

หนังสือเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565

บริษัท ไทยग्रู๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
วันศุกร์ที่ 26 สิงหาคม 2565 เวลา 14.30 น.
ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E – EGM)

เรื่อง ขอเรียนเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ข้อมูลของกรรมการอิสระที่บริษัทเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
 2. ข้อบังคับของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 3. ข้อปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM) และการมอบฉันทะ
 4. แบบการส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565
 5. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. (สามารถ Download หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. หรือ แบบ ค. ได้จาก <https://www.tgh.co.th/>)
 6. คำบอกกล่าวการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Notice) สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น

ด้วยคณะกรรมการบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้มีมติให้เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ในวันศุกร์ที่ 26 สิงหาคม 2565 เวลา 14.30 น. ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM) เพียงอย่างเดียว ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยมีระเบียบวาระการประชุมพร้อมด้วยความเห็นคณะกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณานุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตราประทับของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 ให้สอดคล้องกับตราประทับของบริษัท

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เนื่องด้วยปัจจุบันตราประทับของบริษัทระบุเป็นตัวอักษรชื่อของบริษัทเท่านั้น เพื่อเป็นการเสริมสร้างให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทมีเอกลักษณ์และจดจำได้ง่าย จึงขอเสนอแก้ไขเปลี่ยนแปลงตราประทับของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 ให้สอดคล้องกับตราประทับของบริษัท

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นสมควรให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 พิจารณานุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตราประทับของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของบริษัท ข้อ 50 ให้สอดคล้องกับตราประทับของบริษัทโดยมีรายละเอียดดังนี้

	ปัจจุบัน	เสนอเปลี่ยนแปลง
ตราประทับ		

การลงมติ วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบความคืบหน้าและอนุมัติแนวทางการจัดการและการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของกลุ่มบริษัท

ข้อเท็จจริงและเหตุผล บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SEIC”) และ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIC”) ซึ่งแต่เดิมเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มบริษัทไทยกรุ๊ป ได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากการเฉลิมค่าสินไหมทดแทนในส่วนของกรมธรรม์ประกันวินาศภัยประเภท เจอ จ่าย จบ เพื่อคุ้มครองโรค Covid-19 ซึ่งเป็นเหตุให้ต้องมีการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจประกันวินาศภัย นอกจากปัญหาการแพร่ระบาดของ COVID-19 สาเหตุสำคัญอีกส่วนหนึ่งที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อ SEIC และ TIC มาจากการที่ทั้ง 2 บริษัท ไม่สามารถใช้มาตรการที่ได้เตรียมไว้รองรับสำหรับการจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสมและเพียงพอ กล่าวคือ TIC และ SEIC ไม่สามารถใช้สิทธิยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย เจอ จ่าย จบ ได้ แม้ว่าจะกำหนดไว้ในเงื่อนไขของกรมธรรม์แล้วก็ตาม ซึ่งเป็นผลมาจากคำสั่งนายทะเบียน (คปภ.) ที่ 38/2564 ลงวันที่ 16 กรกฎาคม 2564 เรื่องให้ยกเลิกเงื่อนไขการใช้สิทธิบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยโดยบริษัทในกรมธรรม์ประกันภัย Covid-19 สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย โดยให้คำสั่งนี้มีผลย้อนหลังในการบังคับใช้กับกรมธรรม์ที่ได้ออกไปก่อนมีคำสั่งดังกล่าวด้วย ซึ่งทำให้ TIC และ SEIC มีการเฉลิมค่าสินไหมทดแทนจำนวนมหาศาลตามกรมธรรม์เจอจ่ายจบทั้งหมดที่ได้ออกให้แก่ลูกค้าไปก่อนหน้านี้

ในช่วงที่ผ่านมา SEIC และ TIC รวมถึงบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นรายใหญ่ดำเนินการอย่างเต็มที่ในการให้ความคุ้มครองผู้ถือกรมธรรม์ทั้งประเภทกรมธรรม์ Covid -19 และกรมธรรม์ประเภทอื่น ๆ ให้ได้รับผลกระทบน้อยที่สุด ขณะเดียวกันก็พยายามประคับประคองให้ SEIC ยังอยู่ในวิสัยที่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ โดยในส่วนของบริษัทเองก็ได้ประสานงานกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ณ ขณะนั้น เพื่อขอรับการสนับสนุนและความช่วยเหลือตามที่จำเป็นผ่านการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจประกันวินาศภัย โดยการจำหน่ายหุ้น TIC ทั้งหมดออกไปจากกลุ่มบริษัท และการขอรับการสนับสนุนเงินทุนในรูปแบบของเงินกู้ยืมด้วยสิทธิแก่ TIC เพื่อให้ TIC สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาประกันภัยต่อที่ได้ทำไว้ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้ TIC และ SEIC ผ่านพ้นวิกฤตที่เป็นผลมาจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 มาได้จนถึงช่วงต้นปี 2565 รวมถึงปัญหาการแพร่ระบาดของ COVID-19 สายพันธุ์ใหม่ที่เกิดขึ้นระลอกใหม่ในช่วงต้นปี 2565 ได้ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของ SEIC และ TIC จากปริมาณการเฉลิมค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นหลายเท่าตัว ทำให้ทั้ง 2 บริษัทต้องทบทวนและพิจารณาแนวทางในการขอเลิกประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยโดยสมัครใจเพื่อส่งคืนใบอนุญาตตามกฎหมายประกันวินาศภัย โดยในระหว่างที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการเลิกประกอบธุรกิจตามที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด กระทรวงการคลังได้มีคำสั่งเพิกถอนใบอนุญาตประกอบกิจการประกันวินาศภัยของทั้ง 2 บริษัท และให้กองทุนประกันวินาศภัยเป็นผู้ชำระบัญชีตามกฎหมาย

สำหรับนโยบายการดำเนินธุรกิจในอนาคต กลุ่มบริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยผ่านบริษัท อินทราประกันภัย จำกัด (มหาชน) ต่อไป ซึ่งขณะนี้กลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการปฏิรูปองค์กร (Business Transformation) เพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงองครวมที่เข้มแข็ง เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กิจการดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ความเห็นคณะกรรมการ จากเหตุการณ์และปัญหาที่เกิดขึ้นทั้งหมดข้างต้น เป็นเรื่องที่ไม่เคยมีบรรทัดฐานในธุรกิจประกันภัยของประเทศไทยมาก่อน และมีข้อพิจารณาที่สำคัญหลายประการที่บริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นเดิมของ TIC (ก่อนการปรับโครงสร้าง) และผู้ถือหุ้นของ SEIC จะต้องพิจารณา รวมถึงแนวทางการจัดการและนโยบายในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยของกลุ่มบริษัท สืบเนื่องจากที่ SEIC มีการเลิกกิจการ ดังนั้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และชื่อเสียงขององค์กร คณะกรรมการจึงเห็นสมควรรายงานข้อมูลสำคัญและแนวทางการจัดการในการดำเนิน

ธุรกิจประกันวินาศภัยของกลุ่มบริษัทมาเพื่อทราบ และเห็นควรไม่ดำเนินการทางกฎหมายแก่ผู้เกี่ยวข้องเพื่อเรียกร้องค่าเสียหาย เนื่องด้วยคณะกรรมการได้พิจารณาตามความเห็นของที่ปรึกษากฎหมายแล้วเห็นว่า กรณีดังกล่าวเป็นประเด็นทางกฎหมายที่ยังไม่มีบรรทัดฐานที่เป็นข้อยุติ ตลอดจนได้คำนึงถึงข้อพิจารณาที่สำคัญ ภายใต้กรอบหลักบรรษัทภิบาล การดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ชื่อเสียงขององค์กร และผลกระทบในด้านอื่น ๆ อย่างครบถ้วนแล้ว

การลงมติ วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 3 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

บริษัทขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นได้โปรดเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 วันศุกร์ที่ 26 สิงหาคม 2565 เวลา 14.30 น. ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-EGM) โดยบริษัทจะเปิดให้ลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ตั้งแต่วันที่ 13.30 น.

ทั้งนี้ เพื่อความสะดวกหากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน โปรดกรอกรายละเอียดและลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 5 หรือสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. หรือ แบบ ค. (แบบ ค. ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ได้จากเว็บไซต์ของบริษัท <https://www.tgh.co.th/> โดยให้ใช้แบบใดแบบหนึ่งตามที่ระบุไว้เท่านั้น หรือท่านผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนในนามของผู้ถือหุ้นได้ โดยรายชื่อและข้อมูลของกรรมการอิสระ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1 ซึ่งได้แนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมฉบับนี้

หากผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะแต่งตั้งบุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระที่บริษัทเสนอชื่อมาเข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทน โปรดกรอกรายละเอียดและลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมแนบหลักฐานตามที่กำหนดและโปรดส่งหนังสือมอบฉันทะกลับมายังบริษัท ภายในวันจันทร์ที่ 22 สิงหาคม 2565 โดยส่งมาที่สำนักเลขานุการบริษัท บริษัท ไทยกรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 315 อาคารอาคเนย์ ชั้น 6 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

บริษัทกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 4 สิงหาคม 2565

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ซึ่งรวมถึงการออกหนังสือเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 การแก้ไขเปลี่ยนแปลงวัน เวลา สถานที่ และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ตามที่เห็นว่าจำเป็นหรือสมควร

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น

ขอแสดงความนับถือ

-โชติพัฒน์ พิษานนท์-

(นายโชติพัฒน์ พิษานนท์)

รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ในนามคณะกรรมการ

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 และเอกสารประกอบการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2565 โดยผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ระหว่างวันที่ 11 สิงหาคม 2565 – 22 สิงหาคม 2565 ผ่านทางอีเมล comsec@tgh.co.th หรือทางไปรษณีย์มายังสำนักเลขานุการบริษัท บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 315 อาคาร อาคเนย์ ชั้น 6 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500