

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568
บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”)

กิจกรรมที่เข้าร่วมประชุม

1. นายวัชรรา	ตันตริยานนท์	ประธานกรรมการ (ประธานที่ประชุม)
2. นายโชติพัฒน์	พีชานนท์	รองประธานกรรมการ
3. พลตำรวจเอกเจตน์	มงคลหัตถ์	กรรมการอิสระ
4. รศ.ดร.ณัฐชานนท์	โกมุทพุดพิงศ์	กรรมการอิสระ
5. นางสาวชลธิชา	จิตราอาภรณ์	กรรมการอิสระ
6. นางอาทินันท์	พีชานนท์	กรรมการ
7. ดร.อภิชัย	บุญธีรรว	กรรมการ
8. นางภฤตยา	สัจจุศิลา	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ
9. นางสาวไพศรี	ชติวิริยะการย์	กรรมการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมจากบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. นางชลากร	ตั้งจิตนบ	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานการลงทุน
2. นายชวนภ	อิมแสจันท์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบัญชีและการเงิน

ผู้เข้าร่วมประชุมจากบริษัท ไทยกรู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

3. นางสาวฟ้า	มะหะนาวานนท์	รองผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการเงิน
4. นายอานนท์	ชนโมตรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นางสาวกมลวัลย์	รัตนธีรโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
6. นางสาวจนา	อุดมทองก้อน	รองผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท
7. นางสาววลัยพัชร	วงศ์สุนทร	ผู้จัดการ สำนักเลขานุการบริษัท
8. นางสาวกนกอร	ชาวพิบ	เจ้าหน้าที่อาวุโส สำนักเลขานุการบริษัท

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

นายเจษฎา ลีลาวัฒนสุข

วัน เวลา และสถานที่ประชุม

ประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 24 เมษายน 2568 เวลา 9.00 น. ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ระบบ Microsoft Teams ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และข้อบังคับของบริษัท เพื่ออำนวยความสะดวกและ

ความปลอดภัยแก่ผู้ถือหุ้น โดยลดความเสี่ยงจากการเดินทาง อีกทั้งยังช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์สู่ชั้นบรรยากาศ อันเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนการลดภาวะโลกร้อน และสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัท

บริษัทกำหนดให้วันอังคารที่ 8 เมษายน 2568 เป็นวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นประจำปี 2568 เพื่อกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน จนกว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีจะแล้วเสร็จ

องค์ประชุม

มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมที่มาจากด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมแทน รวมทั้งสิ้น 26 คน รวมหุ้นทั้งหมด 21,993,158 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9689 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ก่อนเริ่มการประชุม

นางสาวรจนา อุดมทองก้อน ผู้แทนจากสำนักเลขานุการบริษัท ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และการแจ้งผลการนับคะแนนในที่ประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนนให้นับ 1 (หนึ่ง) หุ้นเท่ากับ 1 (หนึ่ง) เสียง ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 36
2. วิธีการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุม มีดังนี้

ประธานจะเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงมติในแต่ละวาระ โดยประธานจะสอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใด ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านหรือไม่

หากมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะท่านใด ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้าน ให้ยกมือขึ้น เพื่อให้เจ้าหน้าที่ได้รวบรวมคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุม บริษัทจะถือว่าเป็นการลงมติเห็นด้วยตามวาระที่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา

การนับผลคะแนน บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม โดยจำนวนเสียงที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยทั้งหมดในวาระนั้น ๆ

เริ่มการประชุม

ประธานได้กล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมประชุม และมอบหมายให้ นางภฤตยา สัจจศิลา กรรมการและกรรมการผู้จัดการ เป็นเลขานุการที่ประชุม และนางสาวรจนา อุดมทองก้อน เป็นผู้ดำเนินการประชุม เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นตามหนังสือเชิญประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 **รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2567**

นางภฤตยา สัจจศิลา แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 38 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพึงรับทราบรายงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมานั้น บริษัทได้สรุปผลการดำเนินงานที่ผ่านมาและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งเกิดขึ้นในรอบปี 2567 โดยมี

รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2567 ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นไปแล้วพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 และมีสรุปสาระสำคัญดังนี้

- **สินทรัพย์รวม** เพิ่มขึ้นเป็น 58,239 ล้านบาท จาก 55,514 ล้านบาทในปี 2566 ปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนการเติบโตดังกล่าว ได้แก่ การรับประกันธุรกิจใหม่ และกำไรจากการดำเนินงานในปี 2567 ซึ่งเป็นส่วนเพิ่มให้กับส่วนของผู้ถือหุ้น สะท้อนถึงความมั่นคงทางการเงินและการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจประกันชีวิต
- **หนี้สินจากสัญญาประกันภัย** เพิ่มขึ้นจาก 44,787 ล้านบาท เป็น 46,806 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการตั้งสำรองเพิ่มเติมจากเบี้ยประกันภัยรับใหม่สุทธิ ซึ่งมากกว่าจำนวนเงินสำรองที่คลายออกจากการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์
- **ส่วนของผู้ถือหุ้น** เพิ่มขึ้นจาก 7,511 ล้านบาท เป็น 9,089 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักจากกำไรสุทธิที่บริษัทดำเนินการได้ในปี 2567 ส่งผลให้เกิดการสะสมกำไรสะสมและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับโครงสร้างเงินทุนของบริษัท
- **เบี้ยประกันภัยรับรวม** ลดลงจาก 9,376 ล้านบาทในปี 2566 เป็น 7,893 ล้านบาทในปี 2567 เนื่องจากการชะลอตัวของการรับรู้เบี้ยปีแรกและการแข่งขันในตลาดที่ทวีความรุนแรงท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่ บริษัทสามารถรักษาประสิทธิภาพในการดำเนินงานได้เป็นอย่างดี
- **ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ** ลดลงจาก 6,065 ล้านบาท เป็น 4,877 ล้านบาท ซึ่งสะท้อนจากจำนวนการจ่ายผลประโยชน์และสินไหมที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยในปี 2567

ผลการดำเนินงานโดยรวม สะท้อนถึงความสามารถในการบริหารจัดการทางการเงินอย่างรอบคอบ และส่งเสริมการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนภายใต้บริบทเศรษฐกิจที่มีความผันผวน

วาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2567 ตามที่เสนอ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

นายชวน หลีกภัย ประธานที่ประชุมฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 38 และข้อ 43 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดให้มีการทำงานการเงินประจำปี ณ วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัทที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น

จึงขอเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินของบริษัทสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งแสดงอยู่ในรายงานประจำปี 2567 ของบริษัท โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด แล้ว ซึ่งผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบแล้ว โดยสรุปสาระสำคัญมีดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์	58,239.50	55,514.26
หนี้สิน	49,150.86	48,003.20
ส่วนของผู้ถือหุ้น	9,088.63	7,511.05
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
งบกำไรขาดทุน	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
รายได้	9,961.40	10,706.44
ค่าใช้จ่าย	9,340.51	10,617.57
กำไรสำหรับปี	620.89	88.87
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	28.22	4.04

วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2567 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ด้วยคะแนนเสียง 21,993,158 เสียง

วาระที่ 3 พิจารณามติแต่งตั้งสรรหาไรสุทธิประจำปี 2567 ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2567

นายชวน หลีกภัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย แจ้งต่อที่ประชุมเกี่ยวกับการจัดสรรกำไรสุทธิว่า ตามมาตรา 116 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับบริษัทข้อ 46 กำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน และตามมาตรา 115 พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ข้อบังคับบริษัทข้อ 45 กำหนดห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้บริษัทจ่ายเงินปันผล

บริษัทได้จัดสรรสำรองไว้ตามที่กฎหมายกำหนดไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนเป็นที่เรียบร้อยแล้วตั้งแต่ปี 2561

สำหรับการจ่ายเงินปันผล บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินของบริษัทภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรเงินทุนสำรองประเภทต่าง ๆ ตามกฎหมายในแต่ละปี อย่างไรก็ตามบริษัทอาจจ่ายเงินปันผลแตกต่างไปจากนโยบายที่กำหนดไว้หรืองดจ่ายเงินปันผล โดยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการ ฐานะทางการเงิน สภาพคล่องทางการเงิน ภาวะเศรษฐกิจและความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียน เพื่อบริหารกิจการและการขยายธุรกิจของบริษัทได้ และในกรณีที่บริษัทพิจารณาเห็นสมควรจ่ายเงินปันผล บริษัทต้องดำเนินการให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่ว่าด้วยแนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบคำนวณ

ผลกำไรของบริษัท เพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิต หรือระเบียบ หลักเกณฑ์ หรือประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง

จากผลการดำเนินงานสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีกำไรสุทธิเป็นจำนวน 620,891,936 บาท และมียอดกำไรสะสมจำนวน 7,344,714,466 บาท

รายละเอียด	จำนวนเงิน (บาท)
1. ทุนจดทะเบียน (หุ้นสามัญ 22,000,000 หุ้น มูลค่า 100 บาทต่อหุ้น)	2,200,000,000
2. จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย บริษัทได้จัดสรรเงินสำรองครบถ้วนแล้ว (ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน)	220,000,000
3. กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	6,839,709,737
3.1 กำไรสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	620,891,936
3.2 กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	5,112,793
3.3 จ่ายปันผลระหว่างกาล	(121,000,000)
4. กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	7,344,714,466

การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ปี 2567

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2567 เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2567 ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท จำนวน 22,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 5.50 บาท รวมเป็นจำนวน 121,000,000 บาท ทั้งนี้ สำนักงาน คปภ. ได้ให้ความเห็นชอบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2567 และบริษัทได้ทำการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2567 เรียบร้อยแล้ว

การคำนวณผลกำไรของบริษัทเพื่อการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567

การคำนวณจ่ายเงินปันผล บริษัทต้องดำเนินการให้เป็นไปตามประกาศสำนักงาน คปภ. ที่ว่าด้วยแนวปฏิบัติในการขอรับความเห็นชอบคำนวณผลกำไรของบริษัท เพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2565 โดยสรุปมีดังนี้

1. การพิจารณาฐานะการเงินและผลดำเนินงานของบริษัทมีความมั่นคงและอยู่ในเกณฑ์ดี โดยพิจารณาจากอัตราส่วนทางการเงิน ดังนี้

รายการ	เกณฑ์	2567	2566	2565	
(1) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR)	มากกว่า 200%	253.5%	224.4%	267.0%	✓
(2) อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย	มากกว่า 110%	116.8%	118.4%	122.8%	✓
(3) อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เป็นบวก	7.5%	1.1%	1.8%	✓
(4) อัตราส่วนสินทรัพย์จัดสรรสำหรับหนี้สินสัญญาประกันชีวิต (ตามมาตรา 27/4)	ไม่น้อยกว่า 100%	114.4%	113.5%	117.9%	✓

รายการ	เกณฑ์	2567	2566	2565	
(5) จำนวนกำไรสุทธิ (ล้านบาท)	กำไรต่อเนื่อง ไม่น้อยกว่า 2 ปี	620.9	88.9	170.6	✓
(6) มีการกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทที่คำนึงถึงแนวโน้มผลการดำเนินงาน ผลประโยชน์ผู้เอาประกันภัย และผลตอบแทนผู้ถือหุ้น และสอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท					✓
(7) มีการจัดทำประมาณการงบการเงิน และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างน้อย 3 ปี					✓

2. การคำนวณจำนวนเงินปันผลจ่ายตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. เป็นดังนี้

รายการ	ปี 2567	หน่วย	หมายเหตุ
(1) กำไรสุทธิประจำปี 2567	620.9	ล้านบาท	
(2) กำไรสุทธิที่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ตามเกณฑ์ของ คปภ.	482.0	ล้านบาท	ไม่รวม Unrealized Gain of Investment และรวมกำไรจากการขายเงินลงทุนได้ไม่เกิน 25%
(3) จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย	198.0	ล้านบาท	จำนวนเงินปันผลระหว่างกาลเท่ากับ 121 ล้านบาท รวมคิดเป็น 319 ล้านบาท
(4) อัตราส่วนเงินปันผลเสนอจ่ายต่อกำไรสุทธิ	32	ร้อยละ	เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลคิดเป็นร้อยละ 51
(5) จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว	22,000,000	หุ้น	
(6) เงินปันผลต่อหุ้น	9.00	บาท	เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลคิดเป็น 14.50 บาทต่อหุ้น

3. บริษัทต้องมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 200 และมีกำไรสุทธิเป็นบวก ภายหลังจากการทดสอบภาวะวิกฤต กรณีการกำหนดจำนวนเงินปันผลจากกำไรสุทธิ ให้ทดสอบผลกระทบภายหลังจากการจ่ายเงินปันผลเป็นระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า ดังนี้

เกณฑ์สำนักงาน คปภ.	สถานการณ์ที่ 1	สถานการณ์ที่ 2	หมายเหตุ
(1) อัตราดอกเบี้ยคิดลด ที่ใช้ในการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน ปรับลดลงในอัตราร้อยละ 60 แต่ไม่เกิน 100 bps	อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 1	อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 1	
(2) ความเสี่ยงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทนอกจากดอกเบี้ย ซึ่งสอดคล้องกับความเสี่ยงที่สำคัญที่ระบุในนโยบายบริหารความเสี่ยง		MTM ของเงินลงทุน (หุ้นทุน, กองทุนรวม, REITs ของประเทศไทย) ลดลงร้อยละ 30	เป็นค่าพารามิเตอร์ที่ใกล้เคียงกับการทดสอบภาวะวิกฤตประจำปี 2567 กรณี Adverse ที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ.

ผลการทดสอบภาวะวิกฤตทั้ง 2 สถานการณ์ พบว่าบริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนมากกว่าร้อยละ 200 และมีกำไรสุทธิเป็นบวก และมีอัตราส่วนทางการเงินเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

ผลการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุน หลังทดสอบภาวะวิกฤต และอัตราส่วนทางการเงินอื่น

ลำดับที่	รายการ	ปี 2567 (ก่อนจ่ายปันผล)	ปี 2567 (หลังจ่ายปันผล)	ปี 2568			ปี 2569	ปี 2570
				Base	(1) Stress ดอกเบี้ยสูง	(2) Stress ดอกเบี้ยสูง + ปัจจัยอื่น		
1	เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (total capital available) (TCA)	9,347	9,149	10,797	11,218	8,235	11,715	13,108
2	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย	993	993	1,292	1,427	1,427	1,623	1,855
3	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	3,088	3,088	3,721	3,681	3,106	4,118	4,520
4	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	132	132	139	145	145	147	153
5	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านประกันภัยและความเสี่ยงด้านสินทรัพย์หลังหักส่วนลดจากการกระจายความเสี่ยง	3,598	3,598	4,366	4,405	3,864	4,928	5,442
6	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว	10	10	10	10	10	10	10
7	เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	79	79	140	140	140	160	184
8	เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (total capital required) (TCR)	3,687	3,687	4,516	4,555	4,014	5,098	5,636
9	อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR)	253.5%	248.1%	239.1%	246.3%	205.2%	229.8%	232.6%

รายการ	ปี 2567 (ก่อนจ่ายปันผล)	ปี 2567 (หลังจ่ายปันผล)
1. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสารปรกภัย	116.8%	116.3%
2. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต	114.4%	113.9%
3. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	7.5%	7.7%

จากการทดสอบภาวะวิกฤต ทั้ง 2 สถานการณ์ตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด บริษัทยังคงมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนเกินกว่าร้อยละ 200 ภายหลังจากการจ่ายเงินปันผล และมีอัตราส่วนทางการเงินตามเกณฑ์ มากกว่าร้อยละ 100 และมีอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นบวก

จึงขอเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 พิจารณาและเพื่อทราบ ดังนี้

1. ขออนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 ไว้เป็นเงินทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทได้จัดสรรไว้ครบตามที่กฎหมายกำหนดไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนเป็นที่เรียบร้อยแล้วตั้งแต่ปี 2561
2. เพื่อทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทจำนวน 22,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 5.50 บาท รวมเป็นจำนวน 121,000,000 บาท โดยบริษัทได้ทำการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2567 เรียบร้อยแล้ว
3. ขออนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567 โดยคำนวณจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี 2567 ที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท จำนวน 22,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 9 บาท รวมเป็นจำนวน 198,000,000 บาท โดยบริษัทกำหนดปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อกำหนดให้สิทธิผู้ถือหุ้นรับเงินปันผลในวันที่ 8 เมษายน 2568 ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามวงเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ.

วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาและมีมติดังนี้

1. อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 ไว้เป็นเงินทุนสำรองตามกฎหมาย ด้วยคะแนนเสียง 21,993,158 เสียง
2. อนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567 โดยคำนวณจ่ายจากกำไรสุทธิประจำปี 2567 ที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท จำนวน 22,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 9 บาท รวมเป็นจำนวน 198,000,000 บาท ด้วยคะแนนเสียง 21,993,158 เสียง ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) แล้ว เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2568
3. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทจำนวน 22,000,000 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 5.50 บาท รวมเป็นจำนวน 121,000,000 บาท โดยบริษัทได้ทำการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2567 เรียบร้อยแล้ว

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ

นางสาวรจนา อุดมทองก้อน แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระซึ่งเข้าร่วมการประชุมครั้งนี้ ได้แก่ นางสาวชลธิชา จิตราอาภรณ์ พล.ต.อ.เจตน์ มงคลหัตถี และ ดร.อภิชัย บุญธีรพร ได้แจ้งความประสงค์ออกจากห้องประชุมจนกว่าการพิจารณา วาระนี้จะเสร็จสิ้น

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 17 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) โดยกรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนเป็นบริษัทให้จับสลากว่าผู้ใดออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

สำหรับปี 2568 มีกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน ได้แก่

1. นางสาวชลธิชา จิตราอาภรณ์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ
2. พล.ต.อ.เจตน์ มงคลหัตถี กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
3. ดร.อภิชัย บุญธีรพร กรรมการ และกรรมการลงทุน

กรรมการตามรายชื่อข้างต้น เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ของบริษัท และเป็นไปตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด นอกจากนี้ กรรมการอิสระ ได้แก่ นางสาวชลธิชา จิตราอาภรณ์ และ พล.ต.อ.เจตน์ มงคลหัตถี เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ สอดคล้องกับข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

คณะกรรมการบริษัท โดยไม่รวมกรรมการที่ส่วนเสีย ขอเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยตามที่แต่ละคนดำรงตำแหน่งอยู่ก่อน ครบวาระอีกวาระหนึ่ง โดยขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงมติเป็นรายบุคคล

วาระนี้บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่ง ตามวาระแต่ละราย ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาและมีมติดังนี้

1. มีมติเลือกตั้ง นางสาวชลธิชา จิตราอาภรณ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย ตามที่ดำรงตำแหน่งอยู่ก่อนครบวาระ ต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วย 21,993,158 เสียง
2. มีมติเลือกตั้ง พล.ต.อ.เจตน์ มงคลหัตถิ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย ตามที่ดำรงตำแหน่งอยู่ก่อนครบวาระ ต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วย 21,993,158 เสียง
3. มีมติเลือกตั้ง ดร.อภิชัย บุญธีรวัชร กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยตามที่ ดำรงตำแหน่งอยู่ก่อนครบวาระ ต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วย 21,993,158 เสียง

ทั้งนี้ ก่อนดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 ได้เรียนเชิญ นางสาวชลธิชา จิตราอาภรณ์ พล.ต.อ.เจตน์ มงคลหัตถิ และ ดร.อภิชัย บุญธีรวัชร กลับเข้าร่วมการประชุม

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568

นางสาวรจนา อุดมทองก้อน แจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับบริษัทข้อ 26 กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2567 ในวงเงินรวมไม่เกิน 5,000,000 บาท ไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น ๆ โดยกรรมการที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัท จะไม่ได้สิทธิรับค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทน กรรมการให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,615,000 บาท ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ขอเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 ในวงเงินรวม ไม่เกิน 5,000,000 บาท ซึ่งเท่ากับปี 2567 และคงหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ เช่นเดียวกับปี 2567 โดยสรุปมีรายละเอียด ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อย	ปี 2568		ปี 2567	
	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท / คน / เดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท / คน / ครั้ง)	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท / คน / เดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท / คน / ครั้ง)
1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท				
• ประธานกรรมการ	50,000	10,000	50,000	10,000
• รองประธานกรรมการ	35,000	5,000	35,000	5,000
• กรรมการ	25,000	5,000	25,000	5,000
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ				
• ประธานกรรมการ	20,000	ไม่มี	20,000	ไม่มี
• กรรมการ	10,000	ไม่มี	10,000	ไม่มี
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย อื่นๆ ที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง				
• ประธานกรรมการ	20,000	ไม่มี	20,000	ไม่มี
• กรรมการ	10,000	ไม่มี	10,000	ไม่มี
	• สำหรับกรรมการที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัท จะไม่ได้สิทธิรับค่าตอบแทนกรรมการรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง • ทั้งนี้ ไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น ๆ		• สำหรับกรรมการที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัท จะไม่ได้สิทธิรับค่าตอบแทนกรรมการรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง • ทั้งนี้ ไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น ๆ	

วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาและมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 ในวงเงินรวมไม่เกิน 5,000,000 บาท ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง 21,993,158 เสียง

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568

รศ.ดร.ณัฐชานนท์ โกมลพุดพิงศ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 50 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปีนั้น

คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ โดยพิจารณาถึงปริมาณงานของบริษัท คุณภาพงาน คุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีแล้ว จึงขอเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2568 โดยมีรายนามผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ดังนี้

1. นางสาวสุรีย์รัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4409 หรือ
2. นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 9728 หรือ
3. นางสาวชรินทร์ นพรมภา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 10448 หรือ
4. นายเจษฎา ลีลาวัฒนสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 11225

โดยในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ที่มีคุณสมบัติเทียบเท่ามาปฏิบัติงานแทนได้ และกำหนดค่าสอบบัญชี ปี 2568 จำนวน 6,800,000 บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2567 ร้อยละ 83 เนื่องจากการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน (และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 สัญญาประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยการคำนวณการวัดมูลค่า การตรวจสอบข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ การรับรู้รายการโดยนักคณิตศาสตร์ของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด อีกทั้งรายงานงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงไปจากมาตรฐานเดิมมาก โดยมีรายละเอียดคำตอบแทนผู้สอบบัญชี ดังนี้

รายการ		ปี 2568	ปี 2567
1. งบการเงิน	งบไตรมาส 3 ไตรมาส และงบประจำปี 2568	5,434,000 บาท	2,389,000 บาท
2. รายงานการดำเนินงานการเงินกองทุน	เดือนมิถุนายน และประจำปี 2568	1,366,000 บาท	1,326,000 บาท
รวมค่าสอบบัญชีประจำปี 2568		6,800,000 บาท	3,715,000 บาท

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความเป็นอิสระ มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย การประเมินมูลค่าสำรองประกันภัย การดำเนินธุรกิจประกันภัย สามารถให้คำแนะนำในการดำเนินการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ได้นอกจากนี้ยังเป็นผู้สอบบัญชีที่ทำการตรวจสอบบริษัทในกลุ่มไทยกรุ๊ปมาเป็นเวลาหลายปี สามารถให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ โดยมีการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี และสามารถปฏิบัติงานภายใต้กรอบเวลาที่ทางบริษัทกำหนด

วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2568 โดยรายนามผู้สอบบัญชีรับอนุญาต คือ นางสาวสุรีย์รัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4409 หรือนายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 9728 หรือนางสาวชรินทร์ นพรมภา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 10448 หรือนายเจษฎา ลีลาวัฒนสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 11225 และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นที่มีคุณสมบัติ

เทียบเท่ามาปฏิบัติงานแทนได้ของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด รวมไปถึงอนุมัติการกำหนดค่า
สอบบัญชี ประจำปี 2568 ไม่เกินกรอบวงเงิน 6,800,000 บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ตามที่เสนอ ด้วย
คะแนนเสียง 21,993,158 เสียง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท

นายอานนท์ ชนไมตรี แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามที่ บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“TGH”) ซึ่งเป็น
บริษัทแม่ของบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ SE Life”) จัดทะเบียนในตลาด
หลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ Holding Company ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด
หลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ซึ่งอยู่ภายใต้บังคับการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการ
(ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.39/2559 ว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้น
ที่ออกใหม่) กำหนดให้ TGH ต้องมีการกำกับดูแลบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ทั้งที่เป็นบริษัทจดทะเบียนใน
ตลาดหลักทรัพย์ และมีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้น เพื่อให้บริษัทมีการปฏิบัติให้เป็นไปตาม
หลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลอดจนเพื่อให้ข้อบังคับของบริษัทได้รับการแก้ไขให้สอดคล้องกับบทบัญญัติ
ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทในเรื่องอื่น ๆ ที่มีการแก้ไขปรับปรุงกฎหมายในช่วงที่
ผ่านมา เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการว่าด้วย
การซื้อหุ้นคืน การจำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืน และการตัดหุ้นที่ซื้อคืนของบริษัท (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2565 เป็นต้น

จึงขอเสนอเพื่อพิจารณาการแก้ไขข้อบังคับของบริษัท เพื่อให้ข้อบังคับของ SE Life และ TGH มีสาระสำคัญ
เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการ โดยการกำหนดกลไกการบริหารจัดการและการกำกับดูแลระหว่าง
SE Life ในฐานะบริษัทย่อย กับ TGH ในฐานะผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่เป็นบริษัทจดทะเบียนตามเกณฑ์ Holding
Company รวมไปถึงการกำหนดภาระหน้าที่ของกรรมการบริษัทที่เป็นตัวแทนที่ได้รับการเสนอชื่อจาก TGH ให้
เกิดความชัดเจน ทั้งนี้ กลไกการกำกับดูแลและการบริหารจัดการที่เสนอให้แก้ไขเพิ่มเติมไว้ในข้อบังคับของ
บริษัทนั้นได้มีการปรับปรุงตามข้อคิดเห็นและข้อสังเกตที่รับจากการหารือกับสำนักงาน ก.ล.ต. และ
นายทะเบียนบริษัทมหาชน โดยคำนึงถึงความคล่องตัวและไม่เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงานของบริษัท
ตลอดจนไม่ขัดต่อหลักในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.
2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ตลอดจนกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น
กฎหมายว่าด้วยการดำเนินธุรกิจประกันชีวิต รวมถึงประกาศ ข้อบังคับหรือระเบียบใด ๆ ของสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับหมวดที่ 4/1 ว่าด้วยการบริหารจัดการเพื่อปฏิบัติตามนโยบายด้านการบริหารจัดการของบริษัทใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์และสาระสำคัญเพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น การแต่งตั้งกรรมการตัวแทนของบริษัทใหญ่ การกำหนดประเภทของรายการหรือการดำเนินการที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ก่อนดำเนินการ ฯลฯ เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของ SE Life สอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ คปภ. ตลอดจนเป็นไปตามนโยบายของ TGH ในฐานะบริษัทใหญ่ โดยเนื้อหาของข้อบังคับที่เพิ่มเติมทั้งหมดใช้ข้อความที่มีสาระสำคัญเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและตามแนวทางข้อคิดเห็นและข้อสังเกตที่ได้จากการหารือกับสำนักงาน ก.ล.ต. และนายทะเบียนบริษัทมหาชนของกระทรวงพาณิชย์ โดยข้อบังคับในหมวดที่ 4/1 ที่แก้ไขเพิ่มเติมมีจำนวน 4 ข้อ ได้แก่ ข้อ 40/1, 40/2, 40/3, 40/5
2. แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับข้อ 1, 8, 11, 18, 23, 24, 33, 36, 37, 40 และ 57 เพื่อให้ข้อบังคับของบริษัท สอดคล้องกับกฎหมายที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม หลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันชีวิต และกฎระเบียบของ คปภ.

โดยรายละเอียดของการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทเป็นไปตามเอกสารที่ได้นำส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

ทั้งนี้ ข้อบังคับที่เสนอแก้ไขเพิ่มเติมมีสาระสำคัญที่ไม่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ภายใต้กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ หรือระเบียบใด ๆ ของ คปภ.

หากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับตามที่เสนอในวาระนี้ บริษัทจะดำเนินการยื่นจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับบริษัทต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชน กระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดต่อไป โดยในการยื่นจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับดังกล่าว บริษัทอาจปรับแก้ไขรายละเอียด ข้อความ หรือถ้อยคำที่ใช้ในข้อบังคับบริษัทได้เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนบริษัทมหาชน

วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาและมีมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง 21,993,158 เสียง ดังนี้

1. แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ หมวดที่ 4/1 ว่าด้วยการบริหารจัดการเพื่อปฏิบัติตามนโยบายด้านการบริหารจัดการของบริษัทใหญ่ จำนวน 4 ข้อ ได้แก่ ข้อ 40/1, 40/2, 40/3 และ 40/5 เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการ การกำหนดกลไกการบริหารจัดการ และการกำกับดูแลระหว่างบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทย่อยกับบริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่เป็นบริษัทจดทะเบียนตามเกณฑ์ Holding Company

2. แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 1, 8, 11, 18, 23, 24, 33, 36, 37, 40 และ 57 เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายที่ปรับปรุงใหม่และประกาศใช้ในปัจจุบัน

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

-ไม่มี-

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นเพื่อพิจารณาประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมและปิดการประชุมเวลา 9.54 น.

-วัชรฯ ตันตริยานนท์-

(นายวัชรฯ ตันตริยานนท์)

ประธานที่ประชุม

-ภฤตยา สัจจศิลา-

(นางภฤตยา สัจจศิลา)

เลขานุการที่ประชุม