



สหประกันชีวิต  
SAHA LIFE INSURANCE

2  
0  
2  
6



รายงานกิจการประจำปี  
**2568**

ระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น  
ประจำปี 2569

# ก็สบายใจ... ไปตั้งรักไว้ ไม่ทิ้งหนี

เปลี่ยน "ภาระ" ให้เป็น "มรดก"  
เพื่อคน..ที่คุณรัก



# วิสัยทัศน์

เป็นองค์กรนำด้านธุรกิจประกันชีวิตของสหกรณ์  
เพื่อสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์ และปวงชน ในการเสริมสร้าง  
เสถียรภาพทางการเงิน และความมั่นคงในชีวิต เศรษฐกิจและสังคม

# พันธกิจ

1. ส่งเสริมสนับสนุนให้ธุรกิจประกันชีวิตมีบทบาทสำคัญ ในการสร้างเสริมความแข็งแกร่งของระบบสหกรณ์สมาชิกสหกรณ์ และประชาชนทั่วไปให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นโดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่หลากหลายตามความต้องการของสหกรณ์หรือผู้เอาประกันภัยไว้บริการเพื่อประโยชน์และความพึงพอใจรวมถึงการขยายเครือข่ายการตลาดให้ครอบคลุม
2. ส่งเสริมสนับสนุนการออมเงินและการคุ้มครองชีวิตแก่สมาชิกสหกรณ์หรือผู้เอาประกันภัย ทั่วไปให้มีหลักประกันที่มั่นคง
3. พัฒนาเสริมสร้างประสิทธิภาพและระบบการบริหารจัดการองค์กรให้เป็นไปตามมาตรฐานของการประกอบธุรกิจประกันชีวิตมีการเชื่อมโยงข้อมูลกับส่วนงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ
4. สรรหาและพัฒนาบุคลากรในทุกระดับทำงานแบบมืออาชีพเพื่อให้ก้าวทันวิทยาการสมัยใหม่มุ่งเน้นการทำงานเป็นทีม โดยมุ่งผลสัมฤทธิ์ของบริษัท
5. เพิ่มประสิทธิภาพในการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการแบบบูรณาการเพื่อให้บริษัทมีผลประกอบการที่ดีสร้างความมั่นคงแก่องค์กร สหกรณ์ผู้เอาประกัน ตลอดจนผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย
6. สนับสนุนกิจกรรมสหกรณ์ทั้งในระดับชุมชนและประเทศรวมถึงรณรงค์ส่งเสริมและปลูกฝังค่านิยมที่ดีงามแก่เยาวชนไทย



พล.ต.อ. นิพนธ์ วีระสุนทร  
ประธานกรรมการ

# สาร ประธานกรรมการ

เรียน ผู้ถือหุ้นบริษัท พี่น้องชาวสหกรณ์ และผู้มีเกียรติที่เคารพทุกท่าน

“สหประกันชีวิต” ในปี พ.ศ. 2568 ได้ถือกำเนิดมากกว่า 31 ปี นับแต่ได้รับการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม พ.ศ. 2537 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สหกรณ์ดำเนินธุรกิจประกันชีวิต ภายใต้ อุดมการณ์ หลักการ และวิธีการสหกรณ์ อีกทั้งมีการส่งเสริมให้สหกรณ์ได้รับการคุ้มครองภัยและความมั่นคงในชีวิต ให้กับสมาชิกของสหกรณ์ไปพร้อมกับได้มีการยอมรับอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ สร้างหลักประกันที่มั่นคงในการ ดำรงชีวิตอันจะส่งผลในการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และประเทศชาติ โดยความร่วมมือของขบวนการสหกรณ์ไทย ทั้ง 7 ประเภท กว่า 2,000 สหกรณ์ นับได้ว่าเป็นความยั่งยืนจากสหกรณ์ในฐานะผู้เป็นเจ้าของและให้บริการในคราว เดียวกัน

ในปีที่ผ่านมาการดำเนินธุรกิจ และการลงทุนของบริษัทนับว่ามีความก้าวหน้าเป็นอย่างมาก ทำให้เกิดผล กำไรที่สามารถจ่ายเงินปันผลให้กับสหกรณ์ผู้ถือหุ้นได้ อย่างไรก็ตาม ในปี 2568 ได้นำระบบมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 17 (TFRS 17) มาใช้ในการรายงานระบบทางการเงิน ทำให้พนักงานต้องปรับตัวเพื่อเรียนรู้ ระบบการจัดทำข้อมูลระบบมาตรฐานการรายงานทางการเงินให้มีความถูกต้อง ชัดเจน และนำเทคโนโลยีมาใช้ เพื่อให้เกิดความทันสมัย และรวดเร็วในการรายงานทางการเงิน ซึ่งปัจจุบันนับว่ามีความก้าวหน้าในการดำเนินการ เป็นอย่างดี อย่างไรก็ตามบริษัทขอความร่วมมือจากสหกรณ์ผู้ถือหุ้น สหกรณ์ผู้ให้บริการ และสมาชิกสหกรณ์ หันมา ใช้บริการผลิตภัณฑ์ของสหประกันชีวิต ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นและบริหารโดยคนของสหกรณ์ หากบริษัทได้รับความไว้วางใจและการสนับสนุนจากสหกรณ์ ตลอดจนสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งเป็นตัวแทนและพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อ ร่วมกันผลักดัน ขับเคลื่อนและเลือกใช้บริการผลิตภัณฑ์ของบริษัทด้วยความเต็มใจและมั่นใจ โดยหวังเป็นอย่างยิ่งว่า สหกรณ์จะร่วมแรงร่วมใจร่วมกันผลักดันและส่งเสริมสหประกันชีวิต โดยการมาใช้บริการสวัสดิการประกันชีวิต กับสหประกันชีวิตเพิ่มมากขึ้น เพื่อความมั่นคงของสหกรณ์เอง และสร้างหลักประกันชีวิตให้กับสมาชิกของสหกรณ์ให้มี คุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้น

สุดท้ายนี้ ต้องขอขอบคุณสหกรณ์ผู้ถือหุ้น ผู้ให้บริการ ผู้ที่มีส่วนส่งเสริมสนับสนุนตลอดจน คณะกรรมการ ที่ปรึกษา และฝ่ายจัดการทุกท่าน ที่ร่วมแรงร่วมใจร่วมกันสร้างสรรค์ และให้โอกาส “สหประกันชีวิต” ได้มีส่วน สำคัญในการสร้างคุณภาพชีวิต และความเป็นอยู่ที่ดีให้กับพี่น้องสหกรณ์ รวมทั้งสร้างความมั่นคงให้เกิดขึ้นกับ สหกรณ์ไทย ในโอกาสนี้ขออาราธนาคุณพระศรีรัตนตรัย และสิ่งศักดิ์สิทธิ์ทั้งหลาย ได้โปรดดลบันดาลให้ทุกท่าน พร้อมครอบครัวประสบแต่ความสุขความเจริญ มีสุขภาพพลานามัยที่สมบูรณ์แข็งแรง สมหวังในสิ่งอันพึงปรารถนา ทุกประการ

พลตำรวจเอก



(นิพนธ์ วีระสุนทร)

ประธานกรรมการ



พล.ต.ท. สมเดช กาวงำ  
ประธานกรรมการบริหาร

# สาร ประธานกรรมการบริหาร

เรียน ผู้ถือหุ้นบริษัท พี่น้องชาวสหกรณ์และผู้มีเกียรติ ที่เคารพทุกท่าน

ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2537 เป็นระยะเวลากว่า 31 ปีที่ได้รับระดมทุนจากสหกรณ์ เพื่อจดทะเบียนเป็น “บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด” โดยได้ดำเนินธุรกิจประกันชีวิตอย่างต่อเนื่อง และต่อมาเมื่อวันที่ 5 สิงหาคม พ.ศ. 2554 บริษัทได้ดำเนินการแปรสภาพให้เป็นไปตามบทบัญญัติกฎหมาย ทำให้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นนิติบุคคลมหาชน ตามกฎหมาย ว่าด้วย บริษัทมหาชนจำกัด เป็น “บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)” ภายใต้วิสัยทัศน์ “เป็นองค์กรนำด้านธุรกิจประกันชีวิตของสหกรณ์ เพื่อป้องกัน ในการเสริมสร้างเสถียรภาพทางการเงินและความมั่นคงในชีวิต เศรษฐกิจและสังคม” และได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับกิจการที่ดี ภายใต้การบริหารงานตามหลักเกณฑ์ และมาตรฐานที่กำหนด โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกันภัยและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

การบริหารงานของบริษัทในปัจจุบัน มีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการบริหารงานในลักษณะความเป็นมืออาชีพโดยพัฒนาบุคลากรภายในของบริษัทให้มีความเชี่ยวชาญ และใช้เทคโนโลยีในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดผลสัมฤทธิ์ของงานที่มีความเป็นมาตรฐานตามหลักสากล มีความทันสมัย และเกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จนทำให้ธุรกิจของบริษัทเกิดผลสำเร็จ และในปีนี้ก็เช่นเดียวกันธุรกิจของบริษัทมีผลกำไรที่สามารถขออนุมัติจ่ายเงินปันผลให้กับสหกรณ์ผู้ถือหุ้นได้ อย่างไรก็ตามเพื่อให้การทำงานของบริษัทประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่อง ต้องขอความร่วมมือสหกรณ์ผู้ถือหุ้น สหกรณ์ผู้ให้บริการ และสมาชิกสหกรณ์ หันมาใช้ผลิตภัณฑ์ของบริษัทให้มากยิ่งขึ้น จึงจะมีความสำเร็จตามปีงบประมาณและสามารถจ่ายเงินปันผลได้อย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งหวังเพื่อสร้างความก้าวหน้าและเกิดความเชื่อมั่นในธุรกิจประกันชีวิตของบริษัทโดยยึดหลักความเป็นเลิศในการบริหารงานและเน้นย้ำให้บุคลากรทุกระดับปฏิบัติงานอย่างมืออาชีพด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ความเท่าเทียมกัน และมีธรรมาภิบาล

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

พลตำรวจโท



(สมเดช ขาวขำ)

ประธานกรรมการบริหาร



พล.ต.ท. วรวิทย์ ลิปิพันธ์

รักษาการกรรมการผู้จัดการ

## สาร กรรมการผู้จัดการ

เรียน ผู้ถือหุ้นบริษัท พี่น้องชาวสหกรณ์ และผู้มีเกียรติที่เคารพทุกท่าน

ในวาระที่ “บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)” ได้ดำเนินธุรกิจด้านประกันชีวิต เคียงคู่ขบวนการสหกรณ์ไทยมากกว่า 31 ปี นับแต่การได้รับการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลเมื่อปี พ.ศ. 2537 และได้ยกระดับความเชื่อมั่นด้วยการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน จำกัด เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม พ.ศ. 2554 บริษัทได้ยึดมั่นในอุดมการณ์สหกรณ์ โดยมีเป้าหมายสำคัญในการสร้างหลักประกันความมั่นคงให้แก่สมาชิกสหกรณ์ และส่งเสริมการออมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นองค์การนำด้านธุรกิจประกันชีวิตของสหกรณ์และปวงชนอย่างแท้จริง

สำหรับการดำเนินการในปีที่ผ่านมา บริษัทมีความก้าวหน้าในการดำเนินธุรกิจและการลงทุนเป็นอย่างมาก ในปี พ.ศ. 2568 บริษัทมีการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ให้ทันสมัย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ได้นำระบบมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (TFRS 17) มาใช้ปฏิบัติแทนการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (TFRS 4) เดิม ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานสากลที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

อย่างไรก็ตาม เพื่อให้บริษัทมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน จึงขอเชิญชวนสหกรณ์ผู้ถือหุ้นและสมาชิกสหกรณ์ทุกท่านสนับสนุนบริษัทของเรา โดยการเลือกใช้บริการผลิตภัณฑ์ของสหประกันชีวิตเพิ่มมากขึ้นเพราะความเชื่อมั่น และความไว้วางใจของท่าน คือพลังสำคัญที่จะขับเคลื่อนให้บริษัทมีความมั่นคง และสามารถสร้างผลตอบแทนกลับคืนสู่สหกรณ์และสมาชิกได้อย่างต่อเนื่อง

ในนามของฝ่ายจัดการ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น สหกรณ์ผู้ให้บริการ และผู้มีอุปการะคุณทุกท่าน ที่ให้การสนับสนุนด้วยดีเสมอมา และขออาราธนาคุณพระศรีรัตนตรัย รวมถึงสิ่งศักดิ์สิทธิ์ทั้งหลายดลบันดาลให้ทุกท่านและครอบครัว ประสบแต่ความสุข ความเจริญ มีสุขภาพพลานามัยที่แข็งแรงสมบูรณ์และสมหวังในสิ่งที่ปรารถนาทุกประการ

พลตำรวจโท



(วรวิทย์ ลิปิพันธ์)

รักษาการกรรมการผู้จัดการ

# คณะกรรมการ

ชุดที่ 15 ประจำปี 2568



พล.ต.อ. นิพนธ์ วีระสุนทร  
ประธานกรรมการ



**พล.ต.ท. สมเดช ขาวงำ**  
รองประธานกรรมการ คนที่ 1



**ผศ. ดร.เมธี สรรพพานิช**  
รองประธานกรรมการ คนที่ 2



**ว่าที่ร้อยตรี จรุงญู ชูลาก**  
กรรมการ



**ศส.ธาดาศักดิ์ วชิรปรัชญาพจน์**  
กรรมการ



**พล.ต.ท. ณพัฒน์ ศรีศิริชัย**  
กรรมการ



**พล.ต.ท. วรวิทย์ สปิพันธ์**  
กรรมการ



**ดร.ธนาวุส แสงภาคนีย์**  
กรรมการ



**นายนิพนธ์ พัฒนวิบูลย์**  
กรรมการ



**ดร.สหพล สังข์เมฆ**  
กรรมการเลขาธิการ



# คณะกรรมการบริหาร

ชุดที่ 15 ประจำปี 2568



พล.ต.ท. สมเดช ขาวจำ  
ประธานกรรมการบริหาร



**ว่าที่ร้อยตรี จรุง ชูลาก**  
กรรมการบริหาร



**พล.ต.ท. วรวิทย์ สิปป์พันธ์**  
กรรมการบริหารและเลขาธิการ







กิจกรรม  
ในรอบปี  
2568

# ร่วมถวายพานพุ่มเนื่องใน “วันสหกรณ์แห่งชาติ” เพื่อรำลึกถึงพระมหากษัตริย์คุณของ พระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย

พล.ต.อ. นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการ พร้อมคณะกรรมการ และผู้บริหาร ร่วมถวายพานพุ่มสักการะพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย ในงาน **วันสหกรณ์แห่งชาติ ประจำปี 2568** จัดโดย สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย (สสท.) ณ บริเวณลานพระรูปพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย ถนนพิชัย เขตดุสิต กรุงเทพฯ เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2568

พร้อมกันนี้ยังได้ร่วมออกบูธประชาสัมพันธ์ แนะนำผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อในการเป็นหลักประกันความมั่นคงให้กับสหกรณ์และสมาชิกให้กับผู้มาร่วมงาน พร้อมกิจกรรมแจกของที่ระลึกฟรีภายในงาน ซึ่งได้รับความสนใจจากผู้มาร่วมงานเป็นจำนวนมาก และได้รับเกียรติจาก **นายปรเมศวร์ อินทรชุมนุม ประธานฯ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย** เข้าเยี่ยมชมบูธและถ่ายภาพร่วมกัน





# สหประกันชีวิต

## พาผู้พิชิตเป้าหมาย บินลัดฟ้าทัศนศึกษา ณ เมืองดานัง สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม



**บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)** นำตัวแทนผู้บริหารและเจ้าหน้าที่จากสหกรณ์ทั่วประเทศกว่า 80 ท่าน ร่วมฉลองความสำเร็จจากการพิชิตเป้าหมายในการสร้างหลักประกันชีวิตที่มั่นคงให้กับสมาชิกสหกรณ์ ประจำปี 2568 เดินทางบินลัดฟ้าท่องเที่ยวทัศนศึกษา ณ เมืองดานัง สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม

โดยได้แบ่งการเดินทางออกเป็น 2 รอบ ได้แก่ รอบที่ 1 ระหว่างวันที่ 11-14 พฤษภาคม 2568 และ รอบที่ 2 ระหว่างวันที่ 18-21 พฤษภาคม 2568

ซึ่งกิจกรรมดังกล่าว สหประกันชีวิต ได้ให้ความสำคัญและจัดขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี นอกจากจะเป็นการมอบประสบการณ์ที่ดี เพื่อตอบแทนสหกรณ์และตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท ที่ร่วมกันผลักดัน สนับสนุนบริษัทด้วยดีเสมอมา และยังเป็นการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างสหกรณ์กับบริษัทให้แน่นแฟ้นมากยิ่งขึ้น





# สหประกันชีวิต ร่วมงาน

## 7 มิถุนายน วันสหกรณ์นักเรียน ประจำปี 2568

พล.ต.อ. นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการ, พล.ต.ท. วรวิทย์ ลิปิพันธ์ รักษาการกรรมการผู้จัดการ, นางอาภา ไทลอนานุกูล รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหาร พร้อมคณะ เข้าร่วมงาน “7 มิถุนายน วันสหกรณ์นักเรียน ประจำปี 2568” ณ สำนักพัฒนาและถ่ายทอดเทคโนโลยีการสหกรณ์ ถนนพิชัย เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2568 ที่ผ่านมา

โดยมี นางสาวอนงค์นาค จำแก้ว เลขาธิการรัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เป็นประธานเปิดงาน ซึ่งงานในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเฉลิมพระเกียรติ สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ที่ทรงริเริ่มให้จัดการเรียนรู้ด้านการสหกรณ์ในโรงเรียน เพื่อสร้างกิจกรรมวันสหกรณ์นักเรียน และส่งเสริมการจัดการเรียนรู้การสหกรณ์ในโรงเรียนให้แพร่หลาย

นอกจากนี้ สหประกันชีวิต ยังได้นำบูธกิจกรรมไปร่วมสร้างสีสัน พร้อมแจกของรางวัลให้กับเด็กนักเรียนภายในงาน อาทิ กระเป๋าผ้า, แก้วน้ำ, ขนม และอุปกรณ์เครื่องเขียน รวมจำนวนกว่า 1,000 ชิ้น



# ร่วมสนับสนุนโครงการสัมมนา เชื่อมโยงเครือข่ายสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาคใต้

พล.ต.ต. ธงชัย โตงาม รองกรรมการผู้จัดการ สายงานตลาดประกันชีวิต พร้อมเจ้าหน้าที่การตลาดในพื้นที่ภาคใต้เข้าร่วม โครงการสัมมนาเชื่อมโยงเครือข่ายสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาคใต้ จัดโดย สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ 3 จังหวัดชายแดนใต้ ระหว่างวันที่ 3-5 พฤษภาคม 2568 พร้อมมอบเงินสนับสนุน จำนวน 30,000 บาท โดยมี พล.ต.อ. นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด เป็นผู้รับมอบ ณ โรงแรมหาดแก้วรีสอร์ท อำเภอสิงหนคร จังหวัดสงขลา

โอกาสนี้ พล.ต.ต. ธงชัย โตงาม รองกรรมการผู้จัดการ สายงานตลาดประกันชีวิต ได้เข้าร่วมเสวนาในหัวข้อ เราจะช่วยเหลือผู้ค้าประกันในระบบสหกรณ์ได้อย่างไร ให้ผู้เข้าร่วมประชุมและสัมมนาได้ตระหนักถึงความสำคัญของการทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ ซึ่งถือเป็นทางเลือกที่สำคัญในการเป็นหลักประกันที่มั่นคงให้กับสหกรณ์และผู้ค้าประกันว่าจะไม่ได้รับความเดือดร้อนในอนาคต



# ร่วมสนับสนุนทุนการศึกษาบุตรสมาชิก

## สอ.กองบังคับการสนับสนุนทางอากาศ จำกัด ประจำปี 2568

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดย นายสายัน การามา ผู้จัดการฝ่ายตลาดประกันชีวิต พร้อมเจ้าหน้าที่ เป็นตัวแทนบริษัทฯ ร่วมพิธีมอบทุนการศึกษาบุตรสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กองบังคับการสนับสนุนทางอากาศ จำกัด ประจำปี 2568 พร้อมร่วมสนับสนุนทุนการศึกษา จำนวน 25,000 บาท ณ หอประชุมสหกรณ์ฯ ค่ายพระรามหก ตำบลชะอำ อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2568

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการร่วมต่อยอดความสำเร็จทางการศึกษาให้กับบุตรสมาชิกที่มีผลการเรียนดีและเพื่อแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาให้กับครอบครัวสมาชิก ซึ่งถือเป็นกิจกรรมที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญและร่วมสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง



# ร่วมสนับสนุนทุนการศึกษาบุตรสมาชิก

## สอ.กองการฝึก กองเรือยุทธการ จำกัด ประจำปี 2568

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดย พล.ต.ต. ธงชัย โตงาม รองกรรมการผู้จัดการ สายงาน ตลาดประกันชีวิต พร้อมเจ้าหน้าที่การตลาด เข้าร่วมพิธีมอบทุนการศึกษาบุตรสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ กองการฝึก กองเรือยุทธการ จำกัด ประจำปี 2568 พร้อมร่วมสนับสนุนทุนการศึกษา จำนวน 50,000 บาท ณ สหกรณ์ออมทรัพย์กองการฝึก กองเรือยุทธการ จำกัด อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2568 ซึ่งกิจกรรมดังกล่าว บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญและให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่องทุกปี ทั้งนี้ เพื่อเป็นการร่วมต่อยอดความสำเร็จทางการศึกษาให้กับบุตรสมาชิกและแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาให้กับครอบครัวสมาชิกอีกด้วย



# ร่วมสนับสนุนทุนการศึกษาบุตรสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ประจำปี 2568

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) นำโดย พล.ต.ต. ธงชัย โตงาม รองกรรมการผู้จัดการ สายงานตลาดประกันชีวิต พร้อมด้วยทีมงานฝ่ายตลาดประกันชีวิต ร่วมพิธีมอบทุนการศึกษาบุตรสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด พร้อมสนับสนุนทุนการศึกษา จำนวน 20,000 บาท ซึ่งได้รับเกียรติจาก พลเรือโท อภิชาติ ทรัพย์ประเสริฐ ผู้บัญชาการหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน ประธานในพิธี และพลเรือตรี โยธิน ธนะมูล ผู้บัญชาการกองพลนาวิกโยธิน เป็นผู้รับมอบ ณ หอประชุมนาวิกโยธิน ค่ายกรมหลวงชุมพร อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2568



# ร่วมสนับสนุนทุนการศึกษาบุตรสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด ประจำปี 2568

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดย พล.ต.ต. ธงชัย โตงาม รองกรรมการผู้จัดการ สายงานตลาดประกันชีวิต พร้อมด้วยทีมงานฝ่ายตลาดประกันชีวิต ร่วมพิธีมอบทุนการศึกษาบุตรสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ฐานทัพเรือสัตหีบ จำกัด พร้อมสนับสนุนทุนการศึกษา จำนวน 30,000 บาท โดยได้รับเกียรติจาก พลเรือโท วัชรระ พัฒนรัฐ ผู้บัญชาการฐานทัพเรือสัตหีบ ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ประธานในพิธีเป็นผู้รับมอบ ณ กองบัญชาการฐานทัพเรือสัตหีบ อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2568

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการร่วมต่อยอดความสำเร็จทางการศึกษาให้กับบุตรสมาชิกที่มีผลการเรียนดีและเพื่อแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายทางการศึกษาให้กับครอบครัวสมาชิก ซึ่งถือเป็นกิจกรรมที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญและร่วมสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง



# สหประกันชีวิต รวมพลัง ร่วมบริจาคโลหิตในวันประกันชีวิตแห่งชาติ ครั้งที่ 24

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดย พล.ต.ท. วรวิทย์ ลิปิพันธ์ รักษาการกรรมการผู้จัดการ พร้อมด้วย นางอาภา ไหลนานานุกูล รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหาร นำตัวแทนผู้บริหารและพนักงาน เข้าร่วมบริจาคโลหิตเนื่องใน วันประกันชีวิตแห่งชาติ ครั้งที่ 24 ประจำปี 2568 จัดโดยความร่วมมือกันของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน และกองทุนประกันชีวิต ณ ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2568

ทั้งนี้ สหประกันชีวิต ได้ตระหนักถึงความสำคัญและเข้าร่วมเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรทุกภาคส่วนของบริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมในการสร้างบุญกุศลอันยิ่งใหญ่ด้วยการร่วมบริจาคโลหิตเพื่อต่อชีวิตลมหายใจให้กับเพื่อนมนุษย์ด้วยกัน



# สหประกันชีวิต

## ร่วมพิธีวางพวงมาลา เนื่องในวันพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) นำโดย พล.ต.อ. นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการ พร้อมด้วยผู้แทนคณะกรรมการ เข้าร่วมพิธีวางพวงมาลาดอกไม้สดสักการะพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย เนื่องในวันพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย ณ บริเวณลานพระรูปพระบิดา สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ถนนพิชัย แขวงถนนนครไชยศรี เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2568

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการระลึกถึงพระเกียรติคุณของ พระราชวรพงศ์เธอ กรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ ในฐานะทรงเป็นผู้นำวิธีการสหกรณ์มาแก้ไขปัญหานานาชาติด้วยการจัดตั้งสหกรณ์ โดยสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยได้ถือเอาวันคล้ายวันสิ้นพระชนม์ของพระองค์ในวันที่ 23 กรกฎาคมของทุกปีเป็น “วันพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย”



# สหประกันชีวิต ร่วมออกบูธ งานวันประกันชีวิตแห่งชาติ ครั้งที่ 24 ประจำปี 2568



บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ร่วมออกบูธประชาสัมพันธ์งาน “วันประกันชีวิตแห่งชาติ” ครั้งที่ 24 โดยมี นางอาภา ไหลนานานุกูล รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหาร ให้การต้อนรับ ดร.ชยุานิน เกิดผลงาม รองเลขาธิการด้านกลยุทธ์และเทคโนโลยี สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในโอกาสที่ให้เกียรติเยี่ยมชมชมบูธ เมื่อวันที่ 19-20 กรกฎาคม 2568 ณ ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต



โดยในปีนี้ สหประกันชีวิต มุ่งเน้นการเชิดชูอัตลักษณ์บริษัทผ่านบุรุษประชาสัมพันธ์และการแสดงบนเวทีที่บ่งบอกถึงความเป็นบริษัทประกันชีวิตเพียงรายเดียวในประเทศไทยที่ถือกำเนิดจากการรวมกลุ่มกันของขบวนการสหกรณ์ โดยมีสหกรณ์รวมจำนวนกว่า 2,000 แห่งทั่วประเทศ ถือหุ้นเป็นเจ้าของร่วมกัน ซึ่งได้ให้ความคุ้มครองด้านประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อให้กับสมาชิกสหกรณ์ทั่วประเทศมาเป็นเวลามากกว่า 30 ปี ภายใต้สโลแกนของงานในปีนี้เป็น “**เพราะความมั่นคงในชีวิตของสมาชิกสหกรณ์คือสหกรณ์ ความมั่นคงของสหกรณ์คือเรา**”

และนอกจากการนำแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อเพื่อสมาชิกสหกรณ์ไปประชาสัมพันธ์ในงานแล้ว ยังได้นำกิจกรรมไปร่วมสนุกและแจกของรางวัลฟรีให้กับผู้มาร่วมงานอีกด้วย



# สหประกันชีวิต ร่วมกับ ชสอ.ตร. และ สอ.ตร. จัดกิจกรรม CSR เพื่อชุมชน ประจำปี 2568



บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) นำโดย พล.ต.อ. นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการ พล.ต.ท. ณวัฒน์ ศรีหิรัญ กรรมการ, นายนิพนธ์ พัฒนวิบูลย์ กรรมการ และ พล.ต.ท. วรวิทย์ ลิปิพันธ์ รักษาการกรรมการผู้จัดการ พร้อมผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ ร่วมกับ **ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด (ชสอ.ตร.)** และ **สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด (สอ.ตร.)** จัดกิจกรรม ถวายเทียนพรรษา ทอดผ้าป่าสามัคคี และจิตอาสาเพื่อชุมชน ณ วัดบ้านกุดพิमान และโรงเรียนวัดกุดพิमान ตำบลบ้านกุดพิमान อำเภอท่าช้าง จังหวัดนครราชสีมา เพื่อร่วมสืบสานประเพณีอันดีงามในช่วงเทศกาลเข้าพรรษา และส่งเสริมการมีส่วนร่วมของภาคเอกชนในการพัฒนาสังคม เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2568





# สหประกันชีวิต

## จัดพิธีทำบุญครบรอบวันก่อตั้งบริษัทปีที่ 31



บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จัดพิธีทำบุญเนื่องในโอกาส **วันครบรอบ 31 ปี** แห่งการก่อตั้งบริษัทฯ โดยมี พล.ต.อ. นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการ นำคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานร่วมพิธีอย่างพร้อมเพรียง เพื่อความเป็นสิริมงคลและเป็นขวัญกำลังใจในการปฏิบัติงาน เมื่อวันศุกร์ที่ 24 ตุลาคม 2568

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2537 โดยขบวนการสหกรณ์ เพื่อส่งเสริมให้ธุรกิจประกันชีวิตเป็นธุรกิจของสหกรณ์ ภายใต้การสนับสนุนจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ และสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย โดยได้จดทะเบียนบริษัทฯ เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2537 และในปีนี้ (พ.ศ. 2568) ครบรอบ 31 ปี ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการเป็นหลักประกันที่มั่นคงแก่ขบวนการสหกรณ์และสมาชิกมาอย่างยาวนาน





# ส่งมอบความห่วงใย ผ่านโครงการ ธารน้ำใจช่วยผู้ประสบอุทกภัยภาคใต้



บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดย นางอาภา ไหลนานานุกูล รองกรรมการผู้จัดการสายงานบริหาร เป็นผู้แทนบริษัทฯ ส่งมอบสิ่งของอุปโภคบริโภคที่จำเป็น เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัยในพื้นที่ภาคใต้

การส่งมอบครั้งนี้เป็นส่วนหนึ่งของ โครงการธารน้ำใจช่วยผู้ประสบอุทกภัยภาคใต้ ภายใต้การดำเนินงานของศูนย์อำนวยความสะดวกช่วยเหลือเครือข่ายวายุภักษ์ กระทรวงการคลัง โดยมี นายชูฉัตร ประมูลผล เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นผู้แทนรับมอบ ณ ลานอเนกประสงค์ สำนักงาน คปภ. ถนนรัชดาภิเษก เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2568



ระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569  
บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
วันศุกร์ที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2569 เวลา 9.00 น.  
ณ ห้องประชุม โรงแรมเอเชียแอร์พอร์ท  
ถนนพหลโยธิน ตำบลคูคต อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี



\*\*\*\*\*

ระเบียบวาระการประชุม	หน้า
<u>ระเบียบวาระที่ 1</u>	เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ 34
<u>ระเบียบวาระที่ 2</u>	เรื่องพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 37
<u>ระเบียบวาระที่ 3</u>	เรื่องรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2568 39
<u>ระเบียบวาระที่ 4</u>	เรื่องพิจารณางบดุลประจำปี และบัญชีกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 51
<u>ระเบียบวาระที่ 5</u>	เรื่องพิจารณาการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568 53
<u>ระเบียบวาระที่ 6</u>	เรื่องพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดสินจ้างค่าสอบบัญชีบริษัท ประจำปี 2569 55
<u>ระเบียบวาระที่ 7</u>	เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกตามวาระ และอำนาจกรรมการ 57
<u>ระเบียบวาระที่ 8</u>	เรื่องพิจารณายืนยันทุนจดทะเบียนของบริษัท การเสนอขายและ การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ประจำปี 2569 61
<u>ระเบียบวาระที่ 9</u>	เรื่องอื่น ๆ (ข้อเสนอแนะ) 66





# ระเบียบวาระที่ 1

เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ



**ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ**

พลตำรวจเอก นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ประจำปี 2569 กล่าวทักทายผู้แทนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และแขกผู้มีเกียรติ พร้อมแจ้งว่าโดยข้อบังคับบริษัท หมวด 5 ข้อ 44 กำหนดให้การประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นมาเข้าประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ปัจจุบันบริษัทมีผู้ถือหุ้นทั้งหมดจำนวน 1,944 ราย จำนวนหุ้นที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด 107,306,270 หุ้น ผลการลงทะเบียน ณ เวลา.....น. มีผู้เข้าประชุม.....ราย นับจำนวนหุ้นได้.....หุ้น ถือว่าเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทแล้ว จึงกล่าวเปิดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ประจำปี 2569 และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญฯ ที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนนี้แล้ว (หนังสือบริษัท ที่ บมจ.สท.06.3/ว.2 ลงวันที่ 5 มีนาคม พ.ศ. 2569)

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทชุดปัจจุบัน ชุดที่ 15 ยังคงยึดมั่นบริหารงานภายใต้เจตนารมณ์แห่งการก่อตั้งบริษัท และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท บริหารจัดการธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล มุ่งมั่นในการสร้างสรรค์สวัสดิการประกันชีวิตเพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงให้กับสหกรณ์และสมาชิกสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง

2. สหประกันชีวิต ยังคงยืนหยัดให้บริการด้านการประกันชีวิตแก่สหกรณ์และสมาชิกสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง ดังเช่นวิสัยทัศน์ที่ว่า “เป็นองค์กรนำด้านธุรกิจประกันชีวิตของสหกรณ์ เพื่อสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์และปวงชน ในการเสริมสร้างเสถียรภาพทางการเงิน และความมั่นคงในชีวิต เศรษฐกิจ และสังคม” แม้ว่าแนวโน้มของเศรษฐกิจในประเทศและทั่วโลกยังต้องเผชิญกับความท้าทายด้านต่าง ๆ และท่ามกลางกระแสการเปลี่ยนแปลงในด้านต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นอยู่ตลอดเวลา รวมไปถึงการรับมือต่อปัจจัยท้าทาย รอบด้าน แต่บริษัทก็ยังคงมุ่งมั่นเป็นองค์กรที่ส่งเสริมให้สหกรณ์ได้รับการคุ้มครองภัยและความมั่นคงในชีวิต สร้างหลักประกันที่มั่นคงในการดำรงชีวิตให้กับสมาชิกสหกรณ์

3. เนื่องด้วยในปีนี้จะมีการรวมบริษัทที่ต้องออกตามวาระจำนวน 3 คน และจะต้องมีการเลือกตั้งกรรมการใหม่ทดแทน ซึ่งรูปแบบปฏิบัติเช่นทุก ๆ ปี ที่ประชุมใหญ่ฯ จะมอบหมายภารกิจจัดการเลือกตั้งกรรมการดังกล่าวให้เป็นหน้าที่ของ “คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท (กกต.บริษัท) ปี 2569” โดยแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นที่มีได้ลงสมัครรับเลือกตั้ง จำนวนไม่เกิน 5 คน เพื่อทำหน้าที่จัดการเลือกตั้งกรรมการตามระเบียบวาระที่ 7 ให้บริสุทธิ์ ยุติธรรม สำเร็จตามวัตถุประสงค์และเจตนารมณ์ของบริษัทต่อไป

โดยประกาศบริษัทที่ 4/2569 คณะกรรมการสรรหา ได้ประกาศรับสมัครบุคคลเพื่อสรรหาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ประจำปี 2569 ซึ่งผู้สมัครต้องมีคุณสมบัติตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 22 และกำหนด วันรับสมัครในวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2569 ถึงวันที่ 10 เมษายน พ.ศ. 2569 ตั้งแต่เวลา 8.30-17.00 น. ในวันทำการ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัทได้ดำเนินการจัดการเลือกตั้งให้แล้วเสร็จตามระยะเวลาการประชุมใหญ่ฯ นี้ด้วย



เมื่อคณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท มีความพร้อมในการดำเนินการจัดการเลือกตั้ง ก็ให้นำความแจ้งต่อที่ประชุมใหญ่ฯ เพื่อจะได้พิจารณาดำเนินการเลือกตั้ง โดยให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิเลือกตั้งตามกระบวนการ ขั้นตอน รูปแบบที่คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัทจะกำหนดต่อไป

จึงขออนุญาตที่ประชุมใหญ่ฯ แทรกกิจกรรมเลือกและแต่งตั้งคณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ปี 2569 นี้ เพื่อดำเนินการตามหลักการและเหตุผลดังกล่าวต่อไป

จึงแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

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

#### **มติที่ประชุม**

รับทราบ และแต่งตั้ง “คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ปี 2569” จำนวน....5....คน ประกอบด้วย

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





# ระเบียบวาระที่ 2

เรื่องพิจารณารับรองรายงาน  
การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น  
ประจำปี 2568



บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2569

\*\*\*\*\*

**ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568**

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ได้จัดขึ้นเมื่อ วันศุกร์ที่ 25 เมษายน พ.ศ. 2568 บริษัทได้จัดส่งรายงานการประชุมใหญ่ฯ ให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเบื้องต้นแล้ว ตามหนังสือบริษัท ที่ บมจ.สท.06.3/ว.3 ลงวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2568 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณา หากเห็นว่าบันทึกไม่ถูกต้องครบถ้วนจะได้ปรับปรุงแก้ไข และให้ส่งกลับบริษัท ภายในวันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568 (รายละเอียดปรากฏตามสำเนาเอกสารที่แจกเพิ่มเติมในที่ประชุม) ซึ่งไม่ปรากฏว่ามีผู้แทนผู้ถือหุ้นรายใด ขอแก้ไขเพิ่มเติมแต่ประการใด

2) **ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ดังกล่าว ได้บันทึกถูกต้องตามความเป็นจริง ครบถ้วนในสาระสำคัญของการประชุม และในครั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใด ขอปรับปรุงแก้ไข หรือเพิ่มเติมภายในเวลาดังกล่าว แต่ประการใด จึงเห็นควรรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกถูกต้องตามความเป็นจริง จึงได้นำมติในรายงานการประชุมในส่วนที่เกี่ยวข้อง ไปจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงรายการตามกฎหมายต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งนายทะเบียนทั้งสองหน่วยงานได้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

จึงเสนอเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นบริษัท ประจำปี 2568 เมื่อวันศุกร์ที่ 25 เมษายน พ.ศ. 2568 ดังกล่าว

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

**มติที่ประชุม**

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





# ระเบียบวาระที่ 3

เรื่องรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน  
ประจำปี 2568



เอกสารประกอบการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2569

\*\*\*\*\*

**ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2568**

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** ปี 2568 นับเป็นอีกหนึ่งปีแห่งความท้าทายของบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เช่นเดียวกับหลายองค์กรทั้งในประเทศและต่างประเทศ ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน อย่างไรก็ตามคณะกรรมการบริษัทได้บริหารงานด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง พร้อมกำหนดกลยุทธ์ทางการตลาดอย่างเหมาะสม ส่งผลให้บริษัทสามารถสร้างการเติบโตและมูลค่าทางธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง จากแผนการดำเนินงานในปี 2568 บริษัทกำหนดเป้าหมายรายได้ไว้ และมีผลการปฏิบัติงานดังนี้

- |                                    |                      |                            |
|------------------------------------|----------------------|----------------------------|
| 1. เป้าหมายรายได้เบี้ยประกันภัยรับ | จำนวน 629.30 ล้านบาท | ทำได้ จำนวน 829.50 ล้านบาท |
| 2. เป้าหมายรายได้จากการลงทุน       | จำนวน 116.13 ล้านบาท | ทำได้ จำนวน 195.95 ล้านบาท |
| 3. เป้าหมายรายได้อื่น ๆ            | จำนวน 0.66 ล้านบาท   | ทำได้ จำนวน 0.06 ล้านบาท   |

รวมรายได้จากเป้าหมายที่ตั้งไว้ จำนวน 746.09 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทสามารถทำรายได้ จำนวน 1,025.51 ล้านบาท สูงสุดเกินกว่าค่าเป้าหมายที่ตั้งเอาไว้ และเป็นปีที่สามารถสร้างรายได้สูงสุดตั้งแต่บริษัทได้ดำเนินกิจการมาจนถึงปัจจุบัน

ทั้งนี้เห็นว่าบริษัทได้รับความร่วมมือร่วมใจเป็นอย่างดีจากสหกรณ์ทั่วประเทศ ซึ่งจำนวนสหกรณ์ผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,944 ราย ใช้บริการ จำนวน 456 แห่ง และมีสหกรณ์ที่ไม่ได้ถือหุ้นไว้ร่วมใช้บริการ จำนวน 165 แห่ง รวมทั้งสิ้นจำนวน 621 แห่ง บริษัทจึงมีความเติบโตก้าวหน้าเป็นลำดับอย่างต่อเนื่อง

**สหกรณ์ผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรก**

ลำดับที่	รายชื่อสหกรณ์	ทุนจดทะเบียน (หุ้น)	%
1	ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	31,517,400	29.37
2	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด	20,020,000	18.66
3	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	10,587,501	9.87
4	สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ จำกัด	9,051,570	8.44
5	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทการบินไทย จำกัด	7,551,000	7.04
6	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสอบสวนกลาง-ตำรวจสันติบาล-พิสูจน์หลักฐานตำรวจ จำกัด	3,267,250	3.04
7	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด	1,049,644	0.98
8	สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด	1,000,001	0.93
9	สหกรณ์ออมทรัพย์วชิรพยาบาล จำกัด	520,000	0.48
10	สหกรณ์เครดิตยูเนียนพัฒนาชุมชนบ้านพุตะแบก จำกัด	500,000	0.47
11	อื่น ๆ	22,241,904	20.73
	<b>รวม</b>	<b>107,306,270</b>	<b>100.00</b>

สรุปฐานะการเงินของ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท จำนวน 3,801.35 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากบริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ จำนวน 3,165.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 83.27 และสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน จำนวน 303.32 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.98

หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท จำนวน 2,636.44 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69.36 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากหนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 2,552.88 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 67.16

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 1,164.90 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 30.64

ฐานะการเงิน	ณ 31 ธ.ค. 68	%
<b>หน่วย : บาท</b>		
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	34,868,395.86	0.92%
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	19,354,090.27	0.51%
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	11,145,274.59	0.29%
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้	3,165,348,315.63	83.27%
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน	303,325,523.10	7.98%
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	6,121,169.73	0.16%
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	163,881,225.01	4.31%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	28,453,064.12	0.75%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	59,179,936.35	1.56%
สินทรัพย์อื่น	9,681,204.99	0.25%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,801,358,199.65</b>	<b>100.00%</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	2,552,881,767.01	67.16%
เงินปันผลค้างจ่าย	738,184.90	0.02%
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	40,388,303.56	1.06%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	14,209,755.16	0.37%
หนี้สินอื่น	28,231,211.07	0.74%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,636,449,221.70</b>	<b>69.36%</b>
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>1,164,908,977.95</b>	<b>30.64%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>3,801,358,199.65</b>	<b>100.00%</b>



## รายได้จากการลงทุน

บริษัทมีรายได้จากการลงทุน กำไรจากการขายเงินลงทุนและผลกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม ปี 2568 จำนวน 195.95 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย :

รายได้จากการลงทุน	จำนวน 94.35 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 48.15
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน*	จำนวน 77.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.44
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	จำนวน 23.70 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.10
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จำนวน 0.60 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.31

รายปี		
หน่วย: บาท	ปี 2568	%
<b>รายได้จากการลงทุน</b>		
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน	81,819,425.55	41.76%
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	335,448.62	0.17%
เงินปันผลรับ	14,158,283.56	7.23%
<b>ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน</b>		
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน	(1,956,532.97)	(1.00%)
<b>รวมรายได้จากการลงทุน</b>	<b>94,356,624.76</b>	<b>48.15%</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	77,280,428.73	39.44%
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	23,705,356.27	12.10%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	607,602.88	0.31%
<b>รายได้จากการลงทุนสุทธิ</b>	<b>195,950,012.64</b>	<b>100.00%</b>

\*หมายเหตุ : เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้กิจการหนึ่งมีสินทรัพย์ทางการเงิน (Financial Asset) และอีกกิจการหนึ่งมีหนี้สินทางการเงิน (Financial Liability) หรือตราสารทุน (Equity Instrument)

## ผลกระทบต่อมาตรฐานบัญชีใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (Thai Financial Reporting Standards No. 17 : TFRS 17)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 นี้ จะใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย โดยได้กำหนดหลักการสำหรับการรับรู้รายการ การวัดค่า การนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัย ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่นี้ กำหนดสำหรับธุรกิจประกันภัย อีกทั้งยังถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งเข้าเงื่อนไขที่กำหนดโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

ดังนั้น ผู้บริหารของบริษัทได้ปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ซึ่งส่งผลให้บริษัทถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และ ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน รวมทั้งส่งเสริมให้เกิดการเพิ่มประสิทธิภาพ หรือลดต้นทุน ในการประกอบธุรกิจ เกิด Ecosystem ในอุตสาหกรรมประกันภัยไทย

ข้อมูลผลการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำหรับ ปี 2568 ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน TFRS 17 รับรู้ได้ดังนี้

รายได้รวม	จำนวน 288.78 ล้านบาท
ค่าใช้จ่ายรวม	จำนวน 166.62 ล้านบาท
กำไร(ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	จำนวน 87.26 ล้านบาท

งบกำไรขาดทุน		รายปี	
		ปี 2568	%
หน่วย: บาท			
รายได้			
	ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย <sup>(2)</sup>	92,838,129.93	32.15%
	รายได้จากการลงทุนสุทธิ	195,950,012.64	67.85%
	<b>รวมรายได้</b>	<b>288,788,142.57</b>	<b>100%</b>
ค่าใช้จ่าย			
	ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ	(139,870,423.58)	(48.43%)
	ต้นทุนทางการเงินอื่น <sup>(1)</sup>	(26,755,446.66)	(9.26%)
	<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>(166,625,870.24)</b>	<b>(57.70%)</b>
	<b>กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>122,162,272.33</b>	<b>42.30%</b>
	ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(34,896,782.73)	(12.08%)
	<b>กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี</b>	<b>87,265,489.60</b>	<b>30.22%</b>

(1) ต้นทุนทางการเงินอื่น= ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น+รายได้อื่น

(2) ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย=รายได้จากการประกันภัย-ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย-ค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้



## 1. ผลกระทบในช่วงระยะเวลาเปลี่ยนผ่านจาก TFRS 4 เป็น TFRS 17

สืบเนื่องจาก บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ต้องรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย (Thai Financial Reporting Standards No. 17 : TFRS 17) ที่เปลี่ยนผ่านจาก TFRS 4 มาเป็น TFRS 17 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการรับรู้รายได้ ค่าใช้จ่าย และโครงสร้างของงบการเงิน ส่งผลให้บริษัทต้องตั้งสำรองประกันภัยในรูปแบบใหม่ที่สะท้อนมูลค่าปัจจุบันมากขึ้น ซึ่งส่งผลให้กำไรสะสม ณ วันเปลี่ยนผ่าน (1 มกราคม 2567/2568) ลดลงอย่างมาก แม้จะมีการโอนกลับมาในรูปแบบของส่วนต่างกำไรจากการให้บริการตามสัญญา Contractual Service Margin (CSM) ในระยะเวลาเปลี่ยนผ่านนี้ ส่งผลกระทบทำให้ยอดกำไรสะสมปี 2568 ของบริษัทขาดทุนสะสมจำนวน 38.36 ล้านบาท ผลกระทบดังกล่าวเกิดจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการรับรู้ในสินทรัพย์ หนี้สิน กำไร(ขาดทุน)สะสมและภาวะผูกพันประกอบด้วย

<b>สินทรัพย์</b>	- เบี้ยประกันภัยค้างรับ	- สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย
	- ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	- เงินให้กู้ยืมตามกรมธรรม์(APL) และดอกเบี้ยค้างรับ
<b>หนี้สิน</b>	- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ
	- หนี้สินจากการประกันภัยต่อ	
<b>กำไร(ขาดทุน)สะสม</b>	- สำรองทางการเงินจากสัญญาประกันภัย	

โดยมีข้อมูลพอสังเขปดังนี้

### การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ หนี้สิน และ กำไร(ขาดทุน)สะสม ในงบการเงิน TFRS 17

หน่วย : ล้านบาท

วัน/เดือน/ปี	สินทรัพย์ลดลง	หนี้สินเพิ่มขึ้น	ขาดทุนสะสมเพิ่มขึ้น
1 มกราคม 67	-64.89	186.80	-251.89
31 ธันวาคม 67	-74.28	165.49	-223.53

### การเปลี่ยนแปลงของกำไร(ขาดทุน)สะสมในงบการเงิน TFRS 17

หน่วย : ล้านบาท

วัน/เดือน/ปี	กำไร(ขาดทุน)สะสมยกมา	ผลกระทบจากการเปลี่ยนผ่าน	กำไร(ขาดทุน)สะสม
1 มกราคม 67	86.61	-251.08	-165.08
31 ธันวาคม 67	149.39	-223.53	-74.14
31 ธันวาคม 68	-	-	-38.36

## 2. ความมั่นคงทางการเงินของบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ระหว่างการเปลี่ยนผ่าน

ในช่วงเปลี่ยนผ่านจากมาตรฐานรายงานทางการเงินจาก TFRS 4 เป็น TFRS 17 นั้นบริษัทยังคงมีความมั่นคงทางการเงิน กระแสเงินสดจริงยังคงแข็งแกร่ง ความพอเพียงของเงินกองทุนอยู่ในระดับดี สามารถนำไปลงทุนในตราสารหนี้ได้อย่างต่อเนื่อง ผลการดำเนินงานของบริษัทปี 2568 มีกำไร อีกทั้งบริษัทไม่เคยกู้เงินจากสถาบันการเงินอื่นมาบริหารจัดการใช้แต่ส่วนของทุน รายได้เบี้ยประกันชีวิตและรายได้จากการลงทุนมาบริหารจัดการ ตัวชี้วัดถึงความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกอบด้วย

อัตราส่วนความพอเพียงของเงินกองทุน Capital Adequacy Ratio: CAR (ค่ามาตรฐาน => 140 %) = 449.80 %

บริษัทดำรงเงินกองทุนมากพอที่จะรองรับหนี้สินและภาระผูกพัน

เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ = 1,169.80 ล้านบาท

เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย = 260.07 ล้านบาท

อัตราส่วนสินทรัพย์หนุนหลัง Asset Backing Ratio (ค่ามาตรฐาน => 105 %) = 134.46 %

หลักประกันความมั่นคงในการจ่ายเงินตามภาระผูกพันหรือค่าสินไหมทดแทน

สินทรัพย์ = 3,529.61 ล้านบาท

หนี้สินสำรองประกันภัยและภาระผูกพัน = 2,625.02 ล้านบาท

สรุปกระแสเงินสด ของ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นงวด ปี 2568 มีจำนวน 116.81 ล้านบาท และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นงวด ปี 2568 มีจำนวน 34.86 ล้านบาท โดยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของ 3 ส่วน ดังนี้

- กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานใช้ไป จำนวน 29.83 ล้านบาท
- กระแสเงินสดกิจกรรมลงทุนใช้ไป จำนวน 6.20 ล้านบาท
- กระแสเงินสดกิจกรรมจัดหาเงินใช้ไป จำนวน 45.90 ล้านบาท

หน่วย : บาท		กระแสเงินสด
สำหรับปี		2568
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จาก		
	กิจกรรมดำเนินงาน	(29,836,976.89)
	กิจกรรมลงทุน	(6,206,986.52)
	กิจกรรมจัดหาเงิน	(45,903,364.81)
กระแสเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ		(81,947,328.22)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นงวด		116,815,724.08
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นงวด		34,868,395.86



อัตราส่วนทางการเงินในระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและมาตรการกำกับบริษัทประกันภัย ตามระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า พ.ศ.2568

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

1. อัตราส่วนหลัก (Early Warning Ratio : EWR) ประกอบด้วย 5 อัตราส่วน

อัตราส่วนที่ใช้เป็นเกณฑ์	ประเด็นที่ชี้วัด	ค่ามาตรฐาน	Normal	สูตรการคำนวณ	ตัวตั้ง	ตัวหาร	อัตราส่วน(%)
1.1) อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อ เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR)	ความสามารถในการรองรับความเสียหายที่ไม่คาดคิด (Unexpected Loss)	≥ 140%		เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (TCA) เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (TCR)	1,169,805,431.43	260,074,191.31	449.80
1.2) อัตราส่วนผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น (ROE)	บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงานธุรกิจ	≥ 0%		กำไร(ขาดทุน) สุทธิย้อนหลัง 12 เดือน ส่วนของเจ้าของ (ราคาบัญชี) เฉลี่ย	114,592,915.13	1,160,152,431.38	9.88
1.3) อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุน ต่อสำรองประกันภัย	ความสามารถในการชำระหนี้สินที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยตามสัญญาประกันภัย	≥ 105%		สินทรัพย์หมุนเวียน มาตรการ 27/4 (ราคาประเมิน) หนี้สินสำรองประกันภัยและการผูกพัน (ราคาประเมิน)	3,529,615,016.78	2,625,022,603.28	134.46
1.4) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย-ปีแรก ต่อปีประกันภัยสุทธิ	ความสามารถในการชำระหนี้สินที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยตามสัญญาประกันภัย			ค่าใช้จ่ายการบริการประกันภัยสุทธิประกันภัยต่อย้อนหลัง 12 เดือน รายได้การประกันภัยย้อนหลัง 12 เดือน	340,244,641.39	443,017,443.13	76.80
1.5) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity)	วัดความเหมาะสมของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	≥ 100%		สินทรัพย์สภาพคล่องที่หักภาระผูกพัน (ราคาประเมิน) หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	3,503,542,234.58	19,386,008.37	18,072.53

2. อัตราส่วนรอง (Early Warning Ration 2 : EWR ประกอบด้วย 2 อัตราส่วน

2.1) ส่วนของผู้ถือหุ้นหรือส่วนของผู้ถือหุ้นขนาดใหญ่ (ราคาตามบัญชีตามงบการเงิน)	ตาม ม. 27 แห่งพรบ.ประกันชีวิต พ.ศ.2555	≥ 50 ล้านบาท		จำนวน ส่วนของผู้ถือหุ้น (ราคาบัญชี)	1,160,152,431.38		1,160,152,431.38
2.2) อัตราส่วนการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (TCA)	เพื่อวัดแนวโน้มของเงินกองทุน	-10% ≤ R ≤ 50%		เงินกองทุน (TCA) ปีปัจจุบัน - เงินกองทุน (TCA) ปีก่อน เงินกองทุน (TCA) ปีก่อน	142,971,058.15	1,026,834,373.28	13.92

หมายเหตุ : เป็นอัตราส่วนก่อนการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี

2) ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นควรรับทราบ ผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปีบัญชี 2568 ปรากฏรายละเอียดตามรายงานที่ได้นำเสนอ

จึงเสนอเพื่อโปรดทราบ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

มติที่ประชุม

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....





## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2568

### เรียน คณะกรรมการบริษัทและ หรือ ผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นทางการเป็นอิสระตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อช่วยสอบทาน ให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี สอดคล้องกับข้อกำหนด และแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2568 ได้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวม 12 ครั้ง (ตามรายละเอียดดังนี้)

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีจำนวน 5 คน ได้แก่

1. พลตำรวจโท ณวัฒน์	ศรีหิรัญ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. ดร.ธนาวุธ	แสงกาศนีย์	กรรมการตรวจสอบ
3. ผศ.พันตำรวจเอก สุรเชษฐ	ชีรวินิจ	กรรมการตรวจสอบ
4. ผศ.ดร.พงษ์พิช	เพชรสกุลวงศ์	กรรมการตรวจสอบ
5. นางนภาพร	แคลญ์	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนายสมนึก แจ่มแจ่มจิตต์ หัวหน้าสำนักงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เพื่อพิจารณาสอบทานข้อมูลรายการทางการเงิน หรือแนวทางเรื่องที่มีโอกาสมีการเปลี่ยนแปลงตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน รวมถึงประชุมร่วมกับสำนักงานตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบรายงานผลการสอบทานระบบควบคุมภายใน แลกเปลี่ยน ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะ อย่างเป็นทางการเป็นอิสระ และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท รับทราบโดยสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

#### 1. สอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายงานทางการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2567 ซึ่งผ่านการสอบทานและตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว โดยผู้สอบบัญชีแสดงผลการสอบทาน และความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวแบบไม่มีเงื่อนไข ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้บริหารและผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมทุกครั้งที่มีการพิจารณางบการเงิน ได้สอบถามผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน ความเหมาะสมของวิธีการบันทึกบัญชีการปรับปรุงรายการที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินขอบเขตการตรวจสอบความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องเหมาะสม

พ.ศ. ๒๕๖๘

รวมทั้งได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบงบการเงินดังกล่าว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมเพื่อ ปรีกษาหารืออย่างเป็นอิสระถึงประเด็นสำคัญในการจัดทำงบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลที่เป็น ประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน

## 2. สอบทานประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสำนักงานป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงความ เพียงพอของระบบควบคุมภายในโดยพิจารณาแผนการตรวจสอบ และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบ จากผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีการจัดการที่เพียงพอ ป้องกันหรือลดความผิดพลาด ความเสี่ยงหรือการ ททุจริต คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสมเพียงพอ กับการดำเนินธุรกิจ ไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ

## 3. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเหมาะสมของ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี พิจารณาบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และกฎบัตรสำนักงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วน ได้เสีย รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## 4. การกำกับดูแลงานการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลงานการตรวจสอบภายในโดยพิจารณาจากรายงานผลการ ตรวจสอบภายใน ซึ่งรายงานโดยผู้ตรวจสอบภายในจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเป็น รายไตรมาสได้มีการประชุมหารือ และให้ข้อเสนอแนะในประเด็นต่าง ๆ รวมถึงติดตามความคืบหน้าการ แก้ไขตามประเด็นข้อตรวจพบ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการประเด็น ความเสี่ยงที่ตรวจพบ และดำเนินการแก้ไขประเด็นอย่างทันที่ อีกทั้งได้พิจารณาอนุมัติแผนการ ตรวจสอบภายในประจำปี และงบประมาณเพื่อสนับสนุนการดำเนินการตามแผน

## 5. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2568

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ของผู้สอบบัญชี และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา รวมถึงพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี นำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและขออนุมัติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นประจำปี 2568


## 6. เสนอแต่งตั้งรวมถึงเสนอคำตอบแทนของบริษัทตรวจสอบภายใน (กรณีบริษัทจัดจ้างจากภายนอก)

วทอ.ท.ท. 




คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบริษัทตรวจสอบภายใน (กรณีบริษัทจัดจ้างจากภายนอก) โดยพิจารณาจากคุณสมบัติของบริษัทตรวจสอบภายในและผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา รวมถึงพิจารณาค่าตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

โดยสรุป คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ ความสามารถประสบการณ์ ความระมัดระวังรอบคอบ ความเป็นอิสระเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ให้ความเห็นพร้อมข้อเสนอแนะต่าง ๆ ซึ่งที่ผ่านมามีได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และไม่พบการปฏิบัติซึ่งไม่เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัยและสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อให้บริษัทบรรลุเป้าหมายที่วางไว้อย่างมีคุณภาพภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



.....

(นายสมนึก แจ่มแจ่มจิตต์)  
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

พลตำรวจโท ..... 

(ณวัฒน์ ศรีหิรัญ)  
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



# ระเบียบบวาระที่ 4

เรื่องพิจารณางบดุลประจำปี

และบัญชีกำไรขาดทุน

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568



เอกสารประกอบการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2569

\*\*\*\*\*

**ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องพิจารณางบดุลประจำปี และบัญชีกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568**

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** งบดุลประจำปีและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่ปรากฏในงบการเงินได้ผ่านการรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) กำหนด ทุกประการ ทั้งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทและคณะกรรมการบริษัทแล้ว ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารงบการเงินที่ได้นำเสนอให้ผู้ถือหุ้นทราบและพิจารณาก่อนหน้านี้

2) **ความเห็นของคณะกรรมการ** พิจารณาแล้วเห็นว่า ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเห็นควรอนุมัติ งบดุลประจำปี และบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่ได้เสนอดังกล่าว

จึงเสนอเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติงบดุลประจำปีและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

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

**มติที่ประชุม**

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



# ระเบียบวาระที่ 5

เรื่องพิจารณาการจ่ายเงินปันผล  
ประจำปี 2568



**บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)**

วันศุกร์ที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2569

\*\*\*\*\*

**ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องพิจารณาการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568**

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** ที่ผ่านมามีบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งมีผลประกอบการที่ดี กระทั่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 เป็นต้นไป บริษัทต้องเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็น ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย ตามที่สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) กำหนดด้วยการตั้งสำรองประกันภัยที่สะท้อนมูลค่าปัจจุบันมากขึ้น เปลี่ยนแปลงวิธีการรับรู้ในทรัพย์สินหนี้สิน กำไร(ขาดทุน)สะสม และภาระผูกพัน จึงส่งผลให้บริษัทมีผลประกอบการที่ขาดทุนสะสมดังกล่าว โดยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชีทำให้หนี้สินสำหรับสัญญาประกันภัย จำนวน 251.69 ล้านบาท ถูกนำไปจัดสรรเป็นมูลค่าปัจจุบัน (Present Value) หมายถึง มูลค่าในวันนี้ของกระแสเงินสดที่จะเกิดขึ้นในอนาคต หรือค่าประมาณการที่ดีที่สุดของหนี้สินประกันภัย (Best Estimate Liability) ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงินและกำไรจากการให้บริการตามสัญญา จำนวน 246.23 ล้านบาท ซึ่งจะทำให้บริษัททยอยรับรู้กำไรในอนาคต รายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน หน้า 67

พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 115 วรรคแรก บัญญัติว่า “การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล” จึงส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นได้ในปีนี้

2) **ความเห็นของคณะกรรมการ** เห็นควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของบริษัทระยะเวลา 1 มกราคม 2568 - 31 ธันวาคม 2568 ตามที่นำเสนอ

จึงเสนอเพื่อโปรดพิจารณา

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

**มติที่ประชุม**

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



# ระเบียบวาระที่ 6

เรื่องพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี  
และกำหนดสินจ้างค่าสอบบัญชีบริษัท  
ประจำปี 2569



**บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)**

วันศุกร์ที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2569

\*\*\*\*\*

**ระเบียบวาระที่ 6 เรื่องพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดสินจ้างค่าสอบบัญชีบริษัท ประจำปี 2569**

ประธานเสนอในที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผลโดย** ข้อบังคับบริษัท ข้อ 56 กำหนดให้การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีให้กระทำโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข้อ 57 ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสาร และหลักฐานอื่นใดเกี่ยวกับรายได้รายจ่ายตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท การตรวจสอบรับรองบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุนตามมาตรฐานการบัญชี เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) รวมถึงการทำรายงานชี้แจงการตรวจสอบ และให้ความเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท บริษัทได้ดำเนินการประกาศสรรหาจัดจ้างผู้สอบบัญชีรับอนุญาตประจำปี 2569 โดยมีบริษัทที่ตอบรับสอบบัญชีที่มีคุณสมบัติตรงตามที่สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดไว้ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท คือ บริษัท สำนักงานสอบบัญชีกมลบรร จจำกัด โดยนายสมบัติ บุญสุทัศน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8064 ได้เสนอค่าธรรมเนียมในงานสอบบัญชีสอบทานงบการเงินไตรมาสที่ 1/2569 ไตรมาสที่ 2/2569 ไตรมาสที่ 3/2569 งบการเงินประจำปี 2569 งบการเงินประกอบการตรวจสอบบัญชี เรื่องมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนงวด 30 มิถุนายน 2569 และงวด 31 ธันวาคม 2569 รวม เป็นเงิน 2,700,000 บาท (สองล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน) ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ซึ่งครอบคลุมถึงการสอบบัญชี การตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล การตรวจสอบและรับรองงบการเงินประจำปี รวมถึงการตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC) ประจำปี 2569

2) **ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท** พิจารณาแล้วเห็นชอบเสนอบริษัท สำนักงานสอบบัญชีกมลบรร จจำกัด โดยนายสมบัติ บุญสุทัศน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8064 ให้เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ประจำปี 2569 จึงเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติสินจ้างค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569 โดยมีค่าธรรมเนียมรวมทั้งสิ้น จำนวน 2,700,000 บาท (สองล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน) ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

จึงเสนอเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติ

**มติที่ประชุม**



# ระเบียบวาระที่ 7

เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ  
แทนกรรมการซึ่งต้องออกตามวาระ  
และอำนาจกรรมการ



**ระเบียบวาระที่ 7 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกตามวาระ และอำนาจกรรมการ**

ประธานเสนอที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 23 “การเลือกตั้งคณะกรรมการให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยวิธีออกเสียงลงคะแนน ให้นับคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และผู้ถือหุ้นจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคนรวมกันแต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมาน้อยเพียงใดไม่ได้” และข้อ 25 กำหนดว่า “ในการประชุมใหญ่สามัญทุกปี ให้ผู้เป็นกรรมการในขณะนั้นต้องออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่ได้อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก”

ในปีนี้กรรมการพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน ประกอบด้วย

1. พล.ต.ท. ณวัฒน์ ศรีหิรัญ
2. ดร.ธนาวุช แสงภาคนีย์
3. นายนิพนธ์ พัฒนวิบูลย์

ฉะนั้น ที่ประชุมใหญ่ต้องดำเนินการเลือกตั้งกรรมการ โดยจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้ แต่ต้องมีผู้แทนสหกรณ์ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมดตามข้อบังคับบริษัท และโดยประกาศบริษัท ฉบับที่ 4/2569 คณะกรรมการสรรหาได้เปิดรับสมัครบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ประจำปี พ.ศ. 2569 ตั้งแต่วันที่ 13 มีนาคม 2569 ถึงวันที่ 10 เมษายน 2569 ซึ่งผู้รับสมัครต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ การศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี หรือเป็นผู้มีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อบังคับบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 35 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม และยินยอมให้บริษัทฯ ดำเนินการตรวจสอบประวัติและคุณสมบัติตามใบสมัครรับเลือกตั้งกรรมการบริษัท เพื่อประกอบการพิจารณาโดยยินยอมให้เก็บ รวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรรมการได้ตามข้อบังคับ

2) **ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า สมควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา ดังนี้

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

(3.1) กรณีที่บุคคลผู้ได้รับเสนอชื่อเป็นกรรมการมีจำนวนเกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีได้ในการเลือกตั้งครั้งนี้ (เกิน 3 คน) ให้ใช้วิธีการลงคะแนนเสียงโดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกตั้งกรรมการไม่เกินจำนวนที่จะพึงมีได้ในการเลือกตั้ง และให้เลือกเป็นรายบุคคลโดย

- ให้ที่ประชุมเลือกและแต่งตั้งผู้แทนสหกรณ์ผู้ถือหุ้น (ที่มีได้ลงสมัครรับเลือกตั้ง) จำนวนไม่เกิน 5 คน เพื่อเป็น “คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ปี พ.ศ. 2569” ให้ทำหน้าที่จัดการการเลือกตั้งจนแล้วเสร็จ และนำรายงานผลการเลือกตั้งเสนอผ่านประธานที่ประชุมใหญ่ เพื่อให้ที่ประชุมใหญ่รับทราบพร้อมรับรองผลการเลือกตั้งและแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัท ตามที่ได้ขออนุญาตต่อที่ประชุมใหญ่แทรกกิจกรรมเลือกตั้งและแต่งตั้งคณะกรรมการเลือกตั้งบริษัทประจำปี พ.ศ. 2569 ในระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบแล้ว

- เมื่อคณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ประจำปี 2569 มีความพร้อมในการเลือกตั้ง ก็ให้นำความแจ้งต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เพื่อจะได้พิจารณาดำเนินการจัดการเลือกตั้งและขอให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิเลือกตั้งตามกระบวนการ ขั้นตอน รูปแบบ ที่คณะกรรมการเลือกตั้งบริษัท ปี พ.ศ.2569 กำหนด

- ประธานกรรมการเลือกตั้งบริษัท ประจำปี 2569 และคณะรายงานสรุปกระบวนการจัดการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ประจำปี พ.ศ. 2569

- รูปแบบและขั้นตอนการเลือกตั้งกรรมการ

- เขตและคูหาเลือกตั้ง

- วิธีการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้ง

- ระยะเวลาการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน เปิดและปิดหีบบัตรเลือกตั้ง

- สรุปรายชื่อและหมายเลขผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ประจำปี พ.ศ. 2569

- (ติดประกาศหน้าเขตเลือกตั้ง)

- สรุปผลการเลือกตั้งกรรมการบริษัท ปี 2569 จะติดประกาศหน้าเขตเลือกตั้ง และแจ้งต่อประธานที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นทราบ เพื่อประกาศผลและแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทต่อไป

ทั้งนี้ ให้บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้ประธานในที่ประชุมลงคะแนนเสียงอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

(3.2) กรณีที่บุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการมีจำนวนไม่เกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีได้ในการเลือกตั้งครั้งนี้ 3 คน ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้งหมดโดยจะนับคะแนน ดังนี้

- จะนับคะแนนเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนไม่เห็นด้วย และ/หรืองดออกเสียงเท่านั้น โดยจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยในระเบียบวาระนี้ก็ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมดำเนินไปได้ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

- ผู้ถือหุ้นคนใดที่ต้องการออกเสียงลงคะแนนไม่เห็นด้วย และ/หรืองดออกเสียง ให้ใช้ใบลงคะแนนที่บริษัทจัดให้ในการลงคะแนน และโปรดแสดงตัวด้วยการยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บรวบรวมใบลงคะแนน

จึงเสนอเพื่อพิจารณาดำเนินการ

.....

.....

.....

.....

.....

**มติที่ประชุม**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....





# ระเบียบวาระที่ 8

เรื่องพิจารณายืนยันทุนจดทะเบียน  
ของบริษัท การเสนองาย  
และการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ปี 2569



**บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)**

วันศุกร์ที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2569

\*\*\*\*\*

**ระเบียบวาระที่ 8 เรื่องพิจารณายินยันทุนจดทะเบียนของบริษัท การเสนอขายและการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนปี 2569**

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า

1) **ข้อเท็จจริงและเหตุผล** ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ได้พิจารณาเห็นชอบให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 2,000,000,000 บาท (สองพันล้านบาท) คิดเป็นหุ้น 200,000,000 หุ้น (สองร้อยล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท (สิบบาทถ้วน) ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 กำหนด

2) **ความเห็นของคณะกรรมการ** คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเพื่อกิจการของบริษัทบรรลุเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัท อีกทั้งเป็นการกำหนดกรอบและแนวทางในการเสนอขายและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนในปี พ.ศ. 2569 ให้เป็นไปตามมาตรา 136,137,138 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ว่าด้วยการเพิ่มทุน และเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท จึงเห็นสมควรให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น มีมติยินยันทุนจดทะเบียนของบริษัท การเสนอขาย และการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ประจำปี พ.ศ. 2569 ตามรายละเอียดที่ได้เสนอโดยใช้คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

(1) ให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นมีมติยินยันทุนจดทะเบียนของบริษัท การเสนอขายและการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนประจำปี 2569 จำนวน เดิม คือ 2,000,000,000 บาท (สองพันล้านบาท)

(2) ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นมีมติให้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่ที่ยังไม่ได้เสนอขายยังไม่ได้ใช้สิทธิ จำนวน 92,693,730 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (สิบบาทถ้วน) จำนวน 926,937,300 บาท และจัดสรรเพิ่มทุนทั้งหมด เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ก่อนก็ได้ ในกรณีที่มิได้หุ้นเหลือจากการใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของผู้ถือหุ้นรายเดิม ให้จัดสรรและเสนอขายหุ้นดังกล่าวแก่บุคคลในวงจำกัด และ/หรือผู้ลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท

(3) ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น มีมติมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจดำเนินการกำหนดจำนวนหุ้นที่เสนอขาย ในแต่ละคราว วันเวลาที่เสนอขาย เงื่อนไขการเสนอขาย และรายละเอียดเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นสามัญดังกล่าวได้ทุกประการ

จึงเสนอมาเพื่อพิจารณาดำเนินการ

**มติที่ประชุม**

ที่ E10091220304967



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

## หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทนี้ ได้จดทะเบียน เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2554 ทะเบียนเลขที่ 0107554000186

ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียนนิติบุคคล ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

1. ชื่อบริษัท บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2. กรรมการของบริษัทมี 10 คน ตามรายชื่อต่อไปนี้
  1. พลตำรวจเอกนิพนธ์ วีระสุนทร
  2. นายนิพนธ์ พัฒนวิบูลย์
  3. พลตำรวจโททวีทย์ ลิปิพันธ์
  4. พลตำรวจโทสมเดช ขาวขำ
  5. นายธาดาศักดิ์ วชิรปรัชญาพงษ์
  6. ว่าที่ร้อยตรีจรรยา ชูลาก
  7. นายเมธี สรรพานิช
  8. พลตำรวจโทณพัฒน์ ศรีหิรัญ
  9. นายธนารุส แสงภาคินีย์
  10. นายสพพล สังข์เมฆ/

3. ชื่อและจำนวนกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ (1) 1 พลตำรวจโทสมเดช ขาวขำ (2) ว่าที่ร้อยตรีจรรยา ชูลาก (3) พลตำรวจโททวีทย์ ลิปิพันธ์ กรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

(2) พลตำรวจโททวีทย์ ลิปิพันธ์ ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท

มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทได้เฉพาะกรณียื่นคำร้อง คำขอ รายงาน คำชี้แจง คำเสนอ หรือ การติดต่อกับหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือบุคคลใด และมีอำนาจ ลงลายมือชื่อรับรองเอกสารใด อันเกี่ยวข้องกับกิจการยื่นเอกสารนั้นในกิจการของบริษัท ทั้งนี้เพื่อให้ได้มาซึ่งใบอนุญาต ใบสำคัญ และสิทธิต่างๆ อันเป็นประโยชน์แก่บริษัท

ชื่อจำกัดอำนาจกรรมการ ไม่มี/

4. ทุน ทุนจดทะเบียน 2,000,000,000.00 บาท /

(สองพันล้านบาทถ้วน)

ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 1,073,062,700.00 บาท /

(หนึ่งพันเจ็ดสิบล้านหกหมื่นสองพันเจ็ดร้อยบาทถ้วน)

คำเตือน : หนังสือรับรองฉบับนี้พิมพ์ออกจากต้นฉบับที่เป็นไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ การสั่งพิมพ์ถือเป็นสำเนาเอกสาร



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์  
Department of Business Development  
Ministry of Commerce

ก้าวล้ำธุรกิจ  
สู่ดิจิทัล

Leading Business  
Towards Digital  
Transformation



หนังสือรับรองฉบับนี้จัดทำด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยเป็นข้อมูล ณ วันที่ออกเอกสาร  
ทั้งนี้ ในการใช้งาน ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อความทราบท้ายหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง และสามารถตรวจสอบเอกสารฉบับนี้  
ผ่านทาง QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ภายใน 1 ปี นับจากวันออกหนังสือรับรอง

Ref:E6910091220304967

ออกให้ ณ วันที่ : 2026-03-20 T10:56:06+0700

1/3





ที่ E10091220304967

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

## หนังสือรับรอง

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

ออกให้ ณ วันที่ 20 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2569

(นางสาวจิรนนท์ หัวตระกูลปัญญา)

นายทะเบียน

ข้อควรทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ E10091220304967

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบ รายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105537126612 ได้จดทะเบียน แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2554/
3. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2567
4. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ห้าง/บริษัทได้นำมาจากทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้ พิจารณารูานะ
5. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียนไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ

**DBD** กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์  
Department of Business Development  
Ministry of Commerce

ก้าวล้ำนำธุรกิจ  
สู่ยุคดิจิทัล

Leading Business  
Towards Digital  
Transformation



หนังสือรับรองฉบับนี้ถูกจัดทำด้วยบริการทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยเป็นข้อมูล ณ วันที่ออกเอกสาร  
ทั้งนี้ ในการใช้งาน ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อความที่หนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง และสามารถตรวจสอบเอกสารฉบับนี้  
ผ่านทาง QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ภายใน 1 ปี นับจากวันที่ออกหนังสือรับรอง

Ref:E6910091220304967

ออกให้ ณ วันที่ : 2026-03-20 T10:56:06+0700

2/3

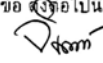
ที่ E10091220304967

ออกให้ ณ วันที่ 20 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2569

บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท \_\_\_\_\_ สหประกันชีวิต \_\_\_\_\_ จำกัด (มหาชน)

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน \_\_\_\_\_ 2 \_\_\_\_\_ ข้อ ตั้งต่อไปนี้



( 1 ) ประกอบธุรกิจประกันชีวิต

(2) ประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ในประกาศว่าด้วยการลงทุนซึ่งออกโดยอาศัยอำนาจตามความใน พระราชบัญญัติประกันชีวิต

พ.ศ. 2535 ตั้งต่อไปนี้

2.1 ชื่อหุ้น

2.2 โฉนดหุ้น นอกจากข้อ 2.3 และ 2.4

2.3 ใ้ผู้ถือมีแก่กระทรวงการคลัง

2.4 ใ้ผู้ถือโดยมีกรรมสิทธิ์ร่วมกันของผู้ถือที่ทำไว้กับบริษัทเป็นประกัน

2.5 ชื่อพันธมิตรรัฐบาลไทย ตัวเงินค้ำ และบัตรสมาชิกของกระทรวงการคลัง

2.6 ชื่อพันธมิตรองค์การหรือรัฐวิสาหกิจ

2.7 ผากเงินไว้กับธนาคารในประเทศไทยโดยได้รับดอกเบี้ย

2.8 ผากเงินไว้กับบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์โดยได้รับดอกเบี้ย



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์  
Department of Business Development  
Ministry of Commerce

ก้าวล้ำนำธุรกิจ  
สู่ยุคดิจิทัล

Leading Business  
Towards Digital  
Transformation



หนังสือรับรองฉบับนี้ถูกจัดทำด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยเป็นข้อมูล ณ วันที่ออกเอกสาร  
ทั้งนี้ ในการใช้งาน ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อความที่ปรากฏบนหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง และสามารถตรวจสอบเอกสารฉบับนี้  
ผ่านทาง QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ภายใน 1 ปี นับจากวันที่ออกหนังสือรับรอง

Ref:E6910091220304967

ออกให้ ณ วันที่ : 2026-03-20 T10:56:06+0700

3/3





# ระเบียบวาระที่ 9

เรื่องอื่น ๆ (ข้อเสนอแนะ)



**ระเบียบวาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ข้อเสนอแนะ)**

**ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า**

**1) การส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์**

ตามที่บริษัทประสงค์จะให้การบริหารกิจการของบริษัทสามารถติดต่อสื่อสาร กับสหกรณ์ผู้ถือหุ้นและบุคคลที่เกี่ยวข้องได้อย่างสะดวก รวดเร็วทันต่อสถานการณ์ เหมาะสมสอดคล้องกับกาลปัจจุบัน ด้วยวิธีการส่งหนังสือหรือเอกสารเกี่ยวกับการประกอบกิจการของบริษัทไปยังผู้ถือหุ้น ผู้ใช้บริการ ทำประกันชีวิตและอื่น ๆ โดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่มีกฎหมายรองรับตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2564 ที่กำหนดให้บริษัทมหาชนจำกัดสามารถใช้วิธีการอิเล็กทรอนิกส์ในการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น การจัดส่งหนังสือหรือเอกสาร ตลอดจนการมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อบริษัทได้มีการดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทแจ้งความประสงค์หรือยินยอมโดยชัดแจ้งเป็นหนังสือหรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่จะให้บริษัทสามารถจัดส่งหนังสือหรือเอกสาร โดยได้กำหนดช่องทาง วิธีการและระยะเวลาให้ผู้ถือหุ้นหรือเจ้าหน้าที่แจ้งความประสงค์หรือความยินยอมให้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเอกสารด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ ก็มีผลโดยชอบด้วยกฎหมายแล้ว

จึงขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะให้บริษัทจัดส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้กรอรายละเอียด “แบบแจ้งความประสงค์รับหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์” ที่บริษัทได้จัดส่งไปให้แล้วเพื่อจะได้ดำเนินการต่อไป ทั้งนี้ หากสหกรณ์ผู้ถือหุ้นรายใดไม่ประสงค์จะให้ความยินยอมให้บริษัทจัดส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กรุณาช่วยตอบแจ้งกลับ ไปที่บริษัทเพื่อจะได้ดำเนินการจัดส่งด้วยวิธีการเดิมต่อไป

**2) ข้อเสนอแนะ**

โดยปกติบริษัทจัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ปีละ 1 ครั้ง ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นปีทางบัญชี ฉะนั้น โอกาสที่ผู้แทนสหกรณ์ผู้ถือหุ้นทั่วประเทศจะได้มาประชุม พบปะ แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะแนวทางการพัฒนาธุรกิจให้เจริญรุ่งเรืองร่วมกันอย่างพร้อมเพรียงกัน เหมือนในวันนี้จึงมีไม่บ่อยนัก

ภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการบริษัท ชุดปัจจุบัน และชุดต่อ ๆ ไป ยังคงดำเนินธุรกิจประกันชีวิตเพื่อชาวสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง ภายใต้เจตนารมณ์และวัตถุประสงค์แห่งการก่อตั้งบริษัท มุ่งเน้นบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาล มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ สร้างสรรค์นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์เพื่อให้สหกรณ์ได้เลือกใช้บริการสวัสดิการประกันชีวิตของบริษัทได้อย่างเหมาะสม จึงขอขอบคุณสหกรณ์ผู้ถือหุ้น และสหกรณ์ผู้ให้บริการ ตลอดจนสมาชิกสหกรณ์ผู้เอาประกันภัยทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจสนับสนุนกิจการของบริษัท เชื่อมั่น ศรัทธา ร่วมเดินทางมาด้วยกันเป็นอย่างดีเสมอมา จนถึง ณ วันนี้ บริษัทยังคงพร้อมทะยานไปข้างหน้าเพื่อความมั่นคงและการเติบโตขึ้นอย่างยั่งยืนในอนาคต ขอเพียงทุกท่านร่วมก้าวต่อไปด้วยกัน ด้วยความเชื่อมั่น เพื่อหลักประกันที่มั่นคงและยั่งยืนคงอยู่คู่ชบวนการสหกรณ์ไทยสืบไป



ในโอกาสนี้ จึงขอเรียนเชิญท่านผู้แทนผู้ถือหุ้นเสนอแนะแนวทางการสร้างเสริมธุรกิจ ที่สอดคล้องกับข้อกำหนด และวิธีปฏิบัติของระบบสหกรณ์ ตลอดจนไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายของธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งบริษัทจะได้รวบรวมประเด็น ที่สำคัญและมีความเป็นไปได้เสนอให้คณะกรรมการบริษัท ชุดใหม่ รับไปพิจารณาปรับปรุง เพิ่มเติมแนวทางการดำเนินธุรกิจ ของบริษัทต่อไป

จึงเสนอเพื่อโปรดทราบ และโปรดให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ ในเชิงสร้างสรรค์ตามความเห็นสมควรต่อไป ขอขอบคุณ

.....

.....

.....

.....

เมื่อไม่มีผู้ใดให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมอีก ประธานที่ประชุมใหญ่สามัญฯ และคณะกรรมการบริษัทขอขอบคุณผู้แทน สหกรณ์ผู้ถือหุ้นและแขกผู้มีเกียรติทุก ๆ ท่านที่มาร่วมประชุมในวันนี้ จึงขอปิดการประชุม และเรียนเชิญรับประทานอาหาร

เลิกประชุมเวลา ..... น.





“ ขอบคุณทุกความเชื่อมั่น ”

## สหประกันชีวิต

พร้อมส่งต่อหลักประกันที่มั่นคง  
ให้แก่สมาชิกสหกรณ์ทุกคน





“

# บริษัทประกันชีวิตของสหกรณ์ เพื่อสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์ และปวงชน

”



บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

36/179, 36/183, 36/186 ถนนมอญซอย 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](mailto:saha@sahalife.co.th)



[www.sahalife.co.th](http://www.sahalife.co.th)



สหประกันชีวิต



@Sahalife