายเหตุ \* กำไรต่อหุ้นขึ้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญ

อัตราการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

หน่วย: บาท/หุ้น

| การประชุมผู้ถือหุ้น<br>ครั้งที่ / ปี | เงินปันผล<br>ประจำปี | เงินปันผล |          |          |          | รวม   |
|--------------------------------------|----------------------|-----------|----------|----------|----------|-------|
|                                      |                      | ไตรมาส 1  | ไตรมาส 2 | ไตรมาส 3 | ไตรมาส 4 |       |
| 25/2561                              | 2560                 | 3         | 3        | 3        | 5        | 14    |
| 26/2562                              | 2561                 | 3         | 3        | 3        | 5        | 14    |
| 27/2563                              | 2562                 | 3         | 3        | 3        | 5        | 14    |
| 28/2564                              | 2563                 | 3         | 3        | 3        | 6        | 15    |
| 29/2565                              | 2564                 | 3.5       | 3.5      | 3        | 5        | 15    |
| 30/2566 (ครั้งนี้)                   | 2565                 | 3.5       | 3.5      | 3.5      | 5        | 15.5* |

หมายเหตุ\* การพิจารณาจ่ายเงินปันผล (ครั้งสุดท้าย) ประจำปี 2565 จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

[illegible]



**บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)**  
**Bangkok Insurance Public Company Limited**