



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แวงหลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันอังคารที่ 25 เมษายน 2566

ณ โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ชูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล ชั้น 2

ห้อง VA Drawing Room 61 ถ. วิฑู แขวงหลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|---------------------------|--------------------------------------|
| 1) ดร.ธนพล บุญวรุตม์ | ประธานกรรมการ |
| 2) พลตำรวจเอก ปรง บุญผดุง | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3) นางซูจิรา กรองแก้ว | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 4) นายอติพัฒน์ คันธอุลิส | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 5) นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ | กรรมการอิสระ |
| 6) นางอชิตา บุญวรุตม์ | กรรมการ |

โดยสัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1) นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 2) นางสาวคณิตา นิยมมานวัฒนา | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี |
| 3) นายเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานรับประกันภัย |
| 4) นายประธาน บุญวรุตม์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาด |
| 5) นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสินไหมทดแทน (รักษาการ) |

ผู้สอบบัญชีบริษัท จากบริษัท มาร์ชชาส์ (ประเทศไทย) จำกัด

- | | |
|----------------------------------|---------------------------------|
| 1. นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9552 |
| 2. นางสาวณัชชัญญา บงกชปรีชาพานิช | ผู้จัดการ |

ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

1. คุณอังคณา ชูดวง



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส พ्लाซ ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แยกจตุรทิศ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อที่ประชุมให้รับทราบว่ามีผู้ร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยผู้มอบฉันทะ รวม 56 ราย ถือหุ้นรวมกัน 1,343,744,684 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.6151 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,902,913,766 หุ้น โดยผู้เข้าร่วมประชุมดังกล่าวแบ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเอง 33 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้จำนวน 882,601,309 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 23 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้จำนวน 461,143,475 หุ้น ครอบคลุมประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุม หลังจากนั้นได้กล่าวแนะนำประธานในที่ประชุม คณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่เข้าร่วมประชุม และประธานมอบหมายให้นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล เป็นผู้ดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

ผู้ดำเนินการประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมผู้ถือหุ้นในวันนี้ บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการป้องกันความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ตามแนวทางการจัดประชุม ของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข และหน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งได้เผยแพร่วิธีการและมาตรการ COVID-19 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ตลอดจนการประชุมในครั้งนี้บริษัทได้ดำเนินการจัดประชุมตามมาตรฐาน ESG โดยการลดใช้กระดาษ และในพื้นที่ในการจัดประชุมมีจัดในการแยกขยะและลดการใช้พลาสติก เพื่อเป็นการใส่ใจสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ผู้ดำเนินรายการได้ชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการประชุม ขั้นตอนการลงคะแนนเสียง วิธีการลงคะแนน และการนับคะแนน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ดังนี้

การลงคะแนนเสียง

1. ผู้ถือหุ้น หรือ ผู้รับมอบฉันทะ ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ณ จุดลงทะเบียน ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจะได้รับบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อใช้ในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยหนึ่งหุ้น เท่ากับ หนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้น หรือ ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงคะแนนเสียง แต่หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ให้ยกมือ จะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงดังกล่าว ออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดยกมือ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบในวาระที่นำเสนอ
3. บัตรเสีย หากบัตรลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้น ลงคะแนนเสียง ในบัตรลงคะแนน ของวาระการประชุมที่พิจารณา มีการลงคะแนนมากกว่า 1 ช่อง ในบัตรลงคะแนน เจ้าหน้าที่ผู้บันทึกคะแนน จะถือว่าบัตรลงคะแนนเสียงใบนั้น เป็นบัตรเสีย

การนับคะแนนเสียง

1. กรณีที่ผู้เข้าร่วมประชุมที่เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นตามหนังสือมอบฉันทะ ซึ่งหากผู้ถือหุ้นลงคะแนนไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะแล้ว ผู้รับมอบฉันทะจะไม่ได้รับบัตรลงคะแนนหลังจากการลงทะเบียน
2. สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ที่ประสงค์จะกลับก่อนหรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด ท่านสามารถใช้สิทธิของท่าน โดยส่งบัตรลงคะแนนล่วงหน้าให้กับเจ้าหน้าที่ ในห้องประชุม

3. เนื่องจากการทยอยเข้าห้องประชุมของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งอาจทำให้คะแนนเสียงของจำนวนผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระมีจำนวนไม่เท่ากัน

การแจ้งผลการลงคะแนนเสียง

1. บริษัทฯ จะแจ้งผลการลงคะแนนเสียง และแสดงผลการลงคะแนนเสียง บนจอภาพในที่ประชุมทราบ
2. หลังจากปิดการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บัตรลงคะแนนสำหรับวาระก่อนหน้า จะไม่นำมานับคะแนนเสียง ในวาระที่ผ่านมติการพิจารณาไปแล้ว

คำถามและการเสนอความคิดเห็น

1. ก่อนลงมติในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ประสงค์ที่จะแสดงความคิดเห็น หรือมีข้อคำถาม ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระนั้น ๆ ให้ยกมือขึ้น และ เมื่อประธานฯ อนุญาตแล้ว ทางพนักงานจะเดินไปส่ง ไมโครโฟน ให้ท่าน โดยให้ท่านผู้ถือหุ้นแจ้ง ชื่อและนามสกุล พร้อมระบุว่าเป็น ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ให้ที่ประชุมทราบก่อน
2. ในกรณีที่ความคิดเห็นหรือคำถามไม่เกี่ยวข้องกับวาระที่กำลังอยู่ในระหว่างการพิจารณา ขอความกรุณาให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ เสนอความเห็นหรือข้อคำถามในวาระที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นวาระพิจารณาเรื่องอื่นๆ
3. เพื่อความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียง บริษัทฯ ได้มีการว่าจ้าง บริษัท โอเจ อินเทอร์เน็ตซันนอล จำกัด เป็นผู้บันทึกผลการลงคะแนนเสียง ของการประชุมผู้ถือหุ้นใน ครั้งนี้

วาระที่ 1 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565

นางสาวอรลดา เฝ้าวิบูล ได้รายงานที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้มีการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ขึ้น เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 โดยมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว โดยคณะกรรมการมีความเห็นในวาระนี้ว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ได้บันทึกการประชุมตามข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมฉบับดังกล่าว

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง โดยก่อนลงมติวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีก 2 ราย รวม 58 ราย ถือหุ้นรวมกัน 1,343,755,684 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.6157 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,343,755,684	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,343,755,684	100.000

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565 และรายงานประจำปีในรอบปี 2565

ประธานได้ขอให้ นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อไป เพื่อให้ที่ประชุมประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่าภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2565 โดยได้มีรายงานดังนี้

ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2565 ยอดรวม Direct Premiums อยู่ที่ 274,216 เติบโตจากปีก่อนหน้า 4.35% โดยแบ่งเป็น Motor 154,886 ซึ่งเติบโตจากปีก่อนหน้า 5.1% และ Non-Motor อันประกอบไปด้วย อัคคีภัยลดลง 4.7%, มารีนเพิ่มขึ้น 10.8%, ประกันภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มขึ้น 3.8%, ประกันภัย IARs เพิ่มขึ้น 14%, ประกันความรับผิดสาธารณะเพิ่มขึ้น 22.7%, ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลเพิ่มขึ้น 0.4%, ประกันสุขภาพลดลง 15.8% และประกันด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น 10.8%

สำหรับ TSI Product Portfolio ปี 2565 มีเบี้ยประกันภัยรวม 793 ล้านบาทซึ่งเติบโตจากปีก่อนหน้า 17.8% โดยแบ่งเป็นประกันภัย Motor 606 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 76.4% ในส่วนของ Non-Motor 187 ล้านบาท คิดเป็น 23.6% โดยบริษัทได้มีการตั้งเป้าหมายในสัดส่วนของ Motor และ Non-Motor เป็น 70:30

สัดส่วนรายได้ของสำนักงานใหญ่ และต่างจังหวัด ซึ่งบริษัทได้มีการกระจายความเสี่ยงโดยพยายามกระจาย ให้การเติบโตระหว่างกรุงเทพกับต่างจังหวัดอยู่ที่ประมาณ 60:40 ซึ่งในปีที่ผ่านมา เชียงใหม่เติบโต 3.4%, สำหรับนครปฐมลดลง 31.1% เนื่องจากปีที่ผ่านมามีการแข่งขันสูงทำให้ลูกค้ารายใหญ่ลดลง, ภาคอีสานมีการเติบโตลดลงเล็กน้อยเพียง 2.6%, ส่วนของระยองมีการเติบโต 59.3%, ภาคใต้มีสัดส่วนรายได้ปี 2565 สูงสุดของต่างจังหวัดโดยมีเบี้ยประกันภัย 104.5 ล้านบาทเติบโตขึ้น 27.4% และในส่วนของกรุงเทพ มีเบี้ยประกันภัยรวม 419.7 ล้านบาท ซึ่งเติบโตขึ้น 61%

การเปรียบเทียบ Loss ratio ของอุตสาหกรรม เทียบกับ TSI เป็นดังนี้

Category	Industry				TSI
	2019	2020	2021	2022	
Motor	66.1	63.2	56.7	57.9	43.1
Fire	16.1	18.7	23.6	25.4	8.5
Marine	34.8	40.8	37.7	35.6	19.6
Misc	43.5	41.3	102.7	180.5	37.8
Total	57.8	55.4	67.4	88.5	41.8

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ก่อนอื่นขอขอบคุณนะครับ รายงานได้เห็นภาพมากเลย ขอเรียนถามดังนี้

1. ในส่วนของจังหวัดนครปฐม บริษัทมีแนวทางที่จะไปหาลูกค้ารายใหม่อย่างไร
2. จะเห็นได้ว่าการนำ Loss Ratio มาแสดง ให้เห็นว่าบริษัทมี Loss ratio น้อยกว่าอุตสาหกรรม บริษัทมีการวัดด้านการพึงพอใจด้วยหรือไม่
3. จาก Loss ratio ทำไมในส่วนของ MISC ของอุตสาหกรรม มีสัดส่วนในปี 2022 ถึง 180.5 เกิดจากอะไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ขอตอบคำถามในส่วนของข้อที่ 3 ส่วนที่ผิดปกติที่ทำให้ Loss ratio สูงถึง 180.5 เกิดจากการสถานการณ์โควิด ในส่วนของนครปฐม บริษัทพยายามหาลูกค้ารายใหม่ ซึ่งจะเห็นในว่า Broker รายใหญ่ของบริษัทเดิมมีอยู่ประมาณ 3-5 ราย ซึ่งปัจจุบันมีอยู่ประมาณ 7 ราย และจะมีการเดินหน้าหาคู่ค้าต่อไป ในภาวะที่การแข่งขันค่อนข้างสูงทั้งทางด้านราคา ค่าตอบแทน แต่สิ่งที่บริษัทคำนึงถึงควบคู่ไปกับการคัดสรรงานที่มีคุณภาพด้วย

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนนเพิ่มเติม

ในส่วนคำถามที่ 2 เป็นเรื่องของ Loss ratio ซึ่งคำนวณมาจากเรื่องของสินไหม ส่วนความพึงพอใจ ถือเป็นอีกด้านสำหรับ Loss ratio คือการที่บริษัทจ่ายค่าสินไหมไป และหากมี Loss ที่ค่อนข้างต่ำก็จะเป็นผลดีกับบริษัท สำหรับการประเมินความพึงพอใจ ในส่วนของลูกค้าที่ใช้บริการส่วนใหญ่ของบริษัท ก็จะมาติดต่อทางด้านสินไหม ซึ่งเมื่อลูกค้าใช้บริการเจ้าหน้าที่สำรวจภัยของบริษัท บริษัทก็จะมีการประเมินความพึงพอใจ ซึ่งยังอยู่ในเกณฑ์ที่ดี

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเพิ่มเติม

การลงมติ สำหรับวาระนี้เป็นเพียงวาระแจ้งเพื่อทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2565 และรายงานประจำปีในรอบปี 2565 ตามที่เสนอมา

วาระที่ 3 พิจารณานอุมัติงบการเงิน งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2565 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีเรียบร้อยแล้ว

ผู้ดำเนินการประชุม ได้ขอให้ นางสาวศนิดา นิมาณวัฒนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อไปที่ประชุม เพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นางสาวศนิดา นิมาณวัฒนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน ได้รายงานในที่ประชุมทราบว่า งบการเงินสำหรับปี 2565 ในส่วนของรายงานของผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบรับรอง ซึ่งเป็นงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข ได้มีการให้ความสำคัญ 2 เรื่อง คือ การวัดมูลค่าของสินไหมทั้งที่เกิดขึ้นแล้วและยังไม่เกิดขึ้น และในส่วนของ การวัดมูลค่าของสินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (Deferred tax assets)

ในส่วนของงบการเงินได้มีการสรุปงบการเงินในปี 2565 และมีการเปรียบเทียบกับปี 2564 โดยสรุปคือ เบี้ยประกันภัยรับ ของบริษัทเติบโต 17.8% ตามที่ได้รายงานไปแล้วนั้น รายได้จากการการรับประกันภัยในปี 2565 อยู่ที่ 570 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2564 อยู่ที่ 470.6 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น 128.1 ล้านบาท คิดเป็น 29%

ส่วนของต้นทุนการประกันภัย ซึ่งประกอบไปด้วย Commissions (เติบโตขึ้นตามเบี้ย) , สินไหม และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่ 51.1 ล้านบาท คิดเป็น 12.9% ซึ่งถือว่าบริษัทสามารถควบคุมต้นทุนได้

สำหรับ Operating expense มีการใช้เงินไปกว่าปี 2564 เล็กน้อย ซึ่งเป็นในส่วนของเงินลงทุน และค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายที่แปรผันตามเบี้ยประกันภัย ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณ 1.9 ล้านบาท

กำไรก่อนภาษี ในปี 2565 ซึ่งหลังจากการดำเนินงานบริษัทมีกำไรก่อนภาษี 18.6 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 136.5% อย่างไรก็ดี ในส่วนค่าใช้จ่ายภาษี เกิดจากการตัดจำหน่าย สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่บันทึกบัญชีไว้ ซึ่ง คือส่วนของลูกหนี้ในอดีตที่ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้และใช้ประโยชน์ทางภาษีไปแล้ว ตัดจำหน่ายไป 45.8 ล้านบาท จึงทำให้ผลการดำเนินงานหลังภาษี บริษัทมีผลขาดทุน 27.1 ล้านบาท ซึ่งถ้าเทียบกับปี 2564 บริษัทมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้น 32.7 ล้านบาท คิดเป็น 54.7% บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2565 อยู่ที่ 13.6 ล้านบาท ซึ่งถ้าเทียบกับปี 2564 บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิอยู่ที่ 44.5 ล้านบาท ซึ่งถือว่ามีผลการดำเนินงานดีขึ้น 30.9 ล้านบาท คิดเป็น 69.4%

งบแสดงฐานะเงินมูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทเพิ่มขึ้นในปี 2565 ที่ 190.3 ล้านบาท คิดเป็น 13% ซึ่งส่วนที่เพิ่มขึ้นมาจากผลการดำเนินงาน เงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น เห็นได้ว่าเพิ่มขึ้นจากเดิม 407 ล้านบาท เป็น 512.7 ล้านบาท , ส่วนของ Reinsurance assets เพิ่มขึ้นจาก 334.2 ล้านบาท เป็น 501.7 ล้านบาท, ส่วนของ Right of Uses เพิ่มขึ้นจาก 35.8 ล้านบาท เป็น 46.3 ล้านบาท เกิดจากเช่าอาคารซึ่งในทางบัญชีให้มีการบันทึกค่าเช่าในอนาคตเป็นทรัพย์สิน เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี เพิ่มขึ้นมา 23%



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส พ्लाซ ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

ส่วนของหนี้สิน ที่เพิ่มขึ้นเกิดจากหนี้สินจากการประกันภัย จากเดิม 573 ล้านบาท เป็น 759.5 ล้านบาท เกิดจากสำรองเบี้ยประกันภัย ประมาณ 40-50% ซึ่งจะเพิ่มเป็นรายได้ในอนาคต ซึ่งโดยรวมหนี้สินเพิ่มขึ้นจาก 897.2 ล้านบาท เป็น 1,101.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 204.1 ล้านบาท คิดเป็น 19%, ส่วนของผู้ถือหุ้น จากผลที่ได้มีการรายงานกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ทำให้กระทบส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง 13.6 ล้านบาท หรือคิดเป็น 4%

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - อยากให้มีการรายงานเกี่ยวกับ Cash flow Statement ในส่วนของ Operating Cash flow จะสามารถครอบคลุมในส่วนของสภาพคล่องไปได้แค่ไหน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน - ท่านผู้ถือหุ้นสามารถดูได้จากรายงานประจำปี ในส่วนของ Operating Cash flow -21.8 ล้านบาท ซึ่งเกิดจาก Operation ซึ่งในธุรกิจประกันภัยเงินลงทุนถือเป็นส่วนหนึ่งของ Operation ซึ่งหากตัดส่วนนี้ Operation Cash flow ถือเป็นบวกในปี 2565 และอีกส่วนที่ติดลบมาจากสัญญาเช่าออร์ถยนต์ ซึ่งใกล้จะหมดอายุแล้ว

นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ส่วนของที่ได้รายงาน Income Statement ซึ่งได้รายงานว่ามีกำไร แต่พอมีการคำนวณภาษี ทำให้บริษัทมีการติดลบ ซึ่งเกิดจากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ซึ่งไม่ได้ใช้ประโยชน์เป็นเงินประมาณเท่าไร และมีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่มีโอกาสที่จะถูกตัดในปีหน้าอีกหรือไม่

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน - ขอชี้แจงโดยมีละเอียดสินทรัพย์ภาษีเงินได้ที่ได้มีการบันทึกบัญชีดังนี้

ITEMS	ACCTG	TAX	TAX RATE	DTA	DTL	2563	2564	2565
TAX LOSS BROUGHT FORWARD-30/6/62	-	181.6	20%	36.3	-	-	-10.3	-16.0
INSURANCE RESERVE	132	132	20%	26.4	-	-10.4	1.6	0.2
BAD DEBTS	346	346	20%	69.2	-	-17.6	0.3	-30.7
INVESTMENT REVALUATION	-50	-50	20%	-	-	0.2	-0.5	1.3
EFFECT TO P&L	-	-	-	131.9	-10.0	-27.9	-9.0	-45.8

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเพื่อมติ

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง และก่อนลงมติวาระที่มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีก 3 ราย รวม 61 ราย ถือหุ้นรวมกัน 1,343,806,084 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.6183

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,343,806,084	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,343,806,084	100.000

วาระที่ 4 เพื่อพิจารณาเรื่องการจัดสรรเงินกำไร และการงดจ่ายเงินปันผล

นางสาวอรลดา เฝ้าวิบูล ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า เมื่อพิจารณาจากผลการดำเนินงานปี 2565 ที่ได้เรียนในรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบในวาระที่ผ่านมา บริษัทฯมีผลขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2565 จำนวน 27.16 ล้านบาท และมีผลขาดทุนสะสม 715.97 ล้านบาท คณะกรรมการบริษัทฯจึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณามิมติ ไม่ตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้นและขออนุมัติงดจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานในปี 2565 จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเพื่อมติ

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเรื่องการจัดสรรเงินกำไร และการจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,343,806,084	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,343,806,084	100.000

วาระที่ 5 พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

นางสาวอรลดา เฝ้าวิบูล แจ้งว่า จากหนังสือเชิญประชุมที่จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นได้พิจารณา มีรายละเอียดในการพิจารณากรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 ท่าน แต่เนื่องด้วย วันที่ 24 เมษายน 2566 ดิฉัน นางสาวอรลดา เฝ้าวิบูล ได้จัดส่งจดหมายการลาออกจากการเป็นกรรมการของบริษัทฯ แต่ยังคงดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งยังคงปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารจัดการให้เป็นไปตามกลยุทธ์ และได้มีการแจ้งข่าวกรรมการลาออกต่อผู้ถือหุ้นผ่านระบบการแจ้งข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวันที่ 24 เมษายน 2566 เรียบร้อยแล้วนั้น ทำให้มีการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ เพียง 2 ท่าน และขอเชิญกรรมการทั้งสองท่านที่ถูกเสนอชื่อออกจากห้องประชุม

กรรมการทั้งสองท่านออกจากห้องประชุม

นางสาวอรลดา เฝ้าวิบูล ขอรายงานต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของบริษัทฯข้อที่ 17 ได้กำหนดให้กรรมการของบริษัทฯจำนวน 1 ใน 3 เป็นอัตราต้องพ้นจากตำแหน่งวาระ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง และเนื่องด้วยในปัจจุบัน มีกรรมการบริษัททั้งสิ้นจำนวน 7 ท่าน จำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามที่ข้อบังคับของบริษัทฯกำหนดจึงเป็นจำนวน 2 ท่าน และในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 นี้ มีกรรมการจำนวน 2 ท่านที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระดังนี้

1. นายอิพัฒน์ คันธอุลิส กรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ
2. นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ กรรมการอิสระ

โดยในวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทฯได้พิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 2 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ตลอดจนประสบการณ์ในทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และสามารถที่จะช่วยพัฒนาการดำเนินงานกิจการของบริษัทฯจึงสมควรเสนอชื่อกรรมการทั้ง 2 ท่าน ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้เป็นผู้ที่ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองหรือพิจารณาอย่างรอบคอบระมัดระวังของคณะกรรมการบริษัทแล้วว่ามีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการ ซึ่งประวัติและข้อมูลเบื้องต้นของกรรมการทั้ง

2 ท่านดังกล่าว ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว จึงเรียนผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล ตามระเบียบวาระย่อยของวาระที่ 5

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

5.1 นายอภิพัฒน์ คันธอุลิส กรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,343,805,084	99.9999
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	1,000	0.0001
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,343,806,084	100.000

มติที่ประชุม ประชุมมิได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการเลือกตั้งให้ นายอภิพัฒน์ คันธอุลิส กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไปอีกวาระหนึ่ง

5.2 นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ กรรมการอิสระ

ก่อนลงมติวาระที่ 5.2 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีก 2 ราย รวม 63 ราย ถือหุ้นรวมกัน 1,343,821,268 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.6191 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,343,821,268	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,343,821,268	100.000



บริษัท ไทยเซตาภิประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส พلاس ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

มติที่ประชุม ประชุมมีมติมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการเลือกตั้งให้ นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไปอีกวาระหนึ่ง
นางสาวอรลดา เฝ้าวิบูล กล่าวเชิญ กรรมการทั้ง 2 ท่านกลับเข้ามาในห้องประชุม

วาระที่ 6 เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564

นางสาวอรลดา เฝ้าวิบูล รายงานว่า เพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากลับกรองรายละเอียดและความเหมาะสมด้วยประการต่างๆ และเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันรวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปีที่ผ่านมา แล้วเห็นสมควรต่อการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯเพื่อพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการทั้งคณะประจำปี 2564 เป็นจำนวน ไม่เกิน 4,500,000 บาทเท่ากับปี 2565 และให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทฯที่จะพิจารณาเพื่อจัดสรรจำนวนค่าตอบแทนที่จะมอบแก่กรรมการแต่ละท่านโดยไม่เกินจำนวนค่าตอบแทนรวมดังกล่าว ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาและมีมติเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดจำนวนค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ จึงเรียนผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาโดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ปี 2565	ปี 2566 (ปีที่เสนอ)
ค่าตอบแทนกรรมการ*	ไม่เกิน 4,500,000 บาท	ไม่เกิน 4,500,000 บาท

- ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
 - ประธานกรรมการ 25,000 บาท ต่อครั้งการประชุม
 - กรรมการ 15,000 บาท ต่อครั้งการประชุม
- ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
 - ประธานกรรมการ 20,000 บาท ต่อครั้งการประชุม
 - กรรมการ 15,000 บาท ต่อครั้งการประชุม

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้อนุมัติเงินค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการจำนวนตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,343,821,268	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,343,821,268	100.000

วาระที่ 7 เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2566

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเห็นควรเสนอชื่อ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา บริษัทฯ มาซาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2566

รายการ	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566 (ปีที่เสนอ)	เปลี่ยนแปลง
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	2,750,000 บาท	2,690,000 บาท	2,760,000 บาท	2.6%

บริษัทฯ มาซาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน และมีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจเป็นอย่างดี

คุณอรลดา เผ่าวิบูล ได้มีการแจ้งเพิ่มเติมว่าจากที่บริษัทฯ ได้เลือก บริษัทฯ มาซาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี โดยมีผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต ดังนี้

- นายสมภพ ผลประสาร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6941 และ/หรือ
- นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9552

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 2 ท่านข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ แต่อย่างใด

โดยในวาระนี้คณะกรรมการมีความเห็นว่า ควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งให้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 2 ท่าน ตามรายชื่อที่คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯสำหรับการตรวจสอบบัญชีประจำปี 2566 ตลอดจนกำหนดจำนวนค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

การลงมติ การลงคะแนนเสียง มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัทมาซาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด คือนายสมภพ ผลประสาร หรือ นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทฯในปี 2566 โดยอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 2,760,000 บาท (สองล้านเจ็ดแสนหกหมื่นบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,343,821,268	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,343,821,268	100.000

วาระที่ 8 พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งใหม่จำนวน 2 ท่าน

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล ซึ่งแจ้งและรายงานต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมจำนวน 2 ท่าน ได้แก่

1. นางวรรณมล เฟ็งดิษฐ์
2. นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา

เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ทำงาน และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาพิจารณาแล้วเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ถูกเสนอชื่อทั้งสองท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติ

ครบถ้วนและเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ตลอดจนประกาศที่เกี่ยวข้อง หลังจากที่คุณดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

ก่อนลงมติวาระที่ 8.1 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีก 1 ราย รวม 64 ราย ถือหุ้นรวมกัน 1,343,821,368 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.6191 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

8.1 นางวรรษมล เพ็งดิษฐ์ โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,343,821,368	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,343,821,368	100.000

มติที่ประชุม ที่ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้ง นางวรรษมล เพ็งดิษฐ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ฯ

8.2 นายศุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา โดยมีคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,343,821,368	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,343,821,368	100.000



บริษัท ไทยเซตาภิประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส พลาซ ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แยกจตุรัส เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้ง นายสุภฤกษ์ เตชะจงจินตนา เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการของบริษัท ฯ

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (หากมี)

ประธานได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมได้พิจารณาในวาระต่างๆ ตั้งแต่วาระที่ 1-8 ตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุมจนเสร็จสิ้นแล้ว ถัดไปเป็นวาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมจากวาระที่ได้พิจารณามาแล้ว

นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ไม่มีการเสนอเรื่องอื่นๆ ขอสอบถามว่าในรายงานการประชุมปีที่แล้ว คุณณิศา นิคมมาณวัฒนา ได้รายงานเกี่ยวกับ มาตรฐานการบัญชี IFRS 4 เปลี่ยนเป็น IFRS 17 การเปลี่ยนแปลงมีอะไรที่เป็นสาระสำคัญบ้าง และกระทบกับงบการเงินอย่างไรบ้าง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินและบัญชี

การปรับเป็น IFRS 17 มีผลกระทบต่องบการเงิน คือ กระทบในส่วนของต้นทุนการประกันภัย ในปัจจุบัน IFRS 4 จะรับรู้ 100% แต่ในส่วนของ IFRS 17 สามารถตั้งเป็นการรับรู้แบบรอดัดได้ค่าใช้จ่ายเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาประกันภัยทยอยรับรู้ตามระยะเวลาคุ้มครอง ควบคุมไปกับการรับรู้รายได้เบี้ยประกันภัยรับ บันทึกเมื่อรับชำระเงิน และส่วนของประมาณการค่าใช้จ่ายต่างๆ ซึ่ง IFRS 17 จะมีอัตราเพิ่มการคำนวณ Discount Rate และ Risk Adjustment และถ้าบริษัททราบว่า Port ของบริษัท มีการขาดทุนที่จะเกิดขึ้นในอนาคต IFRS 17 จะต้องมีการรับรู้ในทันที

การเตรียมการของบริษัท ซึ่งคิดว่า IFRS 17 จะเริ่มใช้จริงในปี 2568 ซึ่งบริษัทก็ต้องเริ่มแล้ว เนื่องจากหากมีการใช้ปี 2568 ต้องมีการเปรียบเทียบกับปี 2567 เพราะฉะนั้นปี 2566 บริษัทต้องมีการเตรียมพร้อมล่วงหน้า โดยมีการทำ Financial Impact มาประมาณ 2 ปีแล้ว โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2564-2565 โดยให้นักคณิตศาสตร์เข้ามาช่วยในการประเมินว่า กระทบกับงบการเงินของบริษัทอย่างไร

นางสาวอังคณา ชุตวง ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย – กราบสวัสดิทํานประธานและผู้ถือหุ้น ขอซักถามว่าในขณะที่บริษัทยังผลขาดทุนอยู่ อยากทราบว่าบริษัทมีแผนที่จะลดผลขาดทุนอย่างไร และใช้เวลาเท่าไร และคิดว่ามีส่วนไหนที่บริษัท คิดจะทำและยังไม่ได้ทำ เพื่อให้กลับมาเจริญเติบโต

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ขอชี้แจงการขาดทุนสะสมมีแผนการชี้แจงอยู่สม่ำเสมอ เนื่องจากบริษัทมีการติดเครื่องหมาย C มีการรายงานและชี้แจง เป็นประจำทุกไตรมาส ซึ่งไม่มีอะไรซับซ้อน โดยบริษัทได้มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นเมื่อ 4-5 ปีที่ผ่านมา โดยในช่วงที่ผ่านมา บริษัทได้เจอสถานการณ์มากมาย โดยบริษัทได้มีการแก้ไขในส่วนของการจัดการทางการเงิน โดยเริ่มจากการแก้ปัญหา



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส พلاس ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

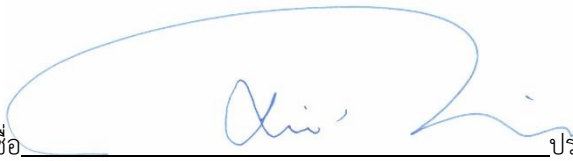
HOTLINE 1352 ☎ 02-853-8888 📠 02-853-8889

www.tsi.co.th

CAR Ratio การคัดสรรงาน และกระจายงานไม่ให้เกิดการกระจุกตัว ในส่วนของการบริหารจัดการภายใน ก็มีการปรับปรุงภายในทั้งในส่วนของระบบ Core Insurance และมีการพัฒนาประสิทธิภาพทั้งในส่วนของคนและกระบวนการทำงานภายใน โดยมีการตั้งแผนก Business Process improvement เข้ามา เพื่อลดขั้นตอนการทำงาน และลดเรื่องของเวลาและกำลังคน เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ และนโยบายของบริษัทก็ค่อนข้าง Conservative จึงทำให้บริษัทสามารถอยู่รอดปลอดภัยในสถานการณ์โควิด

ในส่วนของคำถามที่ว่าบริษัทมีอะไรที่ยากทำและยังไม่ได้ทำ คือส่วนของท่านประธาน ในช่วงที่ผ่านมา ยังไม่ได้มีการเจรจากับทางพันธมิตรในต่างประเทศเนื่องจากสถานการณ์ที่ผ่านมา ยังเดินทางไม่ได้ ซึ่งหลังจากนี้น่าจะมีการเจรจากับลูกค้าหรือคู่ค้าในต่างประเทศมากขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ซักถามเพิ่มเติม ประธานการประชุม ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและปิดการประชุมเวลา 15.30 น.

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม

(นายชนพล บุญวรัตน์)
ประธานกรรมการบริษัทฯ

ลงชื่อ  ผู้บันทึกการประชุม

(นางสาวพัชรี กล้าทอง)
เลขานุการบริษัทฯ