



เอกสารประกอบ
การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2567

รายงานกิจการประจำปี
2566

หลักประกัน...

เพื่อคุณและครอบครัว

โครงการประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ **เพื่อสมาชิกสหกรณ์**



คุ้มครอง

ชีวิตและคุณภาพ



ปิดเงินกู้

ไม่เป็นภาระผู้ค้าประกัน



ชำระเบี้ยประกันภัย

เพียงครั้งเดียว



เหลือเป็นมรดก

ให้ครอบครัวและคนที่รัก



ติดต่อตัวแทนประกันชีวิต และปรึกษาข้อมูลกรมธรรม์

โทร. 0-2379-5099

วิสัยทัศน์

เป็นองค์กรนำด้านธุรกิจประกันชีวิตของสหกรณ์
เพื่อสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์ และปวงชนในการเสริมสร้างเสถียรภาพ
ทางการเงิน และความมั่นคงในชีวิต เศรษฐกิจและสังคม

พันธกิจ

1. ส่งเสริมสนับสนุนให้ธุรกิจประกันชีวิตมีบทบาทสำคัญ ในการสร้างเสริมความแข็งแกร่งของระบบสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์ และประชาชนทั่วไปให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยการพัฒนาสินค้าผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่หลากหลายตามความต้องการของสหกรณ์หรือผู้บริโภค ไว้บริการเพื่อประโยชน์และความพึงพอใจ รวมถึงการขยายเครือข่ายการตลาดให้ครอบคลุม
2. ส่งเสริมสนับสนุนการออมเงินและการคุ้มครองชีวิตแก่สมาชิกสหกรณ์ หรือผู้เอาประกันภัยทั่วไป ให้มีหลักประกันที่มั่นคง ตลอดจนช่วยลดความสูญเสียในกรณีสมาชิกผู้กู้เงินจากสหกรณ์จากไปก่อนเวลาอันควร เสริมสร้างความมั่นคงแก่สหกรณ์ เพื่อมุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินหลักของพวงวนการสหกรณ์ไทย
3. พัฒนาสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์และสังคมอย่างต่อเนื่อง สนับสนุนกิจกรรมสหกรณ์ทั้งในระดับชุมชนและประเทศ รวมถึงรณรงค์ส่งเสริมและปลูกฝังค่านิยมที่ดีงามแก่เยาวชนไทย
4. พัฒนาเสริมสร้างประสิทธิภาพและระบบการบริหารจัดการองค์กรให้เป็นไปตามมาตรฐานของการประกอบธุรกิจประกันชีวิต มีการเชื่อมโยงข้อมูลกับส่วนงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ และการนำธุรกิจก้าวเข้าสู่ประชาคมอาเซียน
5. สรรหาและพัฒนาบุคลากรในทุกระดับทำงานแบบมืออาชีพ เพื่อให้ก้าวทันวิทยาการสมัยใหม่ มุ่งเน้นการทำงานเป็นทีม โดยมุ่งผลสัมฤทธิ์ของบริษัท
6. เพิ่มประสิทธิภาพในการกำหนดนโยบาย การบริหารจัดการ แบบบูรณาการเพื่อให้บริษัทมีผลประกอบการที่ดี สร้างความมั่นคงแก่องค์กร สหกรณ์ ผู้เอาประกัน ตลอดจนผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย

สาร ประธานกรรมการ

เรียน ผู้ถือหุ้นบริษัท พี่น้องชาวสหกรณ์ และผู้มีเกียรติที่เคารพทุกท่าน

สหประกันชีวิต ถือกำเนิดขึ้นโดยได้รับการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลเมื่อวันที่ 24 ตุลาคม พ.ศ.2537 จากความร่วมมือของขบวนการสหกรณ์ไทยทั้ง 7 ประเภท กว่า 2,000 สหกรณ์ เพื่อส่งเสริมให้สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ ประกันชีวิต ภายใต้ อุดมการณ์ หลักการ และวิธีการสหกรณ์ อีกทั้งมีการส่งเสริมให้สหกรณ์ได้รับการคุ้มครองภัย และความมั่นคงในชีวิตให้กับสมาชิกของสหกรณ์ไปพร้อมกับได้มีการออมทรัพย์อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ สร้างหลักประกันที่มั่นคงในการดำรงชีวิตอันจะส่งผลในการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และประเทศชาติ โดยได้รับการสนับสนุนอย่างยั่งยืนจากสหกรณ์ในฐานะผู้เป็นเจ้าของและใช้บริการในคราวเดียวกัน

ในปี 2566 สหประกันชีวิตได้ดำเนินกิจการมาครบ 29 ปี ในปีที่ผ่านมามีเหตุการณ์ต่าง ๆ เกิดขึ้นมากมาย ที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนและความมั่นคงทางเศรษฐกิจ ทำให้สหประกันชีวิตก็ได้รับผลกระทบจากการลงทุนด้วยเช่นกัน จึงส่งผลให้ผลการดำเนินงานในปีนี้อาจลดลง แต่อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการ ที่ปรึกษา ฝ่ายจัดการ รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้ร่วมมือร่วมใจกันเพื่อดำเนินการ ให้เกิดผลการดำเนินงานในปีต่อไปดีขึ้น ดังนั้นจึงขอความร่วมมือจากสหกรณ์ผู้ถือหุ้น สหกรณ์ผู้ให้บริการ และทุก ๆ สหกรณ์ หันมาใช้บริการผลิตภัณฑ์ของสหประกันชีวิต ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นและบริหาร โดยคนสหกรณ์ หากบริษัทได้รับความไว้วางใจและการสนับสนุนจากสหกรณ์ ตลอดจนสมาชิกสหกรณ์ ตัวแทนและพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อร่วมกันผลักดัน ขับเคลื่อนและเลือกใช้ บริการผลิตภัณฑ์ของบริษัทด้วยความเต็มใจและมั่นใจ ปัจจุบันบริษัทยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจและจัดสวัสดิการ ประกันชีวิต โดยหวังเป็นอย่างยิ่งว่า สหกรณ์จะร่วมแรงร่วมใจร่วมกันผลักดันและส่งเสริมสหประกันชีวิต โดยการมาใช้บริการสวัสดิการประกันชีวิตกับสหประกันชีวิตเพิ่มมากขึ้น เพื่อความมั่นคงของสหกรณ์เอง และสร้างหลักประกันชีวิตให้กับสมาชิกของสหกรณ์ให้มีคุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้น

สุดท้ายนี้ ต้องขอขอบคุณสหกรณ์ผู้ถือหุ้น ผู้ให้บริการ ผู้ที่มีส่วนส่งเสริมสนับสนุนตลอดจน คณะกรรมการ ที่ปรึกษา และฝ่ายจัดการทุกท่าน ที่ร่วมแรงร่วมใจร่วมกันสร้างสรรค์ และให้โอกาส “สหประกันชีวิต” ได้มีส่วนสำคัญในการสร้างคุณภาพชีวิต และความเป็นอยู่ที่ดีให้กับพี่น้องสหกรณ์ รวมทั้งสร้างความมั่นคงให้เกิดขึ้นกับสหกรณ์ไทย ในโอกาสนี้ขออาราธนาคุณพระศรีรัตนตรัย และสิ่งศักดิ์สิทธิ์ทั้งหลาย ได้โปรดดลบันดาลให้ทุกท่านพร้อมครอบครัวประสบแต่ความสุขความเจริญ มีสุขภาพพลานามัยที่สมบูรณ์แข็งแรง สมหวังในสิ่งอันพึงปรารถนาทุกประการ

พลตำรวจเอก



(นิพนธ์ วีระสุนทร)

ประธานกรรมการ



พล.ต.อ. นิพนธ์ วีระสุนทร
ประธานกรรมการ

สาร ประธานกรรมการบริหาร

เรียน ผู้ถือหุ้นบริษัท พี่น้องชาวสหกรณ์และผู้มีเกียรติ ที่เคารพทุกท่าน

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด ได้ระดมทุนเพื่อจดทะเบียนมากกว่า 29 ปี โดยได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นนิติบุคคลมหาชน ตามกฎหมาย ว่าด้วย บริษัทมหาชนจำกัด เป็น “บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)” เมื่อ 5 สิงหาคม 2554 ภายใต้วิสัยทัศน์ “เป็นองค์กรนำด้านธุรกิจประกันชีวิตของสหกรณ์ เพื่อปวงชน ในการเสริมสร้างเสถียรภาพทางการเงินและความมั่นคงในชีวิต เศรษฐกิจและสังคม” และได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับกิจการที่ดี ภายใต้การบริหารงานตามหลักเกณฑ์ และมาตรฐานที่กำหนด โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

การบริหารงานของบริษัทในปัจจุบันได้มุ่งเน้นส่งเสริมให้สหกรณ์ได้รับการคุ้มครองภัย และส่งเสริมความมั่นคงในชีวิตให้กับสมาชิกสหกรณ์ไปพร้อมกัน มีการยอมรับอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ พร้อมรับฟังความคิดเห็นจากสหกรณ์ผู้ถือหุ้นและมวลสมาชิกทุกท่าน ทำให้มีผลประกอบการประสพผลสำเร็จอยู่ในระดับที่น่าพอใจ ถึงแม้ว่าในปีที่ผ่านมาภาวะทางเศรษฐกิจของโลก ของประเทศจะเกิดการผันผวนเป็นอย่างมาก การลงทุนจึงไม่ประสบความสำเร็จเท่าที่ควร แต่ในปีนี้บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะขับเคลื่อนการบริหารแผนงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตให้มีคุณภาพ เหมาะสมกับสหกรณ์ผู้ถือหุ้น สมาชิกสหกรณ์และปวงชน เพื่อสร้างความก้าวหน้าและเกิดความเชื่อมั่นในธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทโดยยึดหลักความเป็นเลิศในการบริหารงาน และเน้นย้ำให้บุคลากรทุกระดับปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ความเท่าเทียมกัน และมีธรรมาภิบาล

สุดท้ายนี้ ขอขอบคุณสหกรณ์ผู้ถือหุ้น ผู้ใช้บริการ ผู้มีส่วนส่งเสริมสนับสนุนตลอดจนคณะกรรมการที่ปรึกษา และฝ่ายจัดการทุกท่านที่ร่วมแรงร่วมใจกันทำงานและผลิตผลงานที่มีคุณภาพจนทำให้บริษัทมีความก้าวหน้าในทุกด้าน และหวังเป็นอย่างยิ่งว่า บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แห่งนี้จะมีผลความสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ตลอดไป ในโอกาสนี้ ขออาราธนาคุณพระศรีรัตนตรัยและสิ่งศักดิ์สิทธิ์ทั้งหลายที่ทุกท่านนับถือ ได้โปรดดลบันดาลให้ทุกท่าน และครอบครัวประสบแต่ความสุข ความสมหวัง มีสุขภาพพลานามัยที่สมบูรณ์ แข็งแรงตลอดไป

พลตำรวจโท



(สมเดช ขาวจำ)

ประธานกรรมการบริหาร



พล.ต.ท. สมเดช วา่งจำ

ประธานกรรมการบริหาร

สาร กรรมการผู้จัดการ

เรียน ผู้ถือหุ้นที่เคารพทุกท่าน

ย้อนกลับไปในปี พ.ศ.2537 บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในขณะนั้น ได้ถือกำเนิดขึ้น โดยการร่วมมือกันของขบวนการสหกรณ์ ด้วยวัตถุประสงค์สำคัญ 3 ประการ คือ 1. ให้สหกรณ์ร่วมกัน ดำเนินธุรกิจประกันชีวิต ตามหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน 2. ให้สหกรณ์ได้รับความคุ้มครองภัย และส่งเสริมความมั่นคงในชีวิตแก่สมาชิกสหกรณ์และบุคคลในครอบครัว โดยการทำประกันชีวิต และ 3. ให้มีการประหยัดและเก็บออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง มีหลักประกันที่มั่นคง ในการดำรงชีวิตในวัยชรา ซึ่ง ได้มีการจดทะเบียนบริษัทฯ เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2537

บัดนี้นับเป็นเวลากว่า 30 ปีแล้ว ที่เรายังคงยึดมั่นในเจตนารมณ์การก่อตั้งบริษัทประกันชีวิตของ ชาวสหกรณ์ตลอดมา และยังคงเดินหน้าในการพัฒนาบริษัทสู่ความเป็นเลิศทุกด้าน ทั้งด้านการบริหารงาน ให้ทันกับยุคสมัยอยู่เสมอ การคัดสรรบุคลากรที่มีคุณภาพ มีความรู้ความสามารถ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและมีความเป็นมืออาชีพ ที่สำคัญคือการพัฒนาแบบผลิตภัณฑ์และการให้บริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของสหกรณ์และสมาชิกผู้เอาประกันภัยทุกราย ควบคู่กับการสร้างความเชื่อมั่นและ สนับสนุนกิจกรรมอันเป็นประโยชน์ในด้านต่าง ๆ เพื่อให้บริษัทได้เติบโตเคียงคู่ไปพร้อมกับขบวนการ สหกรณ์

แม้ว่าในรอบหลายปีที่ผ่านมาบริษัทจะมีความมั่นคงและเติบโตขึ้นเป็นลำดับ แต่การดำเนินธุรกิจ ด้วยความรอบคอบรัดกุมและไม่ประมาทต่อสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบันที่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ ทุกเมื่อนั้น คือสิ่งสำคัญที่คณะกรรมการและผู้บริหารทุกท่านคำนึงถึงเป็นลำดับแรก ทั้งนี้เพื่อเป็นการรักษา ผลประโยชน์ให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

พร้อมทั้งการตั้งปณิธานที่จะก้าวต่อไปอย่างมั่นคงสู่การเป็นบริษัทประกันชีวิตชั้นนำของประเทศไทยและบริษัทประกันชีวิตหนึ่งเดียวในหัวใจของชาวสหกรณ์ให้ได้ในอนาคตอันใกล้นี้ และเชื่อว่าจะได้รับความไว้วางใจและการสนับสนุนจากสหกรณ์ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นและผู้ใช้บริการประกันชีวิตให้สมาชิกกับ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งพร้อมที่จะเคียงคู่กัน ไป ตลอดไป ขอขอบคุณมา ณ โอกาสนี้

นางรัชนิพร พิงประสพ
(กรรมการผู้จัดการ)



รัชนิพร พึ่งประสพ

กรรมการผู้จัดการ



คณะกรรมการ

ชุดที่ 13 ประจำปี 2566



พล.ต.อ. นิพนธ์ วีระสุนทร

ประธานกรรมการ



พล.ต.ท. สมเดช งามงำ
รองประธานกรรมการ คนที่ 1



ผศ. ดร.เมธี สรรพพานิช
รองประธานกรรมการ คนที่ 2



ว่าที่ร้อยตรี จรูญ ชูลาก
กรรมการ



ศส.ธาดาศักดิ์ วชิรปรัชญาพงษ์
กรรมการ



พล.ต.ท. ณพัฒน์ ศรีศิริชัย
กรรมการ



พล.ต.ท. วรวิทย์ ลิปปินทร์
กรรมการ



ดร.รณวรุณ แสงทาศนีย์
กรรมการ



นายนิพนธ์ พัฒนวิบูลย์
กรรมการ



ดร.สหพล สังกัเมข
กรรมการเลขานุการ



คณะกรรมการบริหาร

ชุดที่ 13 ประจำปี 2566



พล.ต.ท. สมเดช ขาวงำ

ประธานกรรมการบริหาร



พศ. ดร.เมธี สรรพพานิช
กรรมการบริหาร



ว่าที่ร้อยตรี จรุงญ ชูลาก
กรรมการบริหาร



นางรัชณีพร พึ่งประสพ
กรรมการบริหารและเลขานุการ

กิจกรรม

ในรอบปี
2566





ร่วมถวายพานพุ่มเนื่องใน “วันสหกรณ์แห่งชาติ” เพื่อรำลึกถึงพระมหากษัตริย์คุณของ พระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย

พล.ต.อ. นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการ พร้อมคณะกรรมการ ผู้บริหาร เข้าร่วมงาน วันสหกรณ์แห่งชาติ ประจำปี 2566 และครบรอบ 107 ปี การสหกรณ์ไทย รวมทั้งวางพานพุ่มสักการะพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย ณ บริเวณลานพระรูปพระบิดาสหกรณ์ไทย สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2566

นอกจากนี้บริษัท ยังได้ร่วมออกบูธประชาสัมพันธ์แนะนำประโยชน์ของโครงการประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อเพื่อสมาชิกสหกรณ์ พร้อมกิจกรรมให้ร่วมสนุกรับของที่ระลึกภายในงาน



โครงการ “สหประกันชีวิตพบผู้นำสหกรณ์”

ประสานความร่วมมือ เพิ่มความมั่นใจให้สหกรณ์ในพื้นที่ ภาคเหนือ

นางรัชนิพร พิงประสพ กรรมการผู้จัดการ พร้อมคณะเจ้าหน้าที่และผู้ประสานงานการตลาดในพื้นที่ภาคเหนือ ได้จัดโครงการ “สหประกันชีวิตพบผู้นำสหกรณ์” เพื่อเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อเพื่อสมาชิกสหกรณ์และรายงานสถานะความมั่นคงของบริษัทฯ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับสหกรณ์ โดยได้รับเกียรติจาก **นายสมาน สุภักควาณิชย์ สหกรณ์จังหวัดน่าน** เป็นประธานเปิดโครงการ และมีผู้นำสหกรณ์ในพื้นที่ภาคเหนือ ได้แก่จังหวัดน่านและจังหวัดแพร่ รวม 17 สหกรณ์ จำนวน 43 คน เข้าร่วมโครงการในครั้งนี้ ณ โรงแรมน้ำทองน่าน อำเภอเมือง จังหวัดน่าน ในวันที่ 10 มีนาคม 2566



ร่วมออกบูธงานสัมมนา “ผู้จัดการเชี่ยวชาญบริหารงานสหกรณ์”

นางรัชนิพร พึ่งประสพ กรรมการผู้จัดการ พร้อมคณะผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ร่วมออกบูธประชาสัมพันธ์ในงาน
โครงการสัมมนาชมรมผู้จัดการชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด
เรื่อง “ผู้จัดการเชี่ยวชาญบริหารงานสหกรณ์” จัดโดย ชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์
ตำรวจแห่งชาติ จำกัด ณ โรงแรม รอแยล เบญจา สุขุมวิท ซอย 5 เมื่อวันที่ 21-23 เมษายน 2566

โดยบูธประชาสัมพันธ์ สหประกันชีวิต ได้รับเกียรติจาก พล.ต.อ. วิเชียร พจน์โพธิ์ศรี อดีต ผบ.ตร. และ
พล.ต.อ. ธนิตศักดิ์ ธีระสวัสดิ์ อดีตที่ปรึกษา ผบ.ตร. ได้มาเยี่ยมชมบูธ ภายในบูธมีกิจกรรมแจกของที่ระลึกให้กับผู้เข้าร่วม
สัมมนาที่มาเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อีกด้วย



สหประกันชีวิต พาสหกรณ์ผู้พิชิตเป้าหมายความสำเร็จ บินลัดฟ้า ทัศนศึกษาดูงาน ประเทศญี่ปุ่น

นำตัวแทนเจ้าหน้าที่และผู้บริหารจาก 26 สหกรณ์ทั่วประเทศ รวมจำนวน 68 ท่าน เดินทางสู่เมืองฟูกูโอกะ ประเทศญี่ปุ่น เพื่อทัศนศึกษาดูงาน พร้อมทั้งเยี่ยมชมสถานที่ท่องเที่ยวที่มีชื่อเสียงมากมาย โดยแบ่งการเดินทางออกเป็น 2 รอบ ได้แก่ รอบที่ 1 ระหว่างวันที่ 9-13 พฤษภาคม 2566 และ รอบที่ 2 ระหว่างวันที่ 16-20 พฤษภาคม 2566

กิจกรรมในครั้งนี้จัดขึ้นเพื่อเป็นการฉลองความสำเร็จให้กับสหกรณ์ที่สามารถพิชิตเป้าหมายในการสร้างหลักประกันชีวิตที่มั่นคงให้กับสมาชิกสหกรณ์ และเพื่อเป็นรางวัลตอบแทนความมุ่งมั่นในการทำหน้าที่ตลอดปีที่ผ่านมา



ร่วมสนับสนุนกิจกรรม

เชื่อมโยงเครือข่ายชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาคใต้

พล.ต.ท. วรวิทย์ ลีพิพันธ์ กรรมการบริษัท และนางรัชณีพร พิงประสพ กรรมการผู้จัดการ พร้อมเจ้าหน้าที่ เข้าร่วมกิจกรรม **เชื่อมโยงเครือข่ายชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาคใต้** ณ โรงแรมบรรจงบุรี อำเภอเมือง จังหวัด สุราษฎร์ธานี เมื่อวันที่ 26-28 พฤษภาคม 2566

โดยการจัดกิจกรรมในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์ เพื่อให้คณะกรรมการ ที่ปรึกษา เจ้าหน้าที่ และบุคลากรในขบวนการ สหกรณ์ได้มีโอกาสพบปะพูดคุยแลกเปลี่ยนประสบการณ์ ทำกิจกรรมร่วมกันอันเป็นการสร้างสัมพันธภาพที่ดีต่อกัน ระหว่างสหกรณ์สมาชิกในพื้นที่ และในโอกาสนี้ บริษัทได้มอบเงินสนับสนุนโครงการ จำนวน 30,000 บาท อีกด้วย



รวมพลังร่วมบริจาคโลหิต

“วันประกันชีวิตแห่งชาติ ครั้งที่ 22”

นางรัชนิพร พึ่งประสพ กรรมการผู้จัดการ นำตัวแทนพนักงานบริษัทฯ เข้าร่วมบริจาคโลหิตเพื่อช่วยเหลือชีวิตเพื่อนมนุษย์ เนื่องใน วันประกันชีวิตแห่งชาติ ครั้งที่ 22 ประจำปี 2566 ซึ่งจัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน และ กองทุนประกันชีวิต ณ ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2566



ร่วมออกบูธงาน

“วันประกันชีวิตแห่งชาติ ครั้งที่ 22”

นางรัชนิพร พิงประสพ กรรมการผู้จัดการ นำพนักงานเข้าร่วมออกบูธงาน “วันประกันชีวิตแห่งชาติ ครั้งที่ 22” ภายใต้แนวคิด “ประกันชีวิต ประกันอนาคต” จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน และกองทุนประกันชีวิต ณ ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต จ.นนทบุรี เมื่อวันที่ 15-16 กรกฎาคม 2566

โดยได้รับเกียรติจาก คุณวสุนดี วสินนท์ รองเลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เข้าเยี่ยมชมบูธ โดยภายในบูธมีจัดกิจกรรมให้ร่วมสนุก พร้อมมอบรางวัลมากมายให้ผู้ที่มาร่วมงาน



ร่วมงาน

“วันพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย” ประจำปี 2566

พล.ต.อ. นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการ คณะกรรมการ และผู้บริหาร ร่วมวางพวงมาลาสักการะ พระราชวงศ์เธอ กรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ เนื่องใน “วันพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย” โดยมี นายปรเมศวร์ อินทรชุมนุม ประธานกรรมการสันนิบาตสหกรณ์ฯ เป็นประธานในพิธี ณ บริเวณลานพระรูปพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย (สสท.) เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2566



ร่วมออกบูธงาน

“Thailand InsurTech Fair 2023”

นางรัชนิพร พึ่งประสพ กรรมการผู้จัดการ พร้อมเจ้าหน้าที่ร่วมออกบูธ ในงาน Thailand InsurTech Fair 2023 เป็นมหกรรมประกันภัยสุดยิ่งใหญ่แห่งปี ภายใต้แนวคิด “Strengthening Sustainability Through Insurance Innovation เสริมสร้างโลกแห่งประกันภัยที่ยั่งยืน ด้วยสุดยอดนวัตกรรมด้านประกันภัย” ที่รวบรวมหลากหลายผลิตภัณฑ์ประกันภัย จากบริษัทชั้นนำมากมาย เมื่อวันที่ 8-10 กันยายน 2566 ณ ฮอลล์ 7 ศูนย์แสดงสินค้าและการประชุมอิมแพค เมืองทองธานี

โดยภายในบูธของ “สหประกันชีวิต” มีผู้สนใจเข้ามาสอบถามรายละเอียดด้านผลิตภัณฑ์และร่วมกิจกรรมรับของที่ระลึกกันเป็นจำนวนมาก



โครงการ “สหประกันชีวิตพบผู้นำสหกรณ์”

ประสานความร่วมมือ เพิ่มความมั่นใจให้สหกรณ์ในพื้นที่ ภาคตะวันตก

นางรัชนิพร พึ่งประสพ กรรมการผู้จัดการ พร้อมคณะเจ้าหน้าที่ ได้จัดโครงการ “สหประกันชีวิตพบผู้นำสหกรณ์” เพื่อเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อเพื่อสมาชิกสหกรณ์และรายงานสถานะความมั่นคงของบริษัทฯ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับสหกรณ์ โดยได้รับเกียรติจาก **นายยุทธนา แก้วน้อย สหกรณ์จังหวัดเพชรบุรี** เป็นประธานเปิดโครงการ และมีผู้นำสหกรณ์ในจังหวัดเพชรบุรีและจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ เข้าร่วมรวม 31 สหกรณ์ ผู้เข้าร่วมโครงการกว่า 60 คน เข้าร่วมโครงการในครั้งนี้ ณ ห้องประชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนหนองหานาง จำกัด จังหวัดเพชรบุรี เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2566



ร่วมสนับสนุนงานประชุม

“ชมรมสหกรณ์การเกษตรภาคตะวันออกเฉียงเหนือ”

นางรัชนิพร พึ่งประสพ กรรมการผู้จัดการ พร้อมคณะ เข้าร่วมประชุมและสนับสนุนงานประชุม ชมรมสหกรณ์การเกษตรภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 30,000 บาท โดยมี นายสำราญ นิลกิง ประธานกรรมการชมรมสหกรณ์การเกษตรภาคตะวันออกเฉียงเหนือ เป็นผู้รับมอบ ณ ห้องประชุมฟอร์จูน ริเวอร์วิว นครพนม อำเภอเมือง จังหวัดนครพนม เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2566



สหประกันชีวิต

จัดพิธีทำบุญครบรอบวันก่อตั้งปีที่ 29

พล.ต.อ. นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการ คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ร่วมพิธีทำบุญเนื่องในโอกาสครบรอบ 29 ปี แห่งการก่อตั้งบริษัทฯ ในวันอังคารที่ 24 ตุลาคม 2566 ณ อาคารสำนักงาน เลขที่ 36/179, 36/183, 36/186 ถนนมอเตอร์เวย์ แขวงคลองสองต้นนุ่น เขตลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร



ร่วมออกบูธงานประชุมใหญ่สามัญ

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด ประจำปี 2566

พล.ต.อ. นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการ พร้อมผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ ร่วมออกบูธประชาสัมพันธ์ในงานประชุมใหญ่สามัญ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด ประจำปี 2566 โดยภายในงานได้รับเกียรติจาก พล.ต.อ. สราวุธ การพานิช รองผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ เป็นประธานในพิธีเปิดการประชุมฯ และเข้าเยี่ยมชมบูธของ บริษัท เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2566 ณ ห้องประชุมศรียานนท์ ชั้น 2 อาคาร 1 สำนักงานตำรวจแห่งชาติ โดยมีตัวแทนสมาชิกสหกรณ์เข้าร่วมการประชุมกว่า 100 คน



ระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567
บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
วันศุกร์ที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2567 เวลา 9.00 น.
ณ ห้องประชุมแกรนด์บอลรูม โรงแรมอัศวิน แกรนด์ คอนเวนชั่น
ถนนกำแพงเพชร 6 แขวงตลาดบางเขน เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร

ระเบียบวาระการประชุม	หน้า
<u>ระเบียบวาระที่ 1</u>	เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ 28
<u>ระเบียบวาระที่ 2</u>	เรื่องพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 31
<u>ระเบียบวาระที่ 3</u>	เรื่องรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2566 33
<u>ระเบียบวาระที่ 4</u>	เรื่องพิจารณางบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 45
<u>ระเบียบวาระที่ 5</u>	เรื่องพิจารณาการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2566 47
<u>ระเบียบวาระที่ 6</u>	เรื่องพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดสินจ้างค่าสอบบัญชีบริษัท ประจำปี 2567 51
<u>ระเบียบวาระที่ 7</u>	เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกตามวาระ และอำนาจกรรมการ 53
<u>ระเบียบวาระที่ 8</u>	เรื่องพิจารณายืนยันทุนจดทะเบียนของบริษัท การเสนอขายและ การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ปี 2567 57
<u>ระเบียบวาระที่ 9</u>	เรื่องอื่น ๆ (ข้อเสนอแนะ) 62

ระเบียบวาระที่ 1

เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

เอกสารประกอบการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2567

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

พลตำรวจเอก นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ประจำปี 2567 กล่าวทักทายผู้แทนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และแขกผู้มีเกียรติ พร้อมแจ้งว่าโดยข้อบังคับบริษัท หมวด 5 ข้อ 44 กำหนดให้การประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นมาเข้าประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ปัจจุบันบริษัทมีผู้ถือหุ้นทั้งหมดจำนวน 1,998 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 107,306,270 หุ้น ผลการลงทะเบียน ณ เวลา.....น. มีผู้เข้าประชุมราย นับจำนวนหุ้นได้.....หุ้น ถือว่าเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทแล้ว จึงกล่าวเปิดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ประจำปี 2567 และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญฯ ที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนนี้แล้ว (หนังสือบริษัท ที่ บมจ.สห.03.1/ว.1 ลงวันที่ 5 มีนาคม พ.ศ. 2567)

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทชุดปัจจุบัน ชุดที่ 13 ยังคงยึดมั่นบริหารงานภายใต้เจตนารมณ์แห่งการก่อตั้งบริษัท และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท บริหารจัดการธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล มุ่งมั่นในการสร้างสรรค์สวัสดิการประกันชีวิตเพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงให้กับสหกรณ์และสมาชิกสหกรณ์

2. สหประกันชีวิต ยังคงยืนหยัดให้บริการด้านการประกันชีวิตแก่สหกรณ์และสมาชิกสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง แม้ว่าแนวโน้มของเศรษฐกิจในประเทศและทั่วโลกยังคงเผชิญกับความท้าทายด้านต่าง ๆ และท่ามกลางกระแสการเปลี่ยนแปลงในด้านต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นอยู่ตลอดเวลา รวมไปถึงการรับมือต่อปัจจัยท้าทายรอบด้าน แต่บริษัทก็ยังคงมุ่งมั่นเป็นองค์กรที่ส่งเสริมให้สหกรณ์ได้รับการคุ้มครองภัยและความมั่นคงในชีวิต สร้างหลักประกันที่มั่นคงในการดำรงชีวิตให้กับสมาชิกสหกรณ์ สะท้อนถึงความเป็นผู้นำด้านธุรกิจประกันชีวิตของสหกรณ์ เพื่อสหกรณ์ และปวงชน ในการส่งเสริมเสถียรภาพทางการเงินและความมั่นคงในชีวิต เศรษฐกิจ และสังคม

3. เนื่องด้วยในปีนี้จะมีการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 จำนวน 4 คน และจะต้องมีการเลือกตั้งกรรมการใหม่ทดแทน ซึ่งรูปแบบปฏิบัติเช่นทุก ๆ ปี ที่ประชุมใหญ่ฯ จะมอบหมายภารกิจจัดการเลือกตั้งกรรมการดังกล่าวให้เป็นหน้าที่ของ “คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท (กกต.บริษัท) ปี 2567” โดยแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นที่มีได้ลงสมัครรับเลือกตั้ง จำนวนไม่เกิน 5 คน เพื่อทำหน้าที่จัดการเลือกตั้งกรรมการตามระเบียบวาระที่ 7 ให้บริสุทธิ์ ยุติธรรม สำเร็จตามวัตถุประสงค์และเจตนารมณ์ของบริษัทต่อไป

โดยประกาศบริษัทที่ 4/2567 คณะกรรมการสรรหา ได้ประกาศรับสมัครบุคคลเพื่อสรรหาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ประจำปี 2567 ซึ่งผู้สมัครต้องมีคุณสมบัติตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 22 และกำหนดวันรับสมัครในวันที่ 15 มีนาคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2567 ตั้งแต่เวลา 8.30-17.00 น. ในวันทำการ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ได้ดำเนินการจัดการเลือกตั้งให้แล้วเสร็จตามระยะเวลาการประชุมใหญ่ฯ นี้ด้วย

เมื่อคณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท มีความพร้อมในการดำเนินการจัดการเลือกตั้ง ก็ให้นำความแจ้งต่อที่ประชุมใหญ่ฯ เพื่อจะได้พิจารณาดำเนินการเลือกตั้ง โดยให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิ์เลือกตั้งตามกระบวนการ ขั้นตอน รูปแบบที่คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัทจะกำหนดต่อไป

จึงขออนุญาตที่ประชุมใหญ่ฯ แทรกกิจกรรมเลือกและแต่งตั้งคณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ปี 2567 นี้ เพื่อดำเนินการตามหลักการและเหตุผลดังกล่าวต่อไป

จึงแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

มติที่ประชุม

รับทราบ และแต่งตั้ง “คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ปี 2567” จำนวน....5....คน ประกอบด้วย

- 1.....
- 2.....
- 3.....
- 4.....
- 5.....

ระเบียบวาระที่ 2

เรื่องพิจารณารับรองรายงาน
การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2566

เอกสารประกอบการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2567

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2566 บริษัทได้จัดส่งรายงานการประชุมใหญ่ฯ ให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเบื้องต้นแล้ว ตามหนังสือบริษัท ที่ บมจ.สท.03.1/ว.3 ลงวันที่ 21 สิงหาคม พ.ศ. 2566 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณา หากเห็นว่าบันทึกไม่ถูกต้องครบถ้วนจะได้ปรับปรุงแก้ไข และให้ส่งกลับบริษัทภายในวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2566 (รายละเอียดปรากฏตามสำเนาเอกสารที่แจกเพิ่มเติมในที่ประชุม) ซึ่งไม่ปรากฏว่ามีผู้แทนผู้ถือหุ้นรายใดขอแก้ไขเพิ่มเติมแต่ประการใด

2) **ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ดังกล่าว ได้บันทึกถูกต้องตามความเป็นจริง ครบถ้วนในสาระสำคัญของการประชุม และในครั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดขอปรับปรุงแก้ไข หรือเพิ่มเติมภายในเวลาดังกล่าวแต่ประการใด จึงเห็นควรรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกถูกต้องตามความเป็นจริง จึงได้นำมติในรายงานการประชุมในส่วนที่เกี่ยวข้องไปจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงรายการตามกฎหมายต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งนายทะเบียนทั้งสองหน่วยงานได้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

จึงเสนอเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2566 ดังกล่าว

.....
.....
.....

มติที่ประชุม

.....
.....
.....

ระเบียบวาระที่ 3

เรื่องรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน
ประจำปี 2566

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2566

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** ปี 2566 ก็ยังคงเป็นอีก 1 ปี แห่งความท้าทายของบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เช่นเดียวกับหลาย ๆ บริษัท ทั้งในและต่างประเทศ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากสภาวะของการระบาดของโรค COVID-19 ที่ส่งผลกระทบต่อทุกภาคส่วน คณะกรรมการจึงได้ใช้ความพยายามในการบริหารงานด้วยความระมัดระวัง ดำเนินกลยุทธ์ทางการตลาดด้วยความรอบคอบ จนสามารถสร้างมูลค่าธุรกิจให้กับบริษัทอยู่ที่ 6.96 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากยอดขายประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ ซึ่งเรายังให้ความสำคัญกับทุกช่องทางการขาย ได้แก่ ช่องทางตัวแทนสหกรณ์ ช่องทางธนาคาร เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และช่องทางนายหน้าประกันชีวิต

นอกจากนี้ เราสามารถคงอัตราเงินสำรองได้สูงกว่าตามกฎหมายกำหนด จึงมั่นใจได้ถึงสถานะทางการเงินที่เข้มแข็งของบริษัท สามารถให้ความคุ้มครองผู้เอาประกันภัยได้ในทุกสภาวะการณ์

ผลงานทั้งหมดนี้ พิสูจน์ความสำเร็จของกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การสร้างความแข็งแกร่งให้กับทุกช่องทางการขาย และการสร้างทีมงานที่แข็งแกร่ง เราจะยังคงยึดมั่นในข้อตกลงตามสัญญาที่ได้ให้แก่ผู้เอาประกันภัยทุกรายและพร้อมที่จะเคียงข้างในทุกเงื่อนไขชีวิต พร้อมยืนยันจะสามารถรักษาอัตราการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในระดับที่ไม่ต่ำกว่าเดิม และสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างยั่งยืนในอนาคตอย่างแน่นอน

ผลกระทบต่อมาตรฐานบัญชีใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่องสัญญาประกันภัย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่นี้ กำหนดทางเลือกสำหรับธุรกิจประกันภัย โดยยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินเป็นการชั่วคราว หากกิจการเข้าเงื่อนไขที่กำหนดโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่นี้ โดยให้ผู้รับประกันภัยสามารถเลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย จะมีผลบังคับใช้หากกิจการเลือกถือปฏิบัติตามข้อยกเว้นดังกล่าว กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลว่ากิจการเข้าเงื่อนไขการยกเว้นการถือปฏิบัติตามเป็นการชั่วคราวอย่างไร และเปรียบเทียบข้อมูลของกิจการที่ยกเว้นการถือปฏิบัติ เป็นการชั่วคราวกับกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7

ผู้บริหารของบริษัทได้ทดสอบเงื่อนไขการนำช้อยกเว้นชั่วคราวดังกล่าวมาถือปฏิบัติ และสรุปว่าบริษัทเข้าเงื่อนไขในการเลือกใช้ช้อยกเว้นชั่วคราวดังกล่าว ดังนั้น ผู้บริหารของบริษัทได้เลือกถือแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ซึ่งส่งผลให้บริษัทจะยังไม่ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในวันที่ 1 มกราคม 2563 รวมทั้งส่งเสริมให้เกิดการเพิ่มประสิทธิภาพ หรือลดต้นทุนในการประกอบธุรกิจ เกิด Ecosystem ในอุตสาหกรรมประกันภัยไทย

ข้อมูลผลการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำหรับ ปี 2566

ตารางที่ 1 : สรุปผลการดำเนินงาน

งบกำไรขาดทุน		รายปี	
หน่วย: บาท		ปี 2566	%
รายได้			
	เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ⁽¹⁾	558,020,434	100.00%
	รายได้จากการลงทุนรวมทั้งหมด ⁽²⁾	26,970,321	4.83%
	รายได้อื่น	19,761,314	3.54%
รวมรายได้		604,752,069	108.37%
ค่าใช้จ่าย			
	ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	483,274,570	86.61%
	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	114,513,324	20.52%
รวมค่าใช้จ่าย		597,787,894	107.13%
	กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี	6,964,175	1.25%

(1) เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ = เบี้ยประกันภัยรับปีแรก+เบี้ยประกันภัยรับต่อไป-เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้
(2) รายได้จากการลงทุนรวมทั้งหมด = รายได้จากการลงทุนสุทธิ + กำไรจากเงินลงทุน

รายได้รวม ปี 2566 มีจำนวน 604.75 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย

- เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ปี 2566 มีจำนวน 558.02 ล้านบาท
- รายได้จากการลงทุนรวมทั้งหมด ปี 2566 มีจำนวน 26.97 ล้านบาท
- รายได้อื่น ปี 2566 มีจำนวน 19.76 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายรวม ปี 2566 มีจำนวน 597.79 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย

- ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ปี 2566 มีจำนวน 483.27 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ปี 2566 มีจำนวน 114.51 ล้านบาท

จากการคำนวณผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2566 บริษัทมีกำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี จำนวน 6.96 ล้านบาท

กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย

สำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนหักสำรองประกันภัยแยกตามสัญญาประกันภัยระยะสั้น ปี 2566 เป็นเงิน 39.44 ล้านบาท

สำหรับกำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนหักสำรองประกันภัยแยกตามสัญญาประกันภัยระยะยาว ปี 2566 เป็นเงิน 542.83 ล้านบาท

กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย		ปี 2566			
รายปี					
หน่วย: บาท		ระยะสั้น	ระยะยาว	รวม	%
รายได้					
เบี้ยประกันภัยรับ ⁽¹⁾		39,442,457	542,831,715	582,274,172	100.00%
รวมรายได้		39,442,457	542,831,715	582,274,172	100.00%
ค่าใช้จ่าย					
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย ⁽²⁾		23,481,625	306,235,954	329,717,579	56.63%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน		7,451,837	102,556,837	110,008,674	18.89%
รวมค่าใช้จ่าย		30,933,462	408,792,791	439,726,253	75.52%
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย		8,508,995	134,038,924	142,547,919	24.48%

(1) เบี้ยประกันภัยรับหลังหักคืนเบี้ยและประกันภัยต่อ

(2) ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยก่อนหักสำรองประกันภัย

เบี้ยประกันภัยรับ

บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ปี 2566 มีจำนวน 582.27 ล้านบาท ผลมาจากบริษัทเพิ่มการรับประกันภัยสัญญาระยะสั้นจากช่องทางนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งประกอบด้วย

- เบี้ยประกันภัยรับปีแรก ปี 2566 มีจำนวน 435.17 ล้านบาท
- เบี้ยประกันภัยรับปีต่อ ปี 2566 มีจำนวน 147.10 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยรับ	ปี 2566	หน่วย : บาท
		%
เบี้ยปีแรก	435,175,883	74.74%
เบี้ยปีต่อ	147,098,289	25.26%
รวม	582,274,172	100.00%

รายได้จากการลงทุน

บริษัทมีรายได้จากการลงทุนรวม ปี 2566 ซึ่งประกอบด้วย

- รายได้จากการลงทุนสุทธิ ปี 2566 มีจำนวน 86.68 ล้านบาท
- ผลกำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน ปี 2566 มีจำนวน (23.72) ล้านบาท
- กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม ปี 2566 มีจำนวน (35.99) ล้านบาท

ตารางที่ 2 : รายได้จากการลงทุน กำไรจากการขายเงินลงทุนและผลกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม

รายปี		
หน่วย: บาท	ปี 2566	%
รายได้จากการลงทุน		
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน	71,976,854	81.62%
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	4,594,599	5.21%
เงินปันผลรับ	11,609,399	13.17%
รวมรายได้	88,180,851	100.00%
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน	1,500,744	1.70%
รวมค่าใช้จ่าย	1,500,744	1.70%
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	86,680,107	98.30%
ผลกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	(23,720,611)	(26.90%)
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	(35,989,175)	(40.81%)
รวม	26,970,321	30.59%

ค่าใช้จ่าย

การเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายที่สำคัญในปี 2566 สรุปได้ดังนี้

1. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ปี 2566 มีจำนวน 596.84 ล้านบาท
 - สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ปี 2566 มีจำนวน 174.44 ล้านบาท
 - ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์และค่าสินไหมทดแทน ปี 2566 มีจำนวน 220.96 ล้านบาท
 - ค่าจ้างค่าบำเหน็จ ปี 2566 มีจำนวน 42.18 ล้านบาท
2. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ปี 2566 มีจำนวน 110.01 ล้านบาท

สรุปฐานะการเงิน ของบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ปี 2566 มีจำนวน 2,937.89 ล้านบาท

หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท ปี 2566 มีจำนวน 1,765.14 ล้านบาท ประกอบด้วย

- เงินสำรองประกันชีวิต ปี 2566 มีจำนวน 1,688.46 ล้านบาท
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอื่น ปี 2566 มีจำนวน 40.64 ล้านบาท
- หนี้สินอื่น ปี 2566 มีจำนวน 36.04 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ปี 2566 มีจำนวน 1,172.75 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากผลกำไรจากการดำเนินงาน และผลมาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและขาดทุนจากการด้อยค่า เป็นต้น

ตารางที่ 3 : สรุปฐานะการเงิน

ฐานะการเงิน	ณ 31 ธ.ค. 66	%
หน่วย : บาท		
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	41,700,483	1.42%
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	1,681,647	0.06%
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	18,684,597	0.64%
สินทรัพย์ลงทุน	2,548,453,607	86.74%
อุปกรณ์	207,775,271	7.07%
สินทรัพย์อื่น	119,596,256	4.07%
รวมสินทรัพย์	2,937,891,861	100.00%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
สำรองประกันชีวิต	1,688,461,435	57.47%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอื่น	40,640,727	1.38%
หนี้สินอื่น	36,036,531	1.23%
รวมหนี้สิน	1,765,138,693	60.08%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,172,753,168	39.92%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,937,891,861	100.00%

สรุปกระแสเงินสด ของ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นงวด ปี 2566 มีจำนวน 41.70 ล้านบาท โดยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และกิจกรรมจัดหาเงิน รายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		กระแสเงินสด
สำหรับปี		2566
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จาก		
	กิจกรรมดำเนินงาน	(23,623,285)
	กิจกรรมลงทุน	(23,847,246)
	กิจกรรมจัดหาเงิน	(37,410,472)
กระแสเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ		(84,881,003)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นงวด		126,581,486
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นงวด		41,700,483

**กระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน ปี 2566 ใช้ไปมีจำนวน 23.62 ล้านบาท ทั้งนี้เกิดจาก

- 1) เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง ปี 2566 ได้มีจำนวน 580.53 ล้านบาท
- 2) เงินรับ (จ่าย) เกี่ยวกับประกันภัยต่อ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับและรายได้อื่นรวม ปี 2566 ได้มีจำนวน 72.93 ล้านบาท
- 3) เงินจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง ปี 2566 ใช้ไปมีจำนวน 239.50 ล้านบาท
- 4) ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง ปี 2566 ใช้ไปมีจำนวน 42.58 ล้านบาท
- 5) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ปี 2566 ใช้ไปมีจำนวน 44.73 ล้านบาท
- 6) ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ และอื่น ๆ รวม ปี 2566 ใช้ไปมีจำนวน 350.27 ล้านบาท

**กระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน ปี 2566 ใช้ไปมีจำนวน 23.85 ล้านบาท

**กระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหา ปี 2566 ใช้ไปมีจำนวน 37.41 ล้านบาท เนื่องจากจ่ายเงินปันผลผู้ถือหุ้น

อัตราส่วนทางการเงินและค่านามตราฐานในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System :EWS)									
อัตราส่วนที่ใช้เป็นเกณฑ์	ประเด็นที่ชี้วัด	ค่ามาตรฐาน	Normal	สูตรการคำนวณ	ตัวตั้ง	ตัวหาร	อัตราส่วน(%)	หมายเหตุ	
1.อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อ เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	ความสามารถในการรองรับความเสียหายที่ไม่คาดคิด (Unexpected Loss)	> 140%	> 180%	เงินกองทุนที่สามารถรับไว้ใช้ตั้งเงินทุน (TCA) เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (TCR)	879,569,597.20	230,205,157.77	382.08	ณ 31 ธ.ค.66	
2.ส่วนของผู้ถือหุ้นหรือส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่(ราคาตามบัญชีตามงบการเงิน)	ตาม ม. 27 แห่งพรบ.ประกันชีวิต พ.ศ.2535	>50ล้านบาท		จำนวน ส่วนของผู้ถือหุ้น(ราคาบัญชี)	1,172,753,167.56	50,000,000.00	1,172.75	ณ 31 ธ.ค.66	
3.อัตราส่วนสินทรัพย์ต่อสินทรัพย์	ความสามารถในการชำระหนี้สินที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยตามสัญญาประกันภัย	>100%		สินทรัพย์ต่อทุน (ราคาประเมิน) เงินสำรองประกันภัย(ราคาประเมิน)	2,586,105,198.97	1,889,389,471.94	136.88	ณ 31 ธ.ค.66	
4.ค่าตอบแทนจากการลงทุน	พิจารณาจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล และผลตอบแทนจากการลงทุนของมจ.ประกันชีวิต ซึ่งถือเป็นค่าที่ใช้เป็นbenchmark ในการวิเคราะห์บริษัท	> 3.0%		รายได้จากการลงทุนสุทธิย้อนหลัง 12 เดือน สินทรัพย์ต่อทุน(ราคาบัญชี) เฉลี่ย	86,680,106.59	2,540,345,842.03	3.41	ณ 31 ธ.ค.66	
5.การเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน(TCA)	เพื่อวัดแนวโน้มของเงินกองทุน	-10% <= <= 50%		เงินกองทุน(TCA)ปีปัจจุบัน - เงินกองทุน(TCA)ปีก่อน เงินกองทุน(TCA)ปีก่อน	- 62,288,084.39	941,857,681.59	- 6.61	ณ 31 ธ.ค.66	
6.อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงานธุรกิจ	>0%		กำไร(ขาดทุน) สุทธิย้อนหลัง 12 เดือน ส่วนของผู้ถือหุ้น (ราคาบัญชี) เฉลี่ย	- 7,218,920.61	1,182,842,669.45	- 0.61	ณ 31 ธ.ค.66	
7.ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย-ปีแรก	วัดความเหมาะสมของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	<100%		(รวมค่าจ้างและค่าแห่งหนึ่ง) ปีแรก เบี้ยประกันภัยสุทธิ-ปีแรก	168,320,117.41	435,175,882.82	38.68	ณ 31 ธ.ค.66	
8.ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย-ปีต่อไป	วัดความเหมาะสมของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	<40%		(รวมค่าจ้างและค่าแห่งหนึ่ง) ปีต่อไป เบี้ยประกันภัยสุทธิ-ปีต่อไป	33,520,756.91	147,098,288.79	22.79	ณ 31 ธ.ค.66	
9.อัตราส่วนความคงอยู่ของกรมธรรม์ประกันชีวิตปีแรก		>60%		จำนวนเอาประกันภัยกรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทสามัญและ อุตสาหกรรมที่เริ่มมีผลบังคับใช้ปีก่อนหน้าและยังผลอยู่ ณ สิ้นปีปัจจุบัน/ จำนวนเอาประกันภัยกรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทสามัญและ อุตสาหกรรมที่เริ่มมีผลบังคับใช้ปีก่อนหน้า	119,342,950.79	120,311,630.06	99.19	ณ 31 ธ.ค.66	
				จำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทสามัญและอุตสาหกรรมที่เริ่มมีผล บังคับใช้ปีก่อนหน้าและยังผลอยู่ ณ สิ้นปีปัจจุบัน/ จำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตประเภทสามัญและอุตสาหกรรมที่เริ่มมีผล บังคับใช้ปีก่อนหน้า	15,202.00	15,288.00	99.44	ณ 31 ธ.ค.66	

หมายเหตุ : เป็นอัตราส่วนซึ่งไม่ได้ผ่านการสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี

ปัจจัยที่ทำให้ผลการดำเนินงานปี 2566 มีกำไร 6.96 ล้านบาท สะท้อนการดำเนินงานกลยุทธ์ธุรกิจที่ประสบความสำเร็จ มีประสิทธิภาพ และการประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อยังเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่จำเป็นของสหกรณ์ ผู้ให้กู้นั่นเอง

2) ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นควรรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปีบัญชี 2566 ปรากฏรายละเอียดตามรายงานที่ได้นำเสนอ

จึงเสนอเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม



รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ประจำปี 2566

เรื่อง รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2566

เรียน คณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทสหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีจำนวน 5 ท่าน ได้แก่

1. พลตำรวจโท วัฒนพัฒน์	ศรีหิรัญ	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. ดร.ธนาวุฑ	แสงกาสนีย์	กรรมการตรวจสอบ
3. ผศ.พันตำรวจเอก สุรเชษฐ	ชีรวินิจ	กรรมการตรวจสอบ
4. ผศ.ดร.พงษ์พีช	เพชรสกุลวงศ์	กรรมการตรวจสอบ
5. นางนภาพร	แคคภู	กรรมการตรวจสอบ
6. นายสมนึก	แจ้แจ่มจิตต์	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฏบัตร-
คณะกรรมการตรวจสอบ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความเป็นอิสระ ไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล
ทั้งจากผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องโดยในปี 2566 มีการประชุมรวม 10 ครั้ง สรุปสาระสำคัญดังนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และประจำปีให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน ตามมาตรฐานการบัญชี
ที่รับรองโดยทั่วไป รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และเชื่อถือได้
- สอบทานความเหมาะสมของกฏบัตรคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับการดำเนินงาน
ของบริษัท โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

- สอบทานให้มีกระบวนการตรวจสอบภายใน การกำกับกิจการ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่ดีโดยทำงานร่วมกันกับสำนักงานตรวจสอบภายในและกำกับกิจการ และผู้บริหารของบริษัท เรื่องข้อจำกัด หรือปัญหาที่อาจมีขึ้นระหว่างการตรวจสอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งให้คำแนะนำการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน และสำนักงานตรวจสอบภายในและกำกับกิจการของบริษัท
- สอบทานความก้าวหน้าในการเตรียมความพร้อมการรองรับการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๑๗ เรื่องสัญญาประกันภัย (IFRS17) และฉบับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- สอบทาน และอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในสำนักงานตรวจสอบภายในและกำกับกิจการ
- เสนอแต่งตั้งรวมถึงเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- เสนอแต่งตั้งรวมถึงเสนอค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบภายใน (กรณีบริษัทจัดจ้างจากภายนอก) ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- เสนอแต่งตั้งรวมถึงนำเสนอค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบภายใน (กรณีบริษัทจัดจ้างตรวจสอบ) การแต่งตั้งการตรวจสอบระบบควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และภัยคุกคามทางไซเบอร์รวมถึงเสนอค่าบริการตรวจสอบภายใน ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

การตรวจสอบ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารดังต่อไปนี้

1. การติดตามผลการตรวจสอบตามแนวทางของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในขอบเขตต่าง ๆ ได้แก่

- 1.1 กิจกรรมระดับองค์กร
- 1.2 กิจกรรมออกแบบผลิตภัณฑ์และกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
- 1.3 กิจกรรมการรับประกันภัย
- 1.4 กิจกรรมจัดเก็บเบี้ยประกันภัย
- 1.5 กิจกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน
- 1.6 กิจกรรมการคำนวณเงินสำรองประกันภัย
- 1.7 กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

2. ติดตามและประเมินความพร้อมระบบควบคุมด้านเทคโนโลยี และภัยคุกคามทางไซเบอร์ เพื่อสนับสนุนส่งเสริมให้องค์กร มีระบบควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์โดยยึดกรอบตามคู่มือการตรวจสอบของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และรายงานผลการตรวจสอบตามรูปแบบกำหนด



3. ติดตามการจัดทำ การควบคุม การใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การเข้ารหัสข้อมูล และความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพ สภาพแวดล้อมในการสื่อสารข้อมูล รวมถึงขั้นตอนการปฏิบัติงานที่สำคัญ และการบริหารความเสี่ยง

4. ติดตามการประเมินระบบควบคุมภายในของส่วนงาน และฝ่ายต่าง ๆ ในภาพรวมเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีการควบคุมภายในที่ทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

5. ติดตามเพื่อให้เกิดความมั่นใจในการคำนวณเงินสำรองประกันภัยอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลให้มีความถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

6. ติดตามการควบคุมค่าใช้จ่าย การจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน และอำนาจอนุมัติการกำหนดผู้รับผิดชอบในการสอบทานความเหมาะสมของค่าใช้จ่ายแต่ละประเภท ตรวจสอบ และติดตามควบคุมการใช้จ่ายทุกประเภท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และงบประมาณที่กำหนด การสอบทานเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และการบันทึกบัญชีถูกต้องครบถ้วน

7. ติดตามการบริหารงานจัดซื้อจัดจ้าง การคัดเลือกผู้ขาย การเปรียบเทียบราคา การสั่งซื้อ การติดตามการรับสินค้า และบริการรวมถึงประเมินผลผู้ขาย การปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ขายหรือผู้ให้บริการ เพื่อให้ความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของการควบคุม

8. ติดตามการบริหารงานบุคคล การสรรหาและคัดเลือกพนักงาน การโอนย้าย การลาออก และการติดตามคืนทรัพย์สินการพัฒนา และฝึกอบรมพนักงาน ตรวจสอบและติดตามการทำโครงสร้างเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าตอบแทน และสวัสดิการ การประเมินผลพนักงาน การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทรัพยากรบุคคล กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

9. ติดตามผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในองค์กร ตามแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดในด้านการจัดทำแผน และกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดในตำแหน่งที่สำคัญเพื่อลดผลกระทบกับการดำเนินธุรกิจ และลดปัญหาการขาดแคลนบุคลากร



10. ติดตามการประเมินผลการปฏิบัติงานเจ้าหน้าที่ส่งเสริมการตลาด เพื่อมุ่งเน้นในการให้บริการแก่สหกรณ์และสมาชิกแบบครบถ้วนตามที่ได้รับมอบหมาย และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด และเพื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลให้มีความถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

11. ติดตามปรับปรุง และเพิ่มช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้หลายช่องทาง เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ที่ต้องการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน และให้สอดคล้องกับแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

12. ติดตามและประเมินความพร้อมของการดำเนินงานการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ ๑๗ เรื่องสัญญาประกันภัย (IFRS17) และฉบับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร โดยเห็นว่ารายงานข้อมูลทางการเงิน มีความถูกต้องและครบถ้วนเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองเป็นมาตรฐาน รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นที่เชื่อถือได้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของตนเองเป็นประจำทุก ๆ ปี เพื่อการปรับปรุงพัฒนาการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

พลตำรวจโท



(ณวัฒน์ ศรีหิรัญ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

สมนึก แจ่มแจ้งจิตต์

(นายสมนึก แจ่มแจ้งจิตต์)

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ระเบียบบวาระที่ 4

เรื่องพิจารณางบดุลประจำปี
และบัญชีกำไรขาดทุน
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

เอกสารประกอบการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2567

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องพิจารณางบดุลประจำปี และบัญชีกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** งบดุลประจำปีและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามที่ปรากฏในงบการเงินได้ผ่านการรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) กำหนด ทุกประการ ทั้งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทและคณะกรรมการบริษัทแล้ว ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารงบการเงินที่ได้นำเสนอให้ผู้ถือหุ้นทราบและพิจารณาก่อนหน้านี้ รวมทั้งได้สำเนาแจกเพิ่มเติมในที่ประชุมวันนี้

2) **ความเห็นของคณะกรรมการ** พิจารณาแล้วเห็นว่า ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเห็นควรอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามที่ได้เสนอดังกล่าว

จึงเสนอเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

มติที่ประชุม

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ระเบียบบวาระที่ 5

เรื่องพิจารณาการจ่ายเงินปันผล
ประจำปี 2566

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องพิจารณาการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2566

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** กฎหมายมหาชน ม.115 การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล และวรรคสี่กำหนดว่าการจ่ายเงินปันผลนั้นให้กระทำภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี สำหรับพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.2535 มาตรา 32 บัญญัติให้การคำนวณผลกำไรของบริษัทว่ามีหรือไม่และเท่าใดเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ทั้งข้อบังคับบริษัท ข้อ 60 ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล และ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่เฉพาะหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินปันผลนั้นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ธุรกิจประกันชีวิตมีลักษณะการดำเนินธุรกิจแตกต่างจากธุรกิจอื่น ๆ เนื่องจากกรรมธรรม์ประกันชีวิตเป็นสัญญาระยะยาว เบี้ยประกันชีวิตที่ได้รับจากผู้เอาประกันภัยยังไม่ถือเป็นรายได้ของบริษัททั้งหมด บริษัทจึงต้องจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นสำรองประกันภัยเพื่อรองรับการชดใช้ให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามกรรมธรรม์ประกันภัยซึ่งเงินสำรองประกันภัยดังกล่าวเป็นการคำนวณจากสถิติที่ผ่านมา และสมมติฐานที่บริษัทกำหนดขึ้น ดังนั้น ในการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น จึงต้องมั่นใจว่าบริษัทจะสามารถประกอบธุรกิจได้ในระยะยาว โดยคำนึงถึงแนวโน้มผลการดำเนินงานสภาพธุรกิจประกันชีวิตในปัจจุบัน โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่กระทบต่อความมั่นคงของบริษัท ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม ในขณะที่ไม่กระทบต่อประสิทธิภาพในการคุ้มครองผู้เอาประกันภัยทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้ออกประกาศแนวปฏิบัติในการขอความเห็นชอบการคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อ 18 มีนาคม พ.ศ. 2565 ที่ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และเงื่อนไข โดยสรุปดังนี้

1) คุณสมบัติของบริษัท

(1) มีฐานะการเงินและการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดี โดยมีอัตราส่วนทางการเงิน ณ สิ้นปีล่าสุด ดังนี้

- มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) มากกว่าร้อยละ 200
- มีอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัย มากกว่าร้อยละ 110
- มีอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นบวก
- มีสินทรัพย์ที่จัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศฯ

(2) มีกำไรสุทธิ ณ สิ้นปี รวมงวดบัญชีที่จ่ายเงินปันผลอย่างต่อเนื่องมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

(3) มีการกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

(4) มีการจัดทำประมาณการงบการเงินและอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่น้อยกว่า 3 ปี ซึ่งสอดคล้องกับแผนธุรกิจ ลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนในการประกอบธุรกิจ

2) หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการคำนวณผลกำไรของบริษัท

(1) ภายหลังการจ่ายเงินปันผล

- มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 200
- มีอัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัย มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 110
- มีสินทรัพย์ที่จัดสรรไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศฯ

(2) ภายหลังการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 200 และมีกำไรสุทธิเป็นบวก

- กำหนดปัจจัยใช้ทดสอบ คืออัตราดอกเบี้ยคิดลด โดยลดลงจากอัตราผลตอบแทน (Yield Curve) ในอัตราร้อยละ 60 ของอัตราผลตอบแทน แต่ไม่เกินร้อยละ 1 (100 bps) และความเสี่ยงอื่นนอกจากอัตราดอกเบี้ยที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทอีกหนึ่งปัจจัย
- นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องรับรอง Stress Test และสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบ

3) หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการกำหนดจำนวนเงินปันผล

(1) การกำหนดจำนวนเงินปันผลต้องไม่เกินกำไรสุทธิในงวดบัญชีที่ขอจ่าย หักกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง (Unrealized Gain เฉพาะส่วนที่บันทึกอยู่ในงบกำไรขาดทุน) กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน และกำไรจากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ ที่ปรากฏในรายงานประจำปีแสดงผลการดำเนินงานของบริษัท หรือรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท (ช ๑๓๐๐) แล้วแต่กรณี

(2) การกำหนดจำนวนเงินปันผลเพิ่มเติมจาก (1) ต้องมีลักษณะดังนี้

- มีกำไรสะสมต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 2 ปี
- มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ภายหลังหักจำนวนเงินปันผลแล้วมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 250
- มีอัตราส่วนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรเมื่อรวมกับทุนชำระแล้วต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (TCR) มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 185
- จำนวนเงินปันผลเพิ่มเติมต้องไม่เกินจำนวนเงินปันผลจากกำไรสุทธิตาม (1)
- ต้องไม่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) เกินกว่าอัตราส่วนที่กำหนด
- ต้องดำเนินการพร้อมกับการกำหนดจำนวนเงินปันผลจากกำไรสุทธิตาม (1) เท่านั้น
- บริษัทต้องดำเนินการวิเคราะห์ผลกระทบจากการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) และฉบับที่ 17 (IFRS 17) ที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

4) การยื่นขอความเห็นชอบและการพิจารณาให้ความเห็นชอบ

- (1) นโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- (2) รายงานประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ที่มีมติให้จ่ายเงินปันผล
- (3) รายงานงบการเงิน ที่ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทาน จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- (4) รายงานการดำรงเงินกองทุน ที่ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทาน จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- (5) รายงานผลกระทบจากการจ่ายเงินปันผลและ Stress Test ที่รับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

2) ความเห็นของคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล จากผลการดำเนินงานของบริษัทรอบระยะเวลา 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2566 ตามที่เสนอตั้งนี้

ผลการดำเนินงานของบริษัท รอบระยะเวลา 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2566	(หน่วย : บาท)
กำไรสุทธิสำหรับปี	6,964,175.17
หัก สำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5) = 5%	348,208.76
คงเหลือกำไรที่สามารถจ่ายเงินปันผลได้	6,615,966.41
จำนวนหุ้นที่จดทะเบียนและชำระแล้ว	107,306,270
เงินปันผลต่อหุ้น	0.0559

จึงเสนอเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติ

.....
.....
.....

มติที่ประชุม

.....
.....
.....
.....
.....
.....

ระเบียบวาระที่ 6

เรื่องพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
และกำหนดสินจ้างค่าสอบบัญชีบริษัท
ประจำปี 2567

เอกสารประกอบการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2567

ระเบียบวาระที่ 6 เรื่องพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดสินจ้างค่าสอบบัญชีบริษัท ประจำปี 2567

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผลโดย** ข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 กำหนดให้การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีให้กระทำโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข้อ 57 ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสาร และหลักฐานอื่นใดเกี่ยวกับรายได้รายจ่ายตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท การตรวจสอบรับรองงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนตามมาตรฐานการบัญชี เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) กำหนด รวมถึงการทำรายงานชี้แจงการตรวจสอบ และให้ความเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

บริษัทได้ดำเนินการประกาศสรรหาจัดจ้างผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ประจำปี 2567 ได้บริษัทรับสอบบัญชีที่มีคุณสมบัติตรงตามข้อกำหนดที่ทาง สำนักงาน คปภ. กำหนด กับทั้งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้ว คือ บริษัท สำนักงานสอบบัญชีกมลบรร จํากัด โดยนายสมบัติ บุญสุทัศน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8064 ได้เสนอค่าธรรมเนียมในงานสอบบัญชี สอบทานงบการเงินไตรมาสที่ 1/2567 ไตรมาสที่ 2/2567 ไตรมาสที่ 3/2567 งบการเงินประจำปี 2567 และการตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนงวด 30 มิถุนายน 2567 และ งวด 31 ธันวาคม 2567 รวมเป็นเงิน 1,850,000 บาท (หนึ่งล้านแปดแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบบัญชี การตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล การตรวจสอบและรับรองงบการเงินประจำปี รวมถึงการตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC) ประจำปี 2567

2) **ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท** พิจารณาแล้วเห็นชอบเสนอบริษัท สำนักงานสอบบัญชีกมลบรร จํากัด โดยนายสมบัติ บุญสุทัศน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8064 ให้เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ประจำปี 2567 จึงเสนอให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติสินจ้างค่าสอบบัญชีประจำปี 2567 โดยมีค่าธรรมเนียมทั้งสิ้นจำนวน 1,850,000 บาท (หนึ่งล้านแปดแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

จึงเสนอเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติ

.....
.....

มติที่ประชุม

.....
.....
.....

ระเบียบวาระที่ 7

เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ
แทนกรรมการซึ่งต้องออกตามวาระ
และอำนาจกรรมการ

ระเบียบวาระที่ 7 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกตามวาระ และอำนาจกรรมการ
ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 23 “การเลือกตั้งคณะกรรมการให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยวิธีออกเสียงลงคะแนน ให้นับคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และผู้ถือหุ้นจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคนรวมกันแต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมาน้อยเพียงใดไม่ได้” และข้อ 25 กำหนดว่า “ในการประชุมใหญ่สามัญทุกปี ให้ผู้เป็นกรรมการในขณะนั้นต้องออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม ... ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่ได้อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก” ในปีนี้กรรมการพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน ประกอบด้วย

1. พลตำรวจเอก นิพนธ์ วีระสุนทร
2. พลตำรวจโท สมเดช ขาวขำ
3. พลตำรวจโท วรวิทย์ ลิปิพันธ์
4. ดร.สหพล สังข์เมฆ

ฉะนั้น ที่ประชุมใหญ่ต้องดำเนินการเลือกตั้งกรรมการ โดยจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้ แต่ต้องมีผู้แทนสหกรณ์ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมดตามข้อบังคับบริษัท และโดยประกาศบริษัท ฉบับที่ 4/2567 คณะกรรมการสรรหาได้เปิดรับสมัครบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ประจำปี พ.ศ. 2567 ตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2567 ถึงวันที่ 19 เมษายน 2567 ซึ่งผู้รับสมัครต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ การศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรีหรือเป็นผู้มีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อบังคับบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 35 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และแก้ไขเพิ่มเติม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรรมการได้ตามข้อบังคับ

2) **ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า สมควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา ดังนี้

- (1) กำหนดให้มีกรรมการบริษัทจำนวนคงเดิมคือ 10 คน
- (2) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี
- (3) การเลือกตั้งกรรมการกำหนดให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล โดยจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมาน้อยเพียงใดไม่ได้ซึ่งวิธีการออกเสียงลงคะแนนมี 2 กรณี ดังนี้

(3.1) กรณีที่บุคคลผู้ได้รับเสนอชื่อเป็นกรรมการมีจำนวนเกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีได้ในการเลือกตั้งครั้งนี้ (เกิน 4 คน) ให้ใช้วิธีการลงคะแนนเสียงโดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกตั้งกรรมการไม่เกินจำนวนที่จะพึงมีได้ในการเลือกตั้ง และให้เลือกเป็นรายบุคคลโดย

- ให้ที่ประชุมเลือกและแต่งตั้งผู้แทนสหกรณ์ผู้ถือหุ้น (ที่มีได้ลงสมัครรับเลือกตั้ง) จำนวนไม่เกิน 5 คน เพื่อเป็น “คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ปี พ.ศ. 2567” ให้ทำหน้าที่จัดการการเลือกตั้งจนแล้วเสร็จ และนำรายงานผลการเลือกตั้งเสนอผ่านประธานที่ประชุมใหญ่ เพื่อให้ที่ประชุมใหญ่รับทราบพร้อมรับรองผลการเลือกตั้งและแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัท ตามที่ได้ขออนุญาตต่อที่ประชุมใหญ่แทรกกิจกรรมเลือกตั้งและแต่งตั้งคณะกรรมการเลือกตั้งบริษัทปี พ.ศ. 2567 ในระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบแล้ว

- เมื่อคณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ประจำปี 2567 มีความพร้อมในการเลือกตั้ง ก็ให้นำความแจ้งต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เพื่อจะได้พิจารณาดำเนินการจัดการเลือกตั้งและขอให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิ์เลือกตั้งตามกระบวนการ ขั้นตอน รูปแบบ ที่คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ปี พ.ศ. 2567 กำหนด

- ประธานกรรมการเลือกตั้งบริษัท ประจำปี 2567 และคณะรายงานสรุปกระบวนการจัดการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ปี พ.ศ. 2567

- รูปแบบและขั้นตอนการเลือกตั้งกรรมการ

- เขตและคูหาเลือกตั้ง

- วิธีการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้ง

- ระยะเวลาการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน เปิดและปิดหีบบัตรเลือกตั้ง

- สรุปรายชื่อและหมายเลขผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ปี พ.ศ. 2567 (ติดประกาศหน้าเขตเลือกตั้ง)

- สรุปผลการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ปี 2567 จะติดประกาศหน้าเขตเลือกตั้ง และแจ้งต่อประธานที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นทราบ เพื่อประกาศผลและแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป

ทั้งนี้ ให้บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

(3.2) กรณีที่บุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการมีจำนวนไม่เกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีได้ในการเลือกตั้งครั้งนี้ (4 คน) ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้งหมดโดยจะนับคะแนน ดังนี้

- จะนับคะแนนเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนไม่เห็นด้วย และ/หรืองดออกเสียงเท่านั้น โดยจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในระเบียบวาระนี้ก็ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมดำเนินไปได้ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

- ผู้ถือหุ้นคนใดที่ต้องการออกเสียงลงคะแนนไม่เห็นด้วย และ/หรืองดออกเสียง ให้ใช้ใบลงคะแนนที่บริษัทจัดให้ในการลงคะแนน และโปรดแสดงตัวด้วยการยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมใบลงคะแนน

จึงเสนอเพื่อพิจารณาดำเนินการ

.....

.....

.....

.....

.....

มติที่ประชุม

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ระเบียบบวาระที่ 8

เรื่องพิจารณายืนยันทุนจดทะเบียน
ของบริษัท การเสนองาย
และการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ปี 2567

เอกสารประกอบการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2567

ระเบียบวาระที่ 8 เรื่องพิจารณายืนยันทุนจดทะเบียนของบริษัท การเสนอขายและการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนปี 2567

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ได้พิจารณาเห็นชอบให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 2,000,000,000 บาท (สองพันล้านบาท) คิดเป็นหุ้น 200,000,000 หุ้น (สองร้อยล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (สิบบาท) ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 กำหนด

2) **ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเพื่อกิจการของบริษัทบรรลุเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัท อีกทั้งเป็นการกำหนดกรอบและแนวทางในการเสนอขายและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนในปี พ.ศ. 2567 ให้เป็นไปตามมาตรา 136,137,138 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ว่าด้วยการเพิ่มทุน และเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท จึงเห็นสมควรให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น มีมติยืนยันทุนจดทะเบียนของบริษัท การเสนอขาย และการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ประจำปี พ.ศ. 2567 ตามรายละเอียดที่ได้เสนอโดยใช้คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

(1) ให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นมีมติยืนยันทุนจดทะเบียนของบริษัท การเสนอขายและการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนประจำปี 2567 จำนวนเดิม คือ 2,000,000,000 บาท (สองพันล้านบาท)

(2) ให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นมีมติให้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทโดยการออกหุ้นสามัญใหม่ที่ยังไม่ได้เสนอขายยังไม่ได้ใช้สิทธิ จำนวน 92,693,730 หุ้น มูลค่าหุ้น ละ 10 บาท (สิบบาท) จำนวน 926,937,300 บาท และจัดสรรเพิ่มทุนทั้งหมด เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ก่อนก็ได้ ในกรณีที่มีหุ้นเหลือจากการใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของผู้ถือหุ้นรายเดิม ให้จัดสรรและเสนอขายหุ้นดังกล่าวแก่บุคคลในวงจำกัด และ/หรือผู้ลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท

(3) ให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นมีมติมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจดำเนินการกำหนดจำนวนหุ้นที่เสนอขายในแต่ละคราว วันเวลาที่เสนอขาย วิธีการเสนอขาย และเงื่อนไขการเสนอขาย รายละเอียดเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวได้ทุกประการ

จึงเสนอมาเพื่อพิจารณาดำเนินการ

.....
.....

มติที่ประชุม

.....
.....

ที่ E10091220217647



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทนี้ ได้จดทะเบียน เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2554 ทะเบียนเลขที่ 0107554000186

ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียนนิติบุคคล ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

- ชื่อบริษัท บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการของบริษัทมี 10 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้
 - พลตำรวจเอกนิพนธ์ วีระสุนทร
 - นายนิพนธ์ พัฒนวิบูลย์
 - พลตำรวจโททวีทย์ ลิปิพันธ์
 - พลตำรวจโทสมเดช ขาวขำ
 - นายธาดาศักดิ์ วชิรปรัชญาพงษ์
 - ว่าที่ร้อยตรีจรรยา ชูลาก
 - นายเมธี สรรพานิช
 - พลตำรวจโทณพัฒน์ ศรีทริฎ
 - นายธนารุร แสงภาคินีย์
 - นายสหพล สังข์เมฆ/

- ชื่อและจำนวนกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ (1) 1) พลตำรวจโทสมเดช ขาวขำ 2) ว่าที่ร้อยตรีจรรยา ชูลาก 3) นายเมธี สรรพานิช

กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

(2) พลตำรวจโทสมเดช ขาวขำ ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท

มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทได้เฉพาะกรณียื่นคำร้อง คำขอ รายงาน คำชี้แจง

คำเสนอ หรือการติดต่อกับหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือบุคคลใด และมีอำนาจ

ลงลายมือชื่อรับรองเอกสารใด อันเกี่ยวข้องกับการยื่นเอกสารนั้นในกิจการของบริษัท

ทั้งนี้เพื่อให้ได้มาซึ่งใบอนุญาต ใบสำคัญ และสิทธิต่างๆ อันเป็นประโยชน์แก่บริษัท

ข้อจำกัดอำนาจของกรรมการ ไม่มี/

- ทุน จดทะเบียน 2,000,000,000.00 บาท /

(สองพันล้านบาทถ้วน)

ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 1,073,062,700.00 บาท /

(หนึ่งพันเจ็ดสิบล้านหกหมื่นสองพันเจ็ดร้อยบาทถ้วน)

คำเตือน : หนังสือรับรองฉบับนี้พิมพ์ออกจากต้นฉบับที่เป็นไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ การสังพิมพ์ถือเป็นสำเนาเอกสาร



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

ก้าวสู่ยุคดิจิทัล
สู่ยุคดิจิทัล

Leading Business
Towards Digital
Transformation



หนังสือรับรองฉบับนี้สร้างในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ ผู้ใดตรวจสอบข้อความหรือความถูกต้องของหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง สามารถตรวจสอบภายในระบบผ่านทาง QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ไม่เกิน 90 วัน นับจากวันที่ออกหนังสือรับรอง

Ref:E6710091220217647

ออกให้ ณ วันที่ : 2024-03-19 T09:33:36-0700

1/3

ที่ E10091220217647



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

5. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 36/179, 36/183, 36/186 ถนนมอเตอ์เวย์ แขวงคลองสองต้นนุ่น เขตลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร/
6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมหาชนจำกัดนี้มี 2 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้ จำนวน 1 แผ่น โดยมีลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารเป็นสำคัญ

ออกให้ ณ วันที่ 19 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2567

(นายวิรัช พันธ์รัตน์)

นายทะเบียน

ข้อควรทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ E10091220217647

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบ รายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105537126612 ได้จดทะเบียน แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2554/
3. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2565
4. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ห้าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้ พิจารณารูานะ
5. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียนไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

ก้าวสู่ธุรกิจ
สู่ยุคดิจิทัล

Leading Business
Towards Digital
Transformation



หนังสือรับรองฉบับนี้สร้างในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อควรทราบท้ายหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง สามารถตรวจสอบภายในระบบผ่านทาง QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ไม่เกิน 90 วัน นับจากวันที่ออกหนังสือรับรอง

Ref:E6710091220217647

ออกให้ ณ วันที่ : 2024-03-19 T09:33:36-0700

2/3

ที่ E10091220217647

ออกให้ ณ วันที่ 19 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2567

สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท _____ สหประกันชีวิต _____ จำกัด (มหาชน)

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน _____ 2 _____ ข้อ ดังต่อไปนี้

(1) _____ ประกอบธุรกิจประกันชีวิต _____

(2) _____ ประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ในประกาศว่าด้วยการลงทุนซึ่งออกโดยอาศัยอำนาจตามความใน พระราชบัญญัติประกันชีวิต

พ.ศ. 2535 ดังต่อไปนี้

- 2.1 ชื่อหุ้น
- 2.2 ให้อินเชอร์ นอกจากข้อ 2.3 และ 2.4
- 2.3 ให้อุบัติแก่กระทรวงการคลัง
- 2.4 ให้อุบัติโดยมีกรรมสิทธิ์ประกันภัยของผู้ถือที่ทำไว้กับบริษัทเป็นประกัน
- 2.5 ชื่อพันธบัตรรัฐบาลไทย ค้าเงินคลัง และบัตรภาษีของกระทรวงการคลัง
- 2.6 ชื่อพันธบัตรองค์การหรือรัฐวิสาหกิจ
- 2.7 ผักเงินไว้กับธนาคารในประเทศไทยโดยได้รับดอกเบี้ย
- 2.8 ผักเงินไว้กับบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์โดยได้รับดอกเบี้ย



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

ก้าวสู่อนาคต
สู่ยุคดิจิทัล

Leading Business
Towards Digital
Transformation



หนังสือรับรองฉบับนี้สร้างในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อความที่ปรากฏบนหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง
สามารถตรวจสอบภายในระบบผ่านทาง QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ไม่เกิน 90 วัน
นับจากวันที่ออกหนังสือรับรอง

Ref:E6710091220217647

ออกให้ ณ วันที่ : 2024-03-19 T09:33:36-0700

3/3

ระเบียบวาระที่ 9

เรื่องอื่น ๆ (ข้อเสนอแนะ)

เอกสารประกอบการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2567

ระเบียบวาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ข้อเสนอแนะ)

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า โดยปกติบริษัทจัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ปีละ 1 ครั้ง ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นปีทางบัญชี ฉะนั้น โอกาสที่ผู้แทนสหกรณ์ผู้ถือหุ้นทั่วประเทศจะได้มาประชุม พบปะ แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและ ข้อเสนอแนะแนวทางการพัฒนาธุรกิจให้เจริญรุ่งเรืองร่วมกันอย่างพร้อมเพรียงกัน เหมือนในวันนี้จึงมีไม่บ่อยนัก

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินธุรกิจภายใต้เจตนารมณ์และวัตถุประสงค์แห่งการก่อตั้งบริษัท จึงขอขอบคุณสหกรณ์ผู้ถือหุ้นและสหกรณ์ผู้ให้บริการ ตลอดจนสมาชิกสหกรณ์ผู้เอาประกันภัยทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจสนับสนุน กิจการของบริษัท เชื้อมนั้น ศรีธธา ร่วมเดินทางมาด้วยกันเป็นอย่างดีเสมอมา จนถึง ณ วันนี้ เราขอสัญญาว่าจะไม่หยุดพัฒนา สวัสดิการและมุ่งมั่นสร้างสรรค์สวัสดิการด้านการประกันชีวิตที่มั่นคงและยั่งยืนคงอยู่คู่ขบวนการสหกรณ์ไทยสืบไป

ในโอกาสนี้ จึงขอเรียนเชิญท่านผู้แทนผู้ถือหุ้นเสนอแนะแนวทางการสร้างเสริมธุรกิจ ที่สอดคล้องกับข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติของระบบสหกรณ์ ตลอดจนไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายของธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งบริษัทจะได้รวบรวมประเด็นที่สำคัญและมีความเป็นไปได้เสนอให้คณะกรรมการบริษัท ชุดใหม่ รับไปพิจารณาปรับปรุง เพิ่มเติมแนวทางการดำเนินธุรกิจ ของบริษัทต่อไป

จึงเสนอเพื่อโปรดทราบ และโปรดให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ ในเชิงสร้างสรรค์ตามความเห็นสมควรต่อไป ขอขอบคุณ

.....
.....
.....
.....

เมื่อไม่มีผู้ใดให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมอีก ประธานที่ประชุมใหญ่สามัญฯ และคณะกรรมการบริษัทขอขอบคุณผู้แทน สหกรณ์ผู้ถือหุ้นและแขกผู้มีเกียรติทุก ๆ ท่านที่มาร่วมประชุมในวันนี้ จึงขอปิดการประชุม และเรียนเชิญรับประทานอาหาร

เลิกประชุมเวลา น.

ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ

ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ เป็นการประกันความเสี่ยงในการชำระหนี้ ซึ่งจะให้ความคุ้มครองแก่ผู้กู้ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันกับผู้กู้ก่อนสัญญาสินเชื่อจะสิ้นสุด บริษัทจะรับภาระชำระเงินกู้ส่วนที่เหลือแทนผู้กู้ ซึ่งจะเป็นประโยชน์แก่ผู้ที่อยู่ข้างหลัง ได้แก่ ผู้ค้ำประกันและครอบครัว ไม่ต้องรับภาระแทนผู้กู้

ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อของเรามีให้เลือกตามความเหมาะสมกับผู้กู้ ได้แก่

- สหสินเกื้อทรัพย์
- เกื้อทรัพย์เฉพาะกาล

ประกันชีวิตกลุ่ม

บริษัทให้ความสำคัญและตระหนักในภาระหน้าที่และการเสียสละของกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ในความมุ่งมั่นพัฒนาสหกรณ์ สร้างความเข้มแข็งให้สมาชิกได้ช่วยเหลือตนเอง ช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก เพื่อความกินดีอยู่ดีและมีความสุข ด้วยความเอื้ออาทรและห่วงใย

- ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม สำหรับคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์

บริษัทมุ่งเน้นในการสร้างสวัสดิการให้แก่สมาชิกสหกรณ์และบุคคลในครอบครัว เพื่อให้เป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตของสมาชิกสหกรณ์ทุกคน

- ประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม สำหรับสมาชิก

หลักประกัน...

เพื่อคุณและครอบครัว



“

สหประกันชีวิต

บริษัทประกันชีวิตของสหกรณ์
เพื่อสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์ และปวงชน

”



บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

36/179, 36/183, 36/186 ถนนมอเดิร์นเวย์ แขวงคลองสองต้นนุ่น เขตลาดกระบัง กรุงเทพมหานคร 10520

โทร. 0-2379-5099 โทรสาร 0-2379-5466, 0-2731-7727-28

Website : <http://www.sahalife.co.th> E-mail Address : saha@sahalife.co.th



www.sahalife.co.th



สหประกันชีวิต



@Sahalife