



บริษัท ไทยเซตาเคียประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิทญ์ 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

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565

บริษัท ไทยเซตาเคียประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 21 เมษายน 2565

ณ โรงแรม คอนราด กรุงเทพฯ ห้องเบเวอรี่ลีอีตส์ ชั้น 2 อาคารอลซีซั่น

เลขที่ 87/3 ถนน วิทญ์ แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1) ดร.ธนพล บุญวรัตน์	ประธานกรรมการ
2) ศ.ดร.จุมพต สายสุนทร	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3) พลตำรวจเอก ปรง บุญผดุง	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4) นายอภิพัฒน์ คันธอติส	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5) นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ
6) นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล	กรรมการ
7) นายศุภกร วีรสุนทร	กรรมการ
8) นางอชิตา บุญวรัตน์	กรรมการ

โดยสัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

1) นางสาวคณิดา นิมาณวัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี
2) นายเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานรับประกันภัย
3) นายประธาน บุญวรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาด

ผู้สอบบัญชีบริษัท จากบริษัท มาร์ชชาส์ (ประเทศไทย) จำกัด

1. นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9552
2. นางสาวณัชชัญญา บงกชปรีชาพานิช	ผู้จัดการ

ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

1. คุณชี่ลีรัตน์ จรัสกุลชัย



บริษัท ไทยเซตาκι์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส โพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิถีย 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

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อที่ประชุมให้รับทราบว่ามีผู้ร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยผู้มอบฉันทะ รวม 39 ราย ถือหุ้นรวมกัน 1,336,587,977 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.239 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,902,913,766 หุ้น โดยผู้เข้าร่วมประชุมดังกล่าวแบ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเอง 15 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้จำนวน 235,953,537 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 24 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้จำนวน 1,100,634,440 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุมหลังจากนั้นได้กล่าวแนะนำประธานในที่ประชุม คณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่เข้าร่วมประชุม และประธานมอบหมายให้นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล เป็นผู้ดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565

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 2565 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



บริษัท ไทยเซตาเคียประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็บบ, ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส พลัส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิถึย แะวงลุมพินี 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

2. สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ที่ประสงค์จะกลับก่อนหรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด ท่านสามารถใช้สิทธิของท่าน โดยส่งบัตรลงคะแนนล่วงหน้าให้กับเจ้าหน้าที่ ในห้องประชุม
3. เนื่องจากการทยอยเข้าห้องประชุมของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งอาจทำให้คะแนนเสียงของจำนวนผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระมีจำนวนไม่เท่ากัน

การแจ้งผลการลงคะแนนเสียง

1. บริษัทฯ จะแจ้งผลการลงคะแนนเสียง และแสดงผลการลงคะแนนเสียง บนจอภาพในที่ประชุมทราบ
2. หลังจากปิดการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บัตรลงคะแนนสำหรับวาระก่อนหน้า จะไม่นำมานับคะแนนเสียงในวาระที่ผ่านมติการพิจารณาไปแล้ว

คำถามและการเสนอความคิดเห็น

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

วาระที่ 1 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

นางสาวอรลดา เฝ้าวิบูล ได้รายงานที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้มีการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 โดยมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว โดยคณะกรรมการมีความเห็นในวาระนี้ว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ได้บันทึกการประชุมตามข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมฉบับดังกล่าว



บริษัท ไทยเซตาเคียประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็บ. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส โพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิถึย 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

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

โดยก่อนลงมติวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีก 7 ราย รวม 46 ราย ถือหุ้นรวมกัน 1,336,589,095 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.239

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,336,589,095	0.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,336,589,095	100.000

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564 และรายงานประจำปีในรอบปี 2564

ประธานได้ขอให้ นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อไป เพื่อให้ที่ประชุมประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่าภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2564 โดยได้มีรายงานดังนี้

ในช่วงของปี 2564 เป็นช่วงที่ธุรกิจประกันภัยเจอภาวะวิกฤตจากสถานการณ์ COVID-19 ค่อยข้างเยอะ ซึ่งบริษัทก็สามารถฝ่าวิกฤตนี้ไปได้ จะเห็นได้จาก เบี้ยประกันภัยรับ ของบริษัทเติบโตขึ้นเป็น 673 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.2% โดยสาเหตุหลักๆ มาจากผลกระทบจาก COVID และมีกร Work From Home ด้วย Earn Premium ลดลง 26.7% โดยในปี 2564 มียอด 334 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการขายกรมธรรม์ที่มีอายุยาวขึ้น สัดส่วนงานขายในปีที่ผ่านมาที่มีการขายในส่วนของ Non-Motor มากขึ้น ส่วนของ RI Commission ลดลง 20% การลงทุนของบริษัทเพิ่มขึ้น 1.7% จาก 6 ล้านบาท เป็น 16 ล้านบาท และในส่วนของ Operation ในปี 2564 ลดลงไป 43.6% โดยบริษัทปรับการบริหารจัดการภายใน เพื่อลดค่าใช้จ่าย จึงส่งผลให้ในปี 2564 บริษัทมีผลขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม 45 ล้านบาท ผลการดำเนินงานดีขึ้น 65.4%

ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้มีการขยายงาน Non-motor ค่อนข้างมาก โดยพยายามจะให้มีส่วน Non-motor อยู่ที่ 20-25% โดยในปี 2564 สัดส่วน Non-Motor : Motor คือ 22% : 78% ซึ่งจะแตกต่างจากปี 2563 ค่อนข้างมาก

ความมั่นคงของเงินกองทุน จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนของ CAR Ratio ของบริษัทมีการปรับตัวได้ดีขึ้นมาก ตั้งแต่การเพิ่มทุน โดยระดับ CAR Ratio ที่สำนักงาน คปภ.กำหนด อยู่ที่ 140% โดยบริษัทสามารถรักษาระดับได้ตั้งแต่ 350 ขึ้นไป โดยในสิ้นปี 2564 ปิดอยู่ที่ระดับ 578.60% และสามารถควบคุมระดับระยะเวลาเก็บเบี้ยโดยเฉลี่ย (Collection Rate) ไม่ให้ต่ำกว่า 80% โดยในปีที่ผ่านมาสามารถควบคุมได้ 88-95%



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็บ. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิญญู แขวงจตุรมณี 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

อัตราส่วนความเสียหาย หรือสินไหมทดแทนของบริษัท โดยกำหนดไว้ไม่ให้เกินกว่า 60% ซึ่งบริษัทได้มีการควบคุมระดับได้และมีการติดตามอย่างใกล้ชิด ซึ่งในสิ้นปี 2564 Loss ratio อยู่ที่ระดับ 48% , Combine ratio (COR) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมของบริษัท ในช่วงปีที่ผ่านมา มีสูงสุด 141% และบริษัทสามารถบริหารให้ลดลงเหลือประมาณ 122% ในช่วงธันวาคม 2564

การบริหารงานในบริษัทในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา คือ พยายามที่จะกระจายความเสี่ยงในการรับงาน และการบริการที่จะให้ครอบคลุมในทุกพื้นที่ โดยภาพรวมของบริษัทฯ มีศูนย์บริการอยู่ 10 แห่ง โดยศูนย์บริการของภาคใต้มีเบี้ยประกันภัยคิดเป็น 12% ของเบี้ยประกันภัยรวมของบริษัทฯ โดยในส่วนของภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ทางทีมบริหารได้มีการไป Visit ที่อุดรธานี ซึ่งได้การตอบรับค่อนข้างดี สำหรับภาคเหนือ จะเร่งในการ ทำการตลาดทั้งในส่วนของ เชียงใหม่ และนครสวรรค์

นอกจากนี้บริษัทมีอู่ และ ศูนย์ซ่อมของ TSI ที่จะ Support ลูกค้าอยู่ประมาณ 290 แห่งทั่วประเทศ เพื่อที่จะรองรับการให้บริการกับลูกค้าและการขยายตัวของบริษัท นี้ก็เป็นภาพรวมของบริษัทในช่วงปี 2564 ที่ผ่านมา

ทั้งนี้บริษัทขอรายงานถึงนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่น โดย บริษัทเริ่มแสดงเจตนาธรรมเข้าร่วมโครงการ CAC เมื่อเดือนกันยายน 2564 และอยู่ระหว่างการจัดทำเอกสารให้เป็นไปตามมาตรฐาน โดยจะมารายงานความคืบหน้าในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งถัดไป

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ฝั่งรินทร์ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ขออนุญาตขอขอบคุณ TSI ที่บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในรูปแบบ Face to Face และอยากทราบว่าการบริหารในบริษัท ที่ยังไม่เป็นที่พอใจ เนื่องจากยังไม่สามารถจ่ายปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้ ทั้งที่มีศูนย์บริการถึง 10 ศูนย์เป็นไปได้มั๊ยที่บริษัทจะมีรูปแบบเหมือนไทยประกัน ที่จะให้มีศูนย์บริการมากกว่า 1 ที่ใน 1 จังหวัด

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ในปีที่ผ่านมา เป็นปีที่ท้าทายมาก โดยมีบริษัทประกันหลายที่ประสบปัญหา ซึ่งก็เกี่ยวข้องกับสถานการณ์ COVID ในฐานะผู้บริหารก็พยายามที่จะแก้ไขสถานการณ์ และพยายามที่จะหาคู่ค้าเข้ามาเพิ่ม โดยผลการดำเนินงานของบริษัท ก็มีการปรับขึ้นมาพอสมควรแล้ว ถึงแม้ว่าจะไม่ได้ตั้งใจท่านผู้ถือหุ้น โดยบริษัทจะรับข้อเสนอแนะของท่านและปรับปรุงเพิ่มเติม

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนนเพื่อมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564 และรายงานประจำปีในรอบปี 2564 ตามที่เสนอมา



บริษัท ไทยเซตา kij ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส เพลส 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

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงิน งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2564 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีเรียบร้อยแล้ว

ผู้ดำเนินการประชุม ได้ขอให้ นางสาวคณิดา นิยมมาณวัฒนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อไปที่ประชุม เพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นางสาวคณิดา นิยมมาณวัฒนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน ได้รายงานในที่ประชุมทราบว่า งบการเงินสำหรับปี 2564 เป็นงบการเงินที่ผู้ตรวจสอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้วและได้แสดงความเห็นต่องบการเงิน แบบไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงิน แต่ให้ข้อสังเกตเรื่องการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องในเรื่องของผลการดำเนินงานที่ยังมีผลขาดทุน โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทเรียบร้อยแล้ว โดยเป็นไปตามมาตรฐานทางการเงิน IFRS 4 และในปีหน้าจะเปลี่ยนเป็น มาตรฐานทางการเงิน IFRS 17 ซึ่งมีการ Update รายละเอียดต่อไป

ภาพรวมงบการเงินในปี 2564 เทียบกับ 2563 ซึ่งจะเห็นได้ว่ากำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม ปี 2564 มีผลขาดทุน 45 ล้านบาท ซึ่งดีกว่าปี 2563 ที่ขาดทุนอยู่ที่ 129 ล้านบาท ซึ่งบริษัทมีรายได้จากการรับประกันภัยในปี 2564 อยู่ที่ 442 ล้านบาท ถ้าเทียบกับปี 2563 อยู่ที่ 510 ล้านบาท ลดลง 13% ในขณะที่วงเงินค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย ในปี 2564 อยู่ที่ 396 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 ที่ 9% และบริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยปี 2564 อยู่ที่ 46 ล้านบาท ซึ่งอาจจะน้อยกว่าปี 2563 ที่มีอยู่ 74 ล้านบาท เหตุผลส่วนใหญ่คือบริษัทขายเบี้ยประเภท พรบ. และในส่วนของรายได้อื่นโดยส่วนใหญ่จะมาจากรายได้จากการลงทุน ทั้งหมดนี้ทำให้กำไร(ขาดทุน) จากการดำเนินงานในปี 2564 อยู่ที่ขาดทุนประมาณ 60 ล้านบาท ดีขึ้น 159% ในส่วนของกำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอยู่ขาดทุนที่ 45 ล้านบาท ซึ่งดีกว่าปี 2563 ซึ่งมีผลขาดทุน 129 ล้านบาท ซึ่งดีขึ้น 65% ซึ่งจะส่งผลให้ผู้ถือหุ้นดีขึ้นด้วย

ต่อไปจะเป็นส่วนของงบแสดงฐานะการเงิน ในส่วนของทรัพย์สิน ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีทรัพย์สินรวม 1,268 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 ที่มีอยู่ 1,299 ล้านบาท ซึ่งในสัดส่วนประมาณ 47% เป็นเงินสดที่บริษัทถืออยู่และในส่วนอีกประมาณมากกว่า 26% ในเรื่องของการรับประกันภัยต่อ ถ้าดูในเรื่องของเงินลงทุนที่เปลี่ยนไปคือ ส่วนของตัวเงินลงทุน และอัตราดอกเบี้ยของเงินลงทุน และสิทธิการใช้ จะมีปรับตามมาตรฐานใหม่ ฉบับที่ 16 ก็คือเรื่องของสัญญาเช่า ซึ่งเดิมลงเป็นค่าใช้จ่ายต้องปรับเป็นการลงบัญชีเป็นทรัพย์สิน และทยอยรับรู้เป็นค่าเสื่อม คิดเป็น 3% ของทรัพย์สินทั้งหมด

ส่วนของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นหนี้สินที่สำรองการรับประกันภัยและสำรองสินไหมทดแทนโดยยอดลดลงประมาณ 23% โดยฝ่ายรับประกันภัย มีการคัดเลือกงานที่สามารถทำให้การสำรองลดลง ส่วนของหนี้สินอื่นที่เพิ่มขึ้นมาในปี 2564 เป็น 72 ล้านบาท เกิดจาก เงินสมทบที่บริษัทประกันต้องจ่าย ซึ่งมีการบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายแต่ยังไม่มีการจ่ายไปจริง และอีกส่วนคือสิทธิการใช้

ถัดมาเป็นส่วนของกระแสเงินสด มี 3 ส่วน คือ จากการดำเนินงาน จากการลงทุน และจากการกู้ยืมเงิน ซึ่งปี 2564 บริษัทมีกระแสเงินสดรับจากการดำเนินงานอยู่ที่ 22 ล้านบาท ส่วนของกระแสเงินสดจากการลงทุน -2 ล้านบาท กระแสเงินสดในส่วนของการเงินจะเป็นค่าเช่ารถ ค่าเช่าตึก -10 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลให้กระแสเงินสดสุทธิ อยู่ที่ 10 ล้านบาท ซึ่งดีกว่าปี 2563 ที่ -22 ล้านบาท คิดเป็น 145%



บริษัท ไทยเซตาเคียประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็บ. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แยกวงกลมพินิจ 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

ต่อไปเป็นการสื่อสารจากบริษัทถึงผู้ถือหุ้นในการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี ซึ่งเดิมเราใช้มาตรฐานบัญชี IFRS4 และจะปรับเปลี่ยนเป็น มาตรฐานบัญชี IFRS17 โดยสรุปความแตกต่างที่มีสาระสำคัญ ได้ดังนี้

มาตรฐานบัญชี IFRS4	มาตรฐานบัญชี IFRS17
เบี้ยประกันภัยรับบันทึกทันทีเมื่อออกกรมธรรม์	เบี้ยประกันภัยรับ บันทึกเมื่อรับชำระเงิน
ค่าใช้จ่ายเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาประกันภัย เช่น ค่านายหน้า ค่าส่งเสริมการขาย รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีทั้งจำนวน	ค่าใช้จ่ายเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาประกันภัยทยอยรับรู้ตาม ระยะเวลาคุ้มครอง
กำไรขาดทุนจากการรับประกันภัยแสดงสุทธิจากการเอา ประกันภัยต่อ	แยกแสดงและคำนวณ กำไรขาดทุนจากการรับประกันภัย รับ ประกันภัยตรง และเอาประกันภัยต่อ
ไม่มีการจัดกลุ่มประเภทสัญญาประกันภัย	ต้องแบ่งกลุ่มสัญญาประกันภัยเพื่อค้นหากลุ่มขาดทุนจากการ รับประกันภัย
ไม่มีการคำนวณ Discount Rate และ Risk Adjustment	เพิ่มการคำนวณ Discount Rate และ Risk Adjustment

TSI IFRS17 Timeline จะเริ่มใช้ในปี 2567 โดยต้องเริ่มดำเนินการ ใช้ควบคู่กับงบการเงินในปี 2566 โดยบริษัทได้เริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ มิถุนายน 2564 โดยเริ่มว่าจ้างบริษัทที่จะช่วยในการเตรียมข้อมูลและจัดทำ โดยบริษัทเลือกบริษัท ABS ซึ่งเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ออกแบบในการคำนวณ และมีการทดสอบ 3 รอบ เพื่อให้ทราบผลกระทบที่จะเกิดขึ้นเมื่อ กรกฎาคม กันยายน และพฤศจิกายน 2564 โดย ได้มีการส่งผลไปให้สมาคมประกันวินาศภัย ทราบถึงผลกระทบด้วย

ในปัจจุบันอยู่ในขั้นตอนการจัดกลุ่ม ผลិតภัณฑ์ และทดสอบ Model ของทางนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อออกแบบและแก้ไข โดยคาดว่า ในปี 2565 บริษัทก็จะเริ่มใช้มาตรฐานทางการเงินฉบับใหม่

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

คุณชี่ลีรัตน์ จรัสกุลชัย (ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) - ขออนุญาตสอบถามว่ารายได้จริงๆของธุรกิจประกันภัยคำนวณมาได้อย่างไร ขออนุญาตเรียนรู้จากที่ประชุมตรงนี้ค่ะ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี

งบการเงินของบริษัทประกันภัย ส่วนของเบี้ยประกันภัยรับ คือส่วนที่บอกว่าทั้งปี บริษัทรับประกันภัยไปเท่าไร แต่ส่วนที่ถือเป็นรายได้ คือ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ เนื่องจากขายกรมธรรม์ 1 กรมธรรม์ที่มีอายุ 1 ปี แต่เป็นการเฉลี่ยการรับรู้รายได้ของแต่ละกรมธรรม์จะถูกรับรู้และทยอยเฉลี่ยไปตามวันที่ซื้อ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม ซึ่งเป็นงบบปี เพราะฉะนั้นตัวรายได้ที่ถือเป็นรายได้ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ บวกรายได้ค่าจ้างและบำเน็จ บวกรายได้จากการลงทุนและรายได้อื่นค่ะ



บริษัท ไทยเซตาวิญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็บ. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิทยุ 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

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี

ในส่วนของบริษัทประกันภัย ในส่วนของภาษี เราใช้มาตรฐานทางบัญชีฉบับที่ 12 ชื่อบัญชีภาษีเงินได้ หลักการคือมีการเปรียบเทียบงบการเงิน ให้เปรียบเทียบค่าใช้จ่ายทางภาษี และค่าใช้จ่ายทางบัญชี โดยมีการเปรียบเทียบกัน เช่น ค่าใช้จ่ายสำรอง บัญชีที่มีการบันทึกไว้ก่อน แต่ในทางภาษี อาจจะไม่บันทึก ซึ่งผลต่างเป็นแบบชั่วคราว โดยมาตรฐานการบัญชีนี้เริ่มใช้ใน ปี 2562 โดยได้มีการบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ไว้รอตัดบัญชี ซึ่งเกิดจากผลต่างชั่วคราวทางบัญชีกับภาษี

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความ คิดเห็น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเพื่อมติ

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ลงคะแนน ขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง และก่อนลงมติวาระที่ 3 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีก 7 ราย รวม 53 ราย ถือหุ้นรวมกัน 1,336,620,729 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.241

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้อนุมัติงบแสดงฐานะ การเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และงบบำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ ตรวจสอบแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,336,620,729	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,336,620,729	100.000

วาระที่ 4 เพื่อพิจารณาเรื่องการจัดสรรเงินกำไร และการงดจ่ายเงินปันผล

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า เมื่อพิจารณาจากผลการดำเนินงานปี 2564 ที่ได้เรียนใน รายละเอียดให้ที่ประชุมทราบในวาระที่ผ่านมา บริษัทฯมีผลขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2564 จำนวน 59.84 ล้านบาท และมีผล ขาดทุนสะสม 688.09 ล้านบาท คณะกรรมการบริษัทฯจึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาไม่ตั้ง สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้นและขออนุมัติงดจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานในปี 2564 จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา



บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็บบ, ไทย ทาวเวอร์ ออลล์ ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 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

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ขออนุญาตสอบถามว่าบริษัท TSI จะดำเนินการอย่างไร เกี่ยวกับผลประกอบการที่ขาดทุนสะสม 600 กว่าล้าน ซึ่งต่อให้ปีหน้ามีกำไร 100 ล้านบาท ก็ยังไม่ได้สามารถจ่ายปันผลได้

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ประเด็นนี้ทางคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารก็พยายามหาทางออก โดยพยายาม ลดทุน ลดพาร์ และใช้เครื่องมือทางการเงินมาประกอบ และพยายามกันอย่างหนัก ในการพยายามดูแลและแก้ไข เพื่อให้ดีขึ้น โดยบริษัทต้องใช้ระยะเวลาอย่างมากในการแก้ไขปัญหาต่างๆ สำหรับปีที่ผ่านมาบริษัทก็พยายามคัดสรรงานที่มีความเสี่ยงมากหรือน้อย เพื่อให้อัตราสินไหมอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยบริษัทเองก็ไม่มีการขายผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยง เช่น ประกันโควิด และมีการขยายงานตัวแทน ทั้งรายเล็กให้มากขึ้นควบคู่กับการขยายรายใหญ่

ในส่วนปีที่ผ่านมา การแพร่ระบาดของโควิด ก็มีผลกระทบต่อการทำงานร่วมกับพันธมิตร ซึ่งไม่สามารถดำเนินการได้เนื่องจากอยู่ในช่วงที่ปิดประเทศ บริษัทก็ไม่สามารถเจรจาธุรกิจได้อย่างครบถ้วน ตลอดจนการไปพบลูกค้าหรือเลี้ยงรับรองลูกค้า ก็ไม่สะดวกในการติดต่องานต่างๆ โดยบริษัทก็พยายามหาทางและช่องทางใหม่ๆ มาเพื่อเพิ่มรายได้ให้กับบริษัท โดยหากมีความชัดเจนบริษัทก็จะมีการอธิบายในเชิงลึกต่อไป

นายสถาพร ผังนิรันดร์ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - สำหรับสิทธิทางภาษี บริษัทอย่าเสียโอกาสในการใช้ขาดทุนสะสม จนทำให้เสียสิทธิทางภาษีนะครับ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (รักษาการ) ขอขอบคุณทุกท่านและหากมีการแนะนำธุรกิจใหม่ๆ บริษัทก็ยินดีครับ

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเพื่อมติ

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

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

เลขประจำตัวเสียภาษี / TAX ID: 010753600200

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

www.tsi.co.th

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเรื่องการจัดสรรเงินกำไร และการจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,336,620,729	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.001
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,336,620,729	100.000

วาระที่ 5 พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล แจ้งว่า จากหนังสือเชิญประชุมที่จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นได้พิจารณา มีรายละเอียดในการพิจารณากรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 ท่าน แต่เนื่องด้วย วันที่ 11 เมษายน 2565 นายสันติ ปิยะทัต ได้จัดส่งจดหมายการลาออกจากการเป็นกรรมการของบริษัทฯ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 8 เมษายน 2565 และได้มีการแจ้งข่าวกรรมการลาออกต่อผู้ถือหุ้นผ่านระบบการแจ้งข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวันที่ 11 เมษายน 2565 เรียบร้อยแล้วนั้น ทำให้มีการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ เพียง 2 ท่าน และขอเชิญกรรมการทั้งสองท่านที่ถูกเสนอชื่อออกจากห้องประชุม

กรรมการทั้งสองท่านออกจากห้องประชุม

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล ขอรายงานต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. ๒๕๓๕ และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 17 ได้กำหนดให้กรรมการของบริษัทฯ จำนวน 1 ใน 3 เป็นอัตราต้องพ้นจากตำแหน่งวาระ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง และเนื่องด้วยในปัจจุบัน มีกรรมการบริษัทฯ ทั้งสิ้นจำนวน 8 ท่าน จำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามที่ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดจึงเป็นจำนวน 2 ท่าน และในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 นี้ มีกรรมการจำนวน 2 ท่านที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระดังนี้

1. ศ.ดร.จุมพต สายสุนทร ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
2. ดร.ธนพล บุญวรรตม์ ประธานกรรมการ

โดยในวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 2 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. ๒๕๓๕ และเป็นผู้มีความสามารถ ตลอดจนจนประสบการณ์ในทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และสามารถที่จะช่วยพัฒนาการดำเนินงานของบริษัทฯ จึงสมควร



บริษัท ไทยเซตาเคียประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ช. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส โพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิถึย 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

เสนอชื่อกรรมการทั้ง 2 ท่าน ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองหรือพิจารณาอย่างรอบคอบ รมัดระวังของคณะกรรมการบริษัทแล้วว่ามีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการ ซึ่งประวัติและข้อมูลเบื้องต้นของกรรมการทั้ง 2 ท่านดังกล่าวปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว จึงเรียนผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล ตามระเบียบวาระย่อยของวาระที่ 5

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

5.1 ศ.ดร.จุมพต สายสุนทร(ประธานกรรมการตรวจสอบ ,กรรมการอิสระ)

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	331,429	0.025
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	1,336,289,300	99.975
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,336,620,729	100.000

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติไม่มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ให้ ศ.ดร.จุมพต สายสุนทร **ไม่ผ่านการพิจารณาอนุมัติ** เนื่องด้วยในการลงมติวาระนี้ คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน **ไม่เห็นด้วย** ในการให้เข้ากลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

5.2 ดร.ธนพล บุญวรัตน์ (ประธานกรรมการบริษัท)

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,336,620,729	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,279,676,307	100.000



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็บ. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิทยุ 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

มติที่ประชุม ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการเลือกตั้งให้ ดร.ธนพล บุญวรัตน์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯต่อไปอีกวาระหนึ่ง นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กล่าวเชิญ กรรมการทั้ง 2 ท่านกลับเข้ามาในห้องประชุม

วาระที่ 6 เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564

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

รายการ	ปี 2564	ปี 2565 (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



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 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 ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากและเกินกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้อนุมัติเงินค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการจำนวนตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,336,620,729	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,336,620,729	100.000

วาระที่ 7 เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2564

นางสาวอรลดา เฝ้าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเห็นควรเสนอชื่อ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา บริษัทฯ มาซาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2565

รายการค่าตอบแทน	ปี 2564	ปี 2565 (ปีที่เสนอ)
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี (บาท)	2,750,000	2,690,000

บริษัทฯ มาซาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน และมีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจเป็นอย่างดี

คุณอรลดา เฝ้าวิบูล ได้มีการแจ้งเพิ่มเติมว่าจากที่บริษัทฯ ได้เลือก บริษัทฯ มาซาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี โดยมีผู้สอบบัญชีอนุญาต ดังนี้

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

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 2 ท่านข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ แต่อย่างใด



บริษัท ไทยเซตาเค็ทประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIY INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ท. ไทย ทาวเอร์ ออล ซีซันส โพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิถึย 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

โดยในวาระนี้คณะกรรมการมีความเห็นว่า ควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งให้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 2 ท่าน ตามรายชื่อที่คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับการตรวจสอบบัญชีประจำปี 2565 ตลอดจนกำหนดจำนวนค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

การลงมติ การลงคะแนนเสียง มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัทมาซาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด คือนายสมภพ ผลประสาร หรือ นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทในปี 2565 โดยอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 เป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 2,690,000 บาท (สองล้านหกแสนเก้าหมื่นบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,336,620,729	100.000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,336,620,729	100.000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (หากมี)

ประธานได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมได้พิจารณาในวาระต่างๆ ตั้งแต่วาระที่ 1-7 ตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุมจนเสร็จสิ้นแล้ว ถัดไปเป็นวาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมจากวาระที่ได้พิจารณามาแล้ว

ผู้ถือหุ้นมีคำถามเพิ่มเติมดังนี้

นายประเสริฐ ประสิทธิ์พงษ์ชัย ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง - อยากทราบผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัท มีการใช้บริการมาที่ปีแล้วครับ และบริษัทมีการหาผู้สอบเจ้าใหม่หรือไม่



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิถีย แขวงจตุจักร 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

รองกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบัญชี

ผู้สอบบัญชีปัจจุบัน เราใช้บริการมา 3 ปี แล้ว โดยปีที่ผ่านมา ทางคณะกรรมการตรวจสอบก็ได้มีการเสนอผู้ให้บริการมา 5 ราย โดยมีเพียง 2 ราย ที่เสนอราคา การเป็นผู้สอบบัญชี คือ บริษัทฯมาซาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท ธรรมนิติ จำกัด ซึ่งทางคณะกรรมการได้พิจารณาเลือก เป็น บริษัทฯมาซาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด

นางสาวอรลดา เฝ้าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ในนามของตัวแทนบริษัทฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมและมีมติวาระต่างๆข้างต้น อีกทั้งขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณา สอบถามและแสดงความคิดเห็นต่างๆ ซึ่งถือเป็นประโยชน์อย่างยิ่งแก่บริษัทฯที่จะนำไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงการดำเนินการของบริษัทฯในโอกาสต่อไป

ประธานการประชุม ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและปิดการประชุมเวลา 16.15 น.

ลงชื่อ _____ ประธานที่ประชุม
(นายชนพล บุญวรุตม์)
ประธานกรรมการบริษัทฯ

พัชรี กล้าทอง

ลงชื่อ _____ ผู้บันทึกการประชุม
(นางสาวพัชรี กล้าทอง)
เลขานุการบริษัทฯ