

วันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2567

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 31

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน ประจำปี 2566
 2. ข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ
 3. ข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้สอบบัญชี
 4. ข้อมูลกรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
 5. ข้อบังคับบริษัทฯ เฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 6. แบบหนังสือมอบฉันทะ
 7. เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม
 8. แผนที่สถานที่จัดการประชุม
 9. แบบฟอร์มการส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

ด้วยคณะกรรมการบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 31 ในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2567 เวลา 10.00 น. (เริ่มลงทะเบียนเวลา 08.30 น.) ณ ห้องประชุมวิคเตอร์คลับ (Victor Club) อาคาร สาทرسแควร์ (Sathorn Square) เลขที่ 98 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ เพื่อพิจารณาระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2566 เพื่อทราบ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2566 ดังปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบ QR Code พร้อมสรุปข้อมูลสำคัญทางการเงินที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมนี้

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรเสนอรายงานกิจการในรอบปี 2566 ซึ่งสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญให้ที่ประชุมรับทราบ

การลงมติ วาระนี้เป็นวาระเพื่อรับทราบ จึงไม่ต้องมีการลงมติ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปี 2566

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดที่กำหนดให้บริษัทฯ ต้องจัดทำงบการเงินประจำปีสิ้นสุด ณ รอบปีบัญชีที่ผ่านการตรวจสอบรับรองจากผู้สอบบัญชีและเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติงบประมาณประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในส่วนงบการเงินของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report)

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงดการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2566

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการภายหลังจากหักสำรองต่าง ๆ ในปี 2566 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 336,537,727 บาท คิดเป็นกำไร 0.08 บาทต่อหุ้น แต่เนื่องจากบริษัทฯ ยังมีผลขาดทุนสะสมจำนวน 194,676,335 บาท จึงไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรงดการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ เนื่องจากบริษัทฯ ยังคงมีผลขาดทุนสะสม

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการมีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 ท่านและไม่เกิน 15 ท่าน กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 ท่าน กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้มีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-------------------------------|--------------|
| 1. นายสาระ ลำชา | กรรมการอิสระ |
| 2. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ | กรรมการ |
| 3. นายโกบีเนธ อาวิน อัทธพันธ์ | กรรมการ |

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีกระบวนการเสนอชื่อกรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง ดังนี้

- ให้กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระ แจ้งความจำนงที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต่ออีกวาระหนึ่งหรือไม่
- เปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งที่ว่าง
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณารายชื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง

กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งในวาระในครั้งนี้นักทุกท่าน ได้แสดงความจำนงที่จะขอรับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต่ออีกวาระหนึ่ง และจากการที่บริษัท ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้าไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอชื่อมายังบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิตามกระบวนการสรรหาของบริษัทฯ โดยคำนึงคุณสมบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ องค์ประกอบของคณะกรรมการโดยรวม และได้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน ได้แก่ นายสาระ ล่ำซำ ตำแหน่ง กรรมการอิสระ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ตำแหน่ง กรรมการ และนายโกปีย์เนธ อาวิน อัทธพันธ์ ตำแหน่ง กรรมการกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณากลับกรอง โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณา และมีมติเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้เสนอชื่อกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2567 จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายสาระ ล่ำซำ ตำแหน่ง กรรมการอิสระ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ตำแหน่ง กรรมการ และนายโกปีย์เนธ อาวิน อัทธพันธ์ ตำแหน่ง กรรมการ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง โดยประวัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่านได้แนบมาเพื่อพิจารณาแล้ว (สิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล โดยที่คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบาย และกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลตอบแทนคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณาและเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จึงขอเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 ตามรายละเอียดดังนี้

	2567	2566
1. คณะกรรมการ		
ค่าตอบแทนรายเดือน	คงเดิม ประธานฯ เดือนละ 30,000 บาท กรรมการ เดือนละ 25,000 บาทต่อท่าน	ประธานฯ เดือนละ 30,000 บาท กรรมการ เดือนละ 25,000 บาทต่อท่าน
เบี้ยประชุม	คงเดิม ประธานฯ: 35,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ: 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ประธานฯ: 35,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ: 25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

	2567	2566
บำเหน็จ	- งดจ่าย -	- งดจ่าย -
สิทธิประโยชน์อื่น	- ไม่มี -	- ไม่มี -
2. คณะกรรมการตรวจสอบ		
เบี้ยประชุม	คงเดิม	
	ปรระธานฯ: 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ: 35,000 บาทต่อท่านต่อ ครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	ปรระธานฯ: 50,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ: 35,000 บาทต่อท่านต่อ ครั้ง จ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
เบี้ยประชุม	คงเดิม	
	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่าย เฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน จ่าย เฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม
4. คณะกรรมการลงทุน		
เบี้ยประชุม	คงเดิม	
	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่าย เฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม	25,000 บาทต่อครั้งต่อท่านจ่าย เฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน		
	ไม่มีค่าตอบแทน เนื่องจากคณะกรรมการดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ	

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสินจ้าง

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการตรวจสอบมีกระบวนการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัย และได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาเพื่อเสนอต่อผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งให้ บริษัทไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด (PwC) เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 ของบริษัท และบริษัทย่อย สำหรับเหตุผลของการเสนอเปลี่ยนผู้สอบบัญชีนี้นั้นเพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เนื่องจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (EY) ได้ให้บริการสอบบัญชีแก่บริษัทฯ มาเป็นระยะเวลามากกว่า 20 ปี และการเปลี่ยนผู้สอบบัญชีรายใหม่จะทำให้ทั้งบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นได้ประโยชน์จากมุมมองและแนวทางการตรวจสอบที่แตกต่างไปจากเดิม นอกจากนี้ PwC ยังเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาโครงการ TFRS 17 แก่หน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงาน คปภ. รวมทั้งบริษัทประกันภัย อีกทั้งอัตราค่าสอบบัญชีส่วนของบริษัทฯ ที่เสนอโดย PwC ในราคา 4,930,000 บาทนั้น เป็นราคาที่ต่ำกว่าราคาที่เสนอโดย EY รวมถึงข้อเสนอมูลค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยที่เสนอโดย PwC ก็เป็นอัตราที่ต่ำกว่าอัตราที่เสนอโดย EY เช่นกัน

ทั้งนี้ PwC ได้มอบหมายให้ นางสาวสฤณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4906 และ/หรือ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4298 และ/หรือ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5339 เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทฯ โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านตลอดจน PwC มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้บริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่อย่างใด และขอเสนอกำหนดค่าสอบบัญชีในส่วนของบริษัทฯ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,930,000 บาท ตามรายละเอียดดังนี้

	2566	2567
	EY	เสนอโดย PwC
การตรวจสอบงบการเงิน		
การตรวจสอบงบการเงินประจำปี	1,600,000	1,440,000
การสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	750,000	750,000
การตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC)	650,000	640,000
รวมค่าธรรมเนียมฯ สำหรับงบการเงินประจำปี	3,000,000	2,830,000

ค่าธรรมเนียมสำหรับการเตรียมความพร้อม TFRS 17 ก่อนวันบังคับใช้

ปี 2566 : การสอบทาน TFRS's Technical Paper	650,000	
ปี 2567 : การตรวจสอบยอดยกมาของงบการเงิน TFRS 17 ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 และงบการเงินเปรียบเทียบสำหรับปี 2567		2,100,000
รวม	650,000	2,100,000
รวมค่าธรรมเนียมฯ ของบริษัทฯ (รวมการเตรียมความพร้อม TFRS 17)	3,650,000	4,930,000

นอกจากนี้เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยประจำปี 2567 ที่เสนอโดย PwC ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีเดียวกับบริษัทฯ ดังนี้

	2566	2567
	EY	เสนอโดย PwC
จำนวนบริษัทย่อย	4 บริษัท	4 บริษัท
จำนวนเงินค่าสอบบัญชีรวม	2,650,000	2,240,000
รวมค่าสอบบัญชีของกลุ่มบริษัทฯ	6,300,000	7,170,000

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรให้พิจารณาแต่งตั้ง บริษัทไพร์วอเทอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด (PwC) โดยนางสาวสฤณา แยมสกุล และ/หรือ นายไพบูล ตันกุล และ/หรือ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินประจำปี 2567 พร้อมทั้งให้กำหนดค่าสินจ้างแก่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวในส่วนของบริษัทฯ เป็นจำนวน 4,930,000 บาท ซึ่งเป็นไปตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ PwC จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

บริษัทฯ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Record Date) ในวันที่ 13 มีนาคม 2567 เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันศุกร์ที่ 26 เมษายน 2567 จึงขอเรียนเชิญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมตามกำหนดวัน เวลา และสถานที่ข้างต้น หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ กรุณาแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือมอบให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมครั้งนี้ โดยสามารถกรอกรายละเอียดและลงนามในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ข. ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 6 (แนะนำแบบ ข.) หรือสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. หรือแบบ ค. (แบบ ค. ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ได้จาก www.thaire.co.th โดยให้เลือกใช้แบบใดแบบหนึ่งตามที่ระบุไว้เท่านั้น

นอกจากนี้ขอเรียนให้ทราบว่าบริษัทฯ จะมีการบันทึกวิดีโอการประชุมและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้สามารถรับฟังการประชุม โดยเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ระบุในนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและหากท่านมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ บริษัทฯ ขอแจ้งรายนามของกรรมการอิสระที่สามารถรับมอบฉันทะจากท่านได้ดังนี้

- นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
- นางฉวีวรรณ อักษรสวัสดิ์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์)

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร