



บริษัท ไทยเซทาคีจ 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 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

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563

บริษัท ไทยเซทาคีจ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 15 พฤษภาคม 2563

ณ ห้องประชุม ชั้น 1 160 อาคารไทยเซทาคีจ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| 1) นายธนพล บุญวรัตม์ | ประธานกรรมการ |
| 2) พลตำรวจเอก ประจักษ์ บุญดวง | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 3) นายอธิวัฒน์ คันทอูลิส | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 4) นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ | กรรมการอิสระ |
| 5) นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์ | กรรมการอิสระ |
| 6) นางสาวอรธดา เผ่าวิบูล | กรรมการ |
| 7) นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม | กรรมการ |
| 8) นายศุภกร วีรสุนทร | กรรมการ |
| 9) นางอชิตา บุญวรัตม์ | กรรมการ |

กรรมการที่ติดภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมการประชุม

- | | |
|----------------------------|--------------------------------------|
| 1) ศ.ดร. จุมพต สายสุนทร | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2) นายเปาไหลว จาง | กรรมการ |
| 3) นายเต๋า เจียง | กรรมการ |
| 4) นายสันติ ปิยะทัต | กรรมการ |
| 5) นายธิตินันท์ พงศ์ภักดิ์ | กรรมการ |

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|---------------------------|---|
| 1) นางสาวคณิตา นิมาณวัฒนา | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี |
| 2) นายเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานรับประกันภัย |



บริษัท ไทยเซตาเคียประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี 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

3) นายวิชาญ พันธุ์ศรีมังกร

ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสินไหมทดแทนและกฎหมาย

4) นายประธาน บุญวราตรี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาด

ผู้สอบบัญชีบริษัท จากบริษัท มาร์ชชาส์ (ประเทศไทย) จำกัด

1. นายสมภพ ผลประसार

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6941

2. นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9552

ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

1. คุณศุภรัตน์ ตีศรีลักษณ์

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น. นายธนพล บุญวราตรี ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และประธานขอให้ นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อไปที่ประชุม ทราบ ว่ามีผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นซึ่งมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวม 52 คน ถือหุ้นรวมกัน 1,023,249,032 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.7727 ของจำนวนโดยหุ้นทั้งหมดที่บริษัทฯ ได้ออกจำหน่ายแล้ว 1,902,913,766 หุ้น โดยผู้เข้าร่วมประชุมดังกล่าวแบ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเอง 16 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 226,921,841 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 36 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้ 796,327,191 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุม หลังจากนั้นได้กล่าวแนะนำประธานในที่ประชุม คณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุม และมอบหมายให้ นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ เป็นผู้ดำเนินรายการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563

ผู้ดำเนินรายการ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมผู้ถือหุ้นในวันนี้ บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการป้องกันความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ตามแนวทางการจัดประชุม ของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข และหน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งได้เผยแพร่วิธีการและมาตรการ COVID-19 ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว ทั้งนี้ผู้ดำเนินรายการได้ชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการประชุม ขั้นตอนการลงคะแนนเสียง วิธีการลงคะแนน และการนับคะแนน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ดังนี้

การลงคะแนนเสียง

1. ผู้ถือหุ้น หรือ ผู้รับมอบฉันทะ ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ณ จุดลงทะเบียน ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ จะได้รับบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อใช้ในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยหนึ่งหุ้น เท่ากับ หนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้น หรือ ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงคะแนนเสียง แต่หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ให้งดมือ จะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและดำเนินการตรวจนับคะแนน โดยจะหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงดังกล่าว ออกจากจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด และ



บริษัท ไทยเซตาκιอประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIO INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออลล์ ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุรมิตร 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

จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทันที หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดยกมือ จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบในวาระที่
นำเสนอ

3. บัตรเสีย หากบัตรลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้น ลงคะแนนเสียง ในบัตรลงคะแนน ของวาระการประชุมที่
พิจารณา มีการลงคะแนนมากกว่า 1 ช่อง ในบัตรลงคะแนน เจ้าหน้าที่ผู้บันทึกคะแนน จะถือว่าบัตร
ลงคะแนนเสียงใบนั้น เป็นบัตรเสีย

การนับคะแนนเสียง

1. กรณีที่ผู้เข้าร่วมประชุมที่เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นตามหนังสือมอบฉันทะ ซึ่งหากผู้ถือหุ้น
ลงคะแนนไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะแล้ว ผู้รับมอบฉันทะจะไม่ได้รับบัตรลงคะแนนหลังจากการ
ลงทะเบียน
2. สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ที่ประสงค์จะกลับก่อนหรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด ท่าน
สามารถใช้สิทธิของท่าน โดยส่งบัตรลงคะแนนล่วงหน้าให้กับเจ้าหน้าที่ ในห้องประชุม
3. เนื่องจากการทยอยเข้าห้องประชุมของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งอาจทำให้คะแนนเสียงของ
จำนวนผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระมีจำนวนไม่เท่ากัน

การแจ้งผลการลงคะแนนเสียง

1. บริษัทฯ จะแจ้งผลการลงคะแนนเสียง และแสดงผลการลงคะแนนเสียง บนจอภาพในที่ประชุมทราบ
2. หลังจากปิดการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บัตรลงคะแนนสำหรับวาระก่อนหน้า จะไม่นำมานับ
คะแนนเสียงในวาระที่ผ่านมติการพิจารณาไปแล้ว

คำถามและการเสนอความคิดเห็น

1. ก่อนลงมติในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ประสงค์ที่จะแสดงความคิดเห็น หรือมีข้อคำถาม
ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระนั้น ๆ ให้ยกมือขึ้น และเมื่อประธาน อนุญาตแล้ว ทางพนักงานจะเดิน
ไปรับใบเขียนคำถามจากท่านที่มีการแจกให้หน้างาน แทนวิธีการพูดผ่าน ไมโครโฟน ให้ท่านเขียนใบคำถาม
โดยแจ้ง ชื่อและนามสกุล พร้อมระบุว่าเป็น ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ให้ที่ประชุมทราบ
2. ในกรณีที่ความคิดเห็นหรือคำถามไม่เกี่ยวข้องกับวาระที่กำลังอยู่ในระหว่างการพิจารณา ขอความกรุณาให้ผู้
ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ เสนอความเห็นหรือข้อคำถามในวาระที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นวาระพิจารณาเรื่อง
อื่นๆ
3. เพื่อความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียง บริษัทฯ ได้มีการว่าจ้าง บริษัท แพนกวินดีไซน์ จำกัด เป็นผู้บันทึก
ผลการลงคะแนนเสียง ของการประชุมผู้ถือหุ้นใน ครั้งนี้



บริษัท ไทยเซตาκιจ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออลล์ ซีซั่นส พ्लาส 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

วาระที่ 1 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 ประชุมเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2562

นายวงวุฒิ เสาวพฤกษ์ ได้รายงานที่ประชุมว่า บริษัทได้มีการจัดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ขึ้นเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2562 โดยมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่าน พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว โดยคณะกรรมการมีความเห็นในวาระนี้ว่า รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 ได้บันทึกการประชุมตามข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมฉบับดังกล่าว

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,209,729,665	99.9997
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	3,554	0.0003
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,209,733,219	100.0000

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2562 และรายงานประจำปีในรอบปี 2562

ประธานได้ขอให้ นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ) เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อไป เพื่อให้ที่ประชุมประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ) ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2562 เห็นได้ว่าเมื่อมีการเปรียบเทียบระหว่างปี 2561 และปี 2562 เบี้ยประกันภัยรับของบริษัทมีการปรับตัวขึ้นมาจาก 489.1 ล้านบาท มาเป็น 507 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณ 28 ล้านบาท โดยในปี 2562 บริษัทมีสัดส่วนรายได้จากการรับประกันภัยรถยนต์ประมาณเกือบร้อยละ 90 และประกันภัยอื่นๆที่ไม่ใช่รถยนต์ประมาณร้อยละ 10 โดยกลยุทธ์การกระจายความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ทั้งการกระจายของผลิตภัณฑ์ ช่องทางการขาย รวมถึงภูมิภาคต่างๆทั่วประเทศ โดยในปี 2561 มีการกระจายในกรุงเทพฯ และตามหัวเมืองใหญ่ ในสัดส่วน 80:20 ขณะที่ในปี 2562 เป็นสัดส่วน 60:40 ตามที่บริษัทได้ตั้งเป้าหมายไว้



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออลล์ ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิถุย์ แขวงจตุรมพิน 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

เมื่อมีการเปรียบเทียบเป็นรายได้ประกันภัยรายไตรมาส ของปี 2562 จะมีรายได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4
เบี้ยประกันภัยรับ	70.8	80.7	151.3	196.6
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	48.8	42.8	98.7	139.9
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	64.9	42.9	44.4	66.6

ในไตรมาส 1 และ 2 มีการปรับเปลี่ยนผู้ถือหุ้นและผู้บริหารจึงไม่ได้เน้นการขยายงานมาก แต่เน้นการปรับโครงสร้างทางการเงินและได้เสนอการลดทุน ลดพาร์ เพื่อล้างขาดทุนสะสม ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการลดทุน ลดพาร์ และเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท จะเห็นได้ว่าในไตรมาสที่ 3 เบี้ยประกันภัยรับ เพิ่มสูงขึ้นจากไตรมาส 1 และไตรมาส 2 ซึ่งเป็นไปตามแผนที่วางไว้ และส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสูงขึ้นในไตรมาส 4 จนถึงปัจจุบัน ในขณะที่เบี้ยปรับเพิ่มขึ้นไม่ได้ก้าวกระโดดในปี 2561-2562 ซึ่งงานส่วนใหญ่เป็นรถยนต์ที่มีอัตราสินไหมลดลงจากการกระจายความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และช่องทางการขาย ซึ่งเป็นที่น่าพอใจอีกประการหนึ่งคืองานเบ็ดเตล็ดที่ลดลงจากการหางานประกันอุบัติเหตุทุกกลุ่มในปี 2562 ทำให้อัตราสินไหมลดลงด้วยเช่นกัน

หน่วย : %

	2561	2562
อัคคีภัย	17.31	32.90
ทะเลและขนส่ง	20.88	12.75
รถยนต์	51.45	45.94
เบ็ดเตล็ดอื่น	71.11	31.18

ค่าใช้จ่ายในปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561 มีตัวเลขที่สำคัญพอสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2562
สินไหมและค่าจัดการสินไหมสุทธิ	209.3	98.5
กำไร (ขาดทุน) จากการลงทุน	-1.9	37.7
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	33.4	91.1
เงินสมทบ คปภ.	17.1	24.0
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	69.1	88.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ อาคาร อุปกรณ์ สถานที่	21.4	24.7
ภาษี	0.6	2.4



บริษัท ไทยเซตา kij ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี 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

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ	184.3	76.6
ค่าใช้จ่ายอื่น	17.4	38.7

ค่าใช้จ่ายสินไหมและค่าจัดการสินไหมทดแทนสุทธิและค่าใช้จ่ายหนี้สูญลดลงอย่างมาก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสูงขึ้นจากการเปิดตลาดเพื่อขยายธุรกิจ ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทให้ความสำคัญกับพนักงาน ซึ่งถือเป็นเสาหลักในการดำเนินธุรกิจ มีการว่าจ้างพนักงานและผู้บริหารเพิ่มขึ้น เพื่อพลิกฟื้นบริษัท ซึ่งย้อนกลับไป 2 ปีก่อน CAR Ratio อยู่ที่ 100.37 บาท หลังจากมีการลดทุน ลดพาร์ และเพิ่มทุน ทำให้ CAR Ratio ไตรมาสที่ 4/2562 ของบริษัทปรับเป็น 601.8

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนนเพื่อมติ

คุณอนุ ว่องสารกิจ - เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ลดลงคืออะไร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ จะรับรู้เป็นรายได้ตามสัดส่วนความคุ้มครองตามกรมธรรม์ เช่น ถ้ากรมธรรม์ประกันภัยที่ซื้อไม่ครบปี ก็จะรับรู้รายได้แบบไม่เต็มปี กรณีที่เห็นลดลงเพราะว่า เบี้ยประกันภัยที่บริษัทขาย สูงขึ้นในปี 2562 โดยเฉพาะไตรมาส 3 และ 4 ซึ่งจะมารู้ในปี 2562 ไม่เต็มปี แต่จะรับรู้เพิ่มขึ้นในปี 2563 เพราะฉะนั้น เปรียบเทียบในปี 2561 กับปี 2562 จึงแสดงตัวเลขที่ลดลง

คุณอนุ ว่องสารกิจ - สัดส่วนประกันต่อ กับประกันรวม ประกันภาคบังคับ คืออะไร Quota ประกันต่อภาคบังคับ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- เรื่องของประกันต่อ คือการที่บริษัทซื้อความเสี่ยงของกรมธรรม์ที่ขายให้ลูกค้า คือ บริษัทนำกรมธรรม์ที่บริษัทฯ ขายไปส่งต่อให้บริษัทฯ ที่รับประกันต่อรับความเสี่ยงร่วมกับบริษัทฯ สัญญาประกันต่อที่บริษัทฯ ใช้คือ Quota share หมายความว่า ซื้อสัญญาประกันต่อกับบริษัทฯ ประกันที่รับประกันตามสัดส่วน เช่น 30% 40% หรือ 50% ของ TSI ประกันต่อที่ 50% คือ บริษัทฯ ขายเบี้ยได้ 100 บาท บริษัทฯ ส่งต่อให้บริษัทฯ ประกันต่อ 50 บาท บริษัทฯ เก็บไว้ 50 บาทเวลาที่มีความเสี่ยงหรือสินไหมเกิดขึ้น บริษัทฯ รับ 50% ประกันต่อเก็บ 50% ประกันต่อภาคบังคับคือ กรมธรรม์ประเภท พ.ร.บ. ที่เมื่อปี 2562 บริษัทฯ ไม่ได้ซื้อสัญญา Quota share ของ พ.ร.บ. ไว้



บริษัท ไทยเซตาภิประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส 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

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ - ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสูงขึ้นเพราะอะไร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- ตามที่คุณอรลดาได้ตอบไปแล้ว ว่าเกิดจากการเปิดตลาด/รุกตลาดใหม่ เป็นค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามยอดขายเลยสูงขึ้น

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ - ยอดขายของบริษัทฯ ที่ลดลง เพราะเกิดจากการ Work From Home มากขึ้นหรือไม่

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- ไม่ได้กระทบต่อยอดขายในภาพรวม

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ - ค่าสินไหมทดแทนลดลงหรือไม่

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- จากตัวเลขที่เห็น มีแนวโน้มลดลง อาจเกิดจากการรับงาน / การคัดเลือกงาน และการกระจายความเสี่ยง

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ - มีแผนจะขายที่ดิน และอาคารเพิ่มหรือไม่ ได้รับเงินค่าขายแล้วหรือยัง มีแผนจะซื้อเพิ่มที่ไหน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- ขายอาคารที่สาทรแล้ว ตอนนี้เช่าอยู่ ทั้งนี้ได้รับเงินค่าที่ดินมาแล้ว 2 งวด

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ - หนี้สงสัยจะสูญมาจากไหน จากมาตรฐานบัญชีใหม่หรือไม่ และจะมีมาเพิ่มอีกหรือไม่

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- เป็นหนี้สูญประกันภัยต่อของปีเก่าๆ ซึ่งปรับปรุงหมดในไตรมาสที่ 1/2563

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ - มีข้อสงสัยทำไมกำไรขั้นต้นติดลบ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- รายได้ที่ใช้ในการคำนวณกำไรขั้นต้นมาจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ซึ่งลดลงจากปีก่อนตามที่ได้อธิบายไปแล้ว ในขณะที่ค่าใช้จ่ายต้องรับรู้ 100%

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ - จากรายงานประจำปี หน้า 81 ในวันที่ 27 ธันวาคม 2562 การแบ่งขายที่ดินคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ และมีแจ้งต่อผู้ถือหุ้นหรือไม่



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 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

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- ได้มีการแจ้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว และได้มีการคำนวณตามหลักเกณฑ์แล้วว่า ไม่เข้าหลักเกณฑ์ที่ต้องแจ้งและมีการเปิดเผยในตลาดหลักทรัพย์ฯ

คุณสถาพร ผังนิรันดร์

- รับเงิน 20 ล้านบาท บันทึกกำไร 41.6 ล้านบาท ทำให้ขาดทุนเพียง 53.76 ล้านบาท เป็นการขาดทุนน้อยกว่าปีก่อนหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- บริษัทฯ ได้รับกำไรจากการขายอาคารประมาณ 40 ล้านบาท ตามที่เห็นในงบการเงิน เข้ามาช่วยชดเชยขาดทุนของบริษัทฯ ได้

คุณสถาพร ผังนิรันดร์

- บริษัทฯ มีเป้าหมายในการล้างขาดทุนสะสมในปี พ.ศ. ใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- ทางบริษัทฯ เร่งดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อล้างขาดทุนสะสม โดยที่ผ่านมามีการล้างขาดทุนสะสมที่มีประสิทธิภาพที่สุดคือลดขาดทุนสะสมที่ประมาณ 890 ล้านบาท ปัจจุบันเหลือเพียง 524.1 ล้านบาท

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2562 และรายงานประจำปีในรอบปี 2562 ตามที่เสนอมา

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงิน งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2562 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีเรียบร้อยแล้ว

ประธานได้ขอให้ นางสาวคณิตา นิมมานวัฒนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อไปที่ประชุม เพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นางสาวคณิตา นิมมานวัฒนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน ได้รายงานในที่ประชุมทราบว่า สำหรับในวาระ การพิจารณานุมัติงบการเงิน งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2562 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ภาพรวมสำหรับงบการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 บริษัทฯ มีผลขาดทุน 53.8 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี พ.ศ. 2561 ขาดทุน 71 ล้านบาท จำนวนขาดทุนที่ลดลงคือ 17.2 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24 รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยบริษัทฯ เพิ่มขึ้นที่ 28 ล้านบาท จาก 479.2 ล้านบาท เป็น 507.3 ล้านบาท อีกส่วนหนึ่งคือรายได้จากการรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุน 35.9 ล้านบาท และอีก 40 ล้านบาทจากการขายตึกสำนักงานใหญ่ที่สาทร เมื่อเทียบกับปี 2561 พบว่ารายได้เบี้ยรวมลดลง เหตุผลคือปี 2561 ตัดจำหน่ายเบี้ยประกันต่อ ส่วนค่าใช้จ่าย



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 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

รวมปี พ.ศ. 2562 ลดลงร้อยละ 17 หรือ 105.5 ล้านบาท ส่วนที่ลดลงคือสินไหม ลดลง 53% ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสุทธิเพิ่มขึ้น เนื่องจากทางด้านบริษัทฯ ได้ดำเนินการรुकตลาดทำให้มีค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ลดลงร้อยละ 21 โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นสำหรับปี 2562 อยู่ที่ 232.1 ล้านบาท

ส่วนฐานะการเงินโดยรวมสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น หลักๆ คือการเพิ่มทุน ส่วนตัวหนี้สินลดลงมาจากการสำรองสินไหมลดลง ในส่วนของผู้ถือหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ 492.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 344.1 ล้านบาท ส่วนหนึ่งมาจากการเพิ่มทุน เดือนตุลาคม 2562 ซึ่งเพิ่มทุนที่ 410.6 ล้านบาท โดยการเพิ่มทุนครั้งนั้นเป็นการลดทุน ลดพาร์ จึงลดขาดทุนสะสมที่ 371.4 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นลดลง 169.4 ล้านบาท การล้างขาดทุนสะสมได้ทำไปในเดือนกันยายน 2562 เงินเพิ่มทุนเข้าเดือนตุลาคม 2562 งบการเงินดังกล่าวเป็นงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้วซึ่งได้มีการรายงานงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข แต่ได้ให้ข้อมูล เน้นเรื่องการเพิ่มทุนในปี 2562 และงบการเงินนี้ได้รับอนุมัติแล้วจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้วมีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

นายอนุ ว่องสารภิก

- 1 เงินลงทุนในทรัพย์สินเพื่อขาย มีแผนจัดการอย่างไร
- 2 หนี้สงสัยจะสูญหรือด้อยค่าในทรัพย์สินเปลี่ยนแปลงอย่างไร
- 3 ผลกระทบของ IFRS 9 IFRS 16
- 4 ภาษีเงินได้รับเพิ่มขึ้นหรือไม่ EBIT ขาดทุนเยอะ
- 5 เงินสดเพิ่มหรือไม่ เงินกู้ยืมกรรมการคนเดียวกันหรือไม่
- 6 เงินสำรองต่อผู้ถือหุ้น เงินฝากธนาคารลดลง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- 1 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด โดยการบริหารจัดการเงินกองทุนให้บริษัทฯ เป็นแบบ Multi Asset Fund เป็นการลงทุนหลาย ๆ แบบ เพื่อกระจายความเสี่ยงของเงินลงทุนมีทั้งเพื่อค้า และเพื่อขาย
- 2 มียอดค้างประกันต่อ บริษัทฯ จะทยอยตัดยอดที่ไม่สามารถเรียกคืนจากประกันต่อได้แล้ว บริษัทฯ ปรับปรุงหลังจาก ไตรมาส 1/2563 จะไม่มีหนี้ประกันต่อที่ค้างเก่า
- 3 สิ่งที่กระทบก็คือบริษัทฯ มีเรื่องของเงินลงทุนนอกตลาดก็คือ บริษัทกลางคุ้มครองฯ ถ้าตีราคาตามใน IFRS 9 ผลของกำไรยังไม่บันทึกจริงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ 60 กว่าล้านบาท IFRS 16 เป็นเรื่องของสัญญาเช่า ส่งผลให้บริษัทฯ เพิ่มสินทรัพย์เพิ่มหนี้สินจำนวน 10 ล้านบาท ซึ่งกระทบในงบการเงิน ไตรมาส 1/2563

อนุ.1



บริษัท ไทยเซตาκιจ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออลล์ ซีซั่นส พ्लัส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี 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

4. ผลขาดทุนที่เกิดขึ้น ส่วนนี้เป็นการเคลียร์บัญชีของปีก่อนหน้า เช่น สำรองประกันต่อ
ภาษีที่กระทบคือ ภาษีของค่าเผื่อนั้นส่งสัยจะสูญของลูกหนี้ประกันต่อ

5 ปัจจุบันไม่มีเงินกู้ยืมกรรมการแล้วชำระคืนหมดแล้ว ซึ่งเดิมมีการคำนวณดอกเบี้ยร้อยละ 7 และได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่าย

6 บริษัทฯ มีเงินฝากลดลงเนื่องจากการนำไปลงทุน โดยให้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการ
กองทุน ภัทร จำกัด ลงทุนตราสารหนี้ และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน แลนด์แอนด์
เฮาส์ จำกัด โดยเงินสำรองขึ้นกับการลงทุนดังกล่าวอยู่ในเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด
เงินสำรองที่ลดลงเพราะส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงด้วย

คุณศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี - กำไร จากเงินลงทุน 32.9 ล้านบาท คือเงินลงทุนอะไร มีปีนี้เดียวปีหน้ามีอีกหรือไม่

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- เป็นเงินลงทุนใน FUTUREPF ที่ขายไปในปี 2562

คุณศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี - ที่ดินที่ไม่ได้ใช้ดำเนินงาน มูลค่า 2.2 ล้านบาท ขายไป 1.7 ล้านบาท ไม่ทราบว่าขาดทุน
บันทึกไว้ในปี 62 หรือยัง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- บริษัทฯ ได้มีการบันทึกในปี 2562 แล้ว และมีผลขาดทุนเนื่องจากไม่สามารถถือ
ครองที่ดินได้เกิน 5 ปี ผิดกฎของสำนักงาน คปภ. โดยได้ขายให้แก่บุคคลภายนอก

คุณศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี - ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ ลดลงจากอะไร 50 ล้านบาท เพราะอะไร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- การลดลงนั้น สาเหตุส่วนหนึ่งคือ การขายสำนักงานสาทร

คุณสถาพร ผังนรินทร์ - ขายตึกไป แล้วมีภาระค่าเช่าเดือนละเท่าใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- บริษัทฯ มีการเช่าอาคารเป็นรายเดือน เดือนละประมาณ 4 แสน สัญญาเช่าหนึ่งปี

คุณศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี - จากรายได้ภาษีเงินได้ 121 ล้านบาท ช่วยอธิบายข้อมูลจากรายงานประจำปีหน้า 91
รายได้นั้นคืออะไร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- เป็นภาษีเงินได้ตามมาตรฐาน เรื่องภาษีรอดัดบัญชี เป็นความแตกต่างของทางบัญชี
และทางภาษีในเรื่องของรายได้และค่าใช้จ่ายที่บริษัทฯ จะสามารถรับรู้รายได้ใน
อนาคต บริษัทฯ เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีเมื่อ ไตรมาสที่ 2/2562 จำนวน 121



บริษัท ไทยเซตาเคียประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

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

เลขประจำตัวเสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

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

www.tsi.co.th

ล้านบาท แต่บริษัทฯ ต้องดูปีต่อปีว่า การที่บริษัทฯ ตั้งไว้รองรับรู้เป็นรายได้ในอนาคตมีเท่าไร โดยแต่ละปีจะไม่เท่ากัน ขึ้นกับการรับรู้เป็นช่วงระยะเวลา และเป็นมาตรฐานทางบัญชีเพื่อให้บันทึก โดยทางผู้ตรวจสอบได้ตรวจสอบแล้วว่าสามารถบันทึกทางบัญชีได้

คุณศักดิ์ชัย สุกุลศรีมนตรี - จะมีการเพิ่มทุนอีกหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- ขณะนี้ยังไม่มีความจำเป็น เพึ่งทำการเพิ่มทุนมาและเป็นไปตามวัตถุประสงค์

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้่น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,209,760,798	99.9997
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	3,554	0.0003
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,209,764,352	100.0000

วาระที่ 4 เพื่อพิจารณาเรื่องการงดจัดสรรเงินกำไร และการงดจ่ายเงินปันผล

นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า เมื่อพิจารณาจากผลการดำเนินงานปี 2562 ที่ได้เรียนในรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบในวาระที่ผ่านมา บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 53.8 ล้านบาท และมีผลขาดทุนสะสม 524.1 ล้านบาท คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณามิมติ ไม่ตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้นและงดจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานในปี 2562 จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น



บริษัท ไทยเซตาเค็ทประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIY INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี 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

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ - ตอนนี้ขาดทุนสะสมอยู่เท่าไร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- ขาดทุน 524 ล้านบาท

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ - ขาดทุนเราใช้สิทธิทางภาษีหรือไม่

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน

- บริษัทฯ ขาดทุนอยู่แล้วจึงไม่ได้ใช้ประโยชน์ทางภาษี

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเรื่องการงดจัดสรรเงินกำไร และการงดจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,209,760,722	99.9997
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	3,830	0.0003
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,209,764,552	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

คุณอรลดดา เผ่าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ) เชิญกรรมการที่พ้นจากวาระออกจากห้องประชุม ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. ๒๕๓๕ และข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 17 ได้กำหนดให้กรรมการของบริษัทจำนวน 1 ใน 3 เป็นอัตราต้องพ้นจากตำแหน่งวาระ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง และเนื่องด้วยในปัจจุบัน มีกรรมการบริษัททั้งสิ้นจำนวน 14 ท่าน จำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามที่ข้อบังคับของบริษัทกำหนดจึงเป็นจำนวน 5 ท่าน และในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 นี้ มีกรรมการจำนวน 5 ท่านที่ต้องจากตำแหน่ง ตามวาระดังนี้

1. นาย ธนพล บุญวรุดม์ ประธานกรรมการ
2. นาย ยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ กรรมการอิสระ
3. นาย อธิวัฒน์ คันธฤลิส กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4. นาย สันติ ปิยะหัตถ์ กรรมการ
5. นาย ศุภกร วีรสุนิภากร กรรมการ



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออลล์ ซีซั่นส เพลส 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

โดยในวาระนี้คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 5 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. ๒๕๓๕ และเป็นผู้มีความสามารถ ตลอดจนประสบการณ์ในทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และสามารถที่จะช่วยพัฒนาการดำเนินกิจการของบริษัทจึงสมควรเสนอชื่อกรรมการทั้ง 5 ท่าน ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งประวัติและข้อมูลเบื้องต้นของกรรมการทั้ง 5 ท่านดังกล่าว ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว จึงเรียนผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล ตามระเบียบวาระย่อยของวาระที่ 5

หลังจากที่ประธานได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

มติที่ประชุม ที่ประชุมมิได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการเลือกตั้งให้กรรมการทั้ง 5 ท่านข้างต้น กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่งเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

1 นาย ธนพล บุญวรัตน์

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,203,132,322	99.4518
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	6,632,230	0.5482
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,209,764,552	100.0000

2.นาย ยงวุฒิ เสาวพฤกษ์

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,203,102,322	99.4493
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	6,632,230	0.5482
งดออกเสียง (Abstained)	30,000	0.0025
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,209,764,552	100.0000

Emv.1



บริษัท ไทยเซตาวิประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี 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

คุณสถาพร ผึ้งนรินทร์ - ทารือต่อที่ประชุม ไม่เห็นด้วยที่กรรมการอิสระจะควบตำแหน่งเลขานุการบริษัท
เนื่องจากอาจขาดความเป็นอิสระ

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- จะรับเรื่องนี้ไว้เพื่อหารือในการประชุมคณะกรรมการบริษัทต่อไป

3. นาย อธิพัฒน์ คันธอุลิส

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,182,913,622	97.7805
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	19,240,130	1.5904
งดออกเสียง (Abstained)	7,610,800	0.6291
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,209,764,552	100.0000

4. นาย สันติ ปิยะทัต

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,068,619,982	88.3329
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	141,114,570	11.6646
งดออกเสียง (Abstained)	30,000	0.0025
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,209,764,552	100.0000

5. นาย ศุภกร วีรสวัสดิการ

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,209,760,722	99.9997
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	3,830	0.0003
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,209,764,552	100.0000



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออลล์ ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี 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

นายอนุ ว่องสารกิจ - จะมีการปรับโครงสร้างคณะกรรมการ อีกหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- ยังไม่มี ถ้าปรับจะมีการแจ้งและดำเนินการตามกฎหมายระเบียบของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต.

คุณอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ) กล่าวเชิญ กรรมการทั้ง 5 ท่านกลับเข้ามาในห้องประชุม

วาระที่ 6 เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563

นายงวุฒิ เสาวพฤกษ์ รายงานว่า เพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้ขอรายงานให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากลับกรองรายละเอียดและความเหมาะสมด้วยประการต่างๆ และเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันรวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา แล้วเห็นสมควรต่อการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการทั้งคณะประจำปี 2563 เป็นจำนวน ไม่เกิน 4,500,000 บาทเท่ากับปี 2562 และให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทที่จะพิจารณาเพื่อจัดสรรจำนวนค่าตอบแทนที่จะมอบแก่กรรมการแต่ละท่านโดยไม่เกินจำนวนค่าตอบแทนรวมดังกล่าว ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาและมีมติเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ จึงเรียนผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

หลังจากที่ประธานได้สอบถามแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

คุณประไพ ศิริวัฒน์เมธางกูร - ข้อสังเกตว่าคณะกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวนครั้งไม่เท่ากัน จาก profile จะเห็นว่าคณะกรรมการจะเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ในหลากหลายสาขาและทั้งที่ปีที่แล้วได้มีการขอมติเพิ่มค่าเบี้ยประชุมจากเดิมหลายเท่า แล้วทำไมถึงไม่สนใจให้คณะกรรมการเข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกันหรืออย่างไร (น้อยสุดที่ 1 มากสุดที่ 19)
- ในฐานะผู้ถือหุ้น อยากให้คณะกรรมการทุ่มเทและให้บริษัท TSI มีผลประกอบการดีพอ และสามารถปันกำไรคืนให้ผู้ถือหุ้น



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 ถนนวิภาวดี 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

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- จะรับไปพิจารณาและไปหารือกัน เกี่ยวกับเรื่องกรรมการของบริษัท ในการประชุม คณะกรรมการบริษัทต่อไป และหากมีการเปลี่ยนแปลงอะไรจะแจ้งให้ทุกท่านผู้ถือหุ้น ทราบ

คุณประไพ ศิริวัฒนเมธางกูร - จากสถานการณ์ COVID-19 ในปัจจุบันนี้ เชื่อว่าบริษัทเองก็ได้รับผลกระทบไม่ทราบว่า ได้เตรียมรับมืออย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- ในช่วงที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้มีเริ่มแผน BCP เพื่อตอบสนองต่อนโยบายภาครัฐ ในการ Work From Home ส่วนใหญ่พนักงานทำงานที่บ้าน นอกจากสินค้าใหม่ที่ยังทำงาน ตามปกติเพราะต้องสำรวจอุบัติเหตุ ช่วงเวลาที่ผ่านมาถ้าดูจากยอดขายไม่ได้กระทบอะไร มากนัก แต่ในระยะกลางถึงยาวจากนี้ นับเป็นความท้าทายของบริษัทฯที่ต้องปรับตัว แต่ก็ ถือเป็นโอกาสในการปรับเรื่อง การตลาดและงานต่างๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อ ตอบสนองความต้องการที่เปลี่ยนไปของผู้บริโภค

คุณสถาพร ผึ้งนิรันดร์ - ค่าตอบแทนกรรมการจ่ายจริงเท่าไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- จ่ายจริง ประมาณ 2.1 ล้านบาท

คุณสถาพร ผึ้งนิรันดร์ ตั้งวงเงินไว้ค่าตอบแทนกรรมการไว้สูงทำไม ทำไมไม่ตั้งต่ำ

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- เป็นการขออนุมัติจากคราวที่แล้ว มีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างเยอะ เพื่อสามารถ ขับเคลื่อนบริษัทฯ ได้ทันต่อสถานการณ์ คงต้องมีการประชุมหลายครั้ง จึงตั้งเป็น กรอบไว้แต่พยายามที่จะใช้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

นายศักดิ์ชัย สกุศลศรีมนตรี - กรรมการวันนี้ที่ไม่มีมาที่ท่าน และแจ้งเหตุผลการลาว่าอย่างไร อนาคตมีโอกาสหลุดจาก คณะกรรมการบริษัทหรือไม่ มีตำแหน่งในบริษัทฯหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

กรรมการที่ไม่ได้มาประชุมในวันนี้มีจำนวน 5 ท่าน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ศ.ดร.จุมพต สายสุนทร เหตุผลการลาคือ ติดภารกิจอื่น

นายสันติ ปิยะทัต เหตุผลการลาคือ ติดภารกิจอื่น

นายเปาโทลว จาง ไม่ได้แจ้งเหตุผลการลา



บริษัท ไทยเซตาเค็ดประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKED INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

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

นายเต๋า เจียง เป็นกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการบริหาร
ไม่ได้แจ้งเหตุผลการลา
นายธิติวัดณ์ พงศ์อภิพัฒน์ เป็นกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการบริหาร
ไม่ได้แจ้งเหตุผลการลา
เป็นกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการบริหาร

สำหรับผู้ที่ไม่ได้มาร่วมประชุม ไม่ได้เป็นกรรมการบริหาร แต่เพื่อความสบายใจของผู้ถือหุ้นทุกท่าน จะนำเรื่องนี้บรรจุ ไว้ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งถัดไป

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากและเกินกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้อนุมัติเงินค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการจำนวนตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,209,730,998	99.9972
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	3,554	0.0003
งดออกเสียง (Abstained)	30,000	0.0025
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,209,764,552	100.0000

วาระที่ 7 เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2563

นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเห็นควรเสนอชื่อ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา บริษัท มาซาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2563

บริษัท มาซาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน และมีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจเป็นอย่างดี ที่ประชุมจึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

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

โดยมีผู้สอบบัญชีอนุญาต ดังนี้

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. นายสมภพ ผลประसार | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6941 และ/หรือ |
| 2. นางสาววรรณวิวัฒน์ เหมชะญาติ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7049 และ/หรือ |
| 3. นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9552 |

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่านข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทแต่อย่างใด โดยที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 เป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 2,600,000 บาท (สองล้านหกแสนบาทถ้วน) โดยมีรายละเอียดของข้อมูลเพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้ที่ปรากฏรายละเอียดเอกสารที่ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่าน พร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

โดยในวาระนี้คณะกรรมการมีความเห็นว่า ควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งให้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านตามรายชื่อที่คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับการตรวจสอบบัญชีประจำปี 2563 ตลอดจนกำหนดจำนวนค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ

หลังจากที่ประธานได้สอบถามแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น
นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี - ปีที่แล้วเท่าไร สาเหตุที่ปรับขึ้นคืออะไร

คุณยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ - จำนวน 2.4 ล้านบาท

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- เนื่องจากมีการปรับปรุงมาตรฐานทางบัญชี ให้เป็นไปตามมาตรฐานของ คปภ. IFRS 9 IFRS 16 และ IFRS 17 ที่จะตามมา

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี - บริษัท มาซาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด มีผลงานสอบบัญชีบริษัทอื่นใดบ้าง ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และ 2.6 ล้านบาท รวมค่าสอบใหม่หรือยัง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- รวมทุกอย่างแล้ว

ตัวแทนผู้สอบบัญชี

- 2.6 ล้านบาท รวมค่าสอบแล้ว และบริษัทที่มีผลงานสอบบัญชีในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ คือ บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน), บริษัท เซเวน ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน), บริษัท เอเชียซอฟท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน), บริษัท เคเอสเค ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน), บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)



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

นายสถาพร ผังนิรันดร์ - ค่าบริการรายไตรมาสของผู้สอบบัญชีจำนวนเท่าไร

ตัวแทนผู้สอบบัญชี - รายไตรมาสคือ 3 แสนบาท ต่อไตรมาส ส่วนที่เหลือคืองานตรวจสอบงบการเงินประจำปี

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี บริษัท มาซาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด คือ นายสมภพ ผลประสาร หรือ นางสาววรรณวัฒน์ เหมชะญาติ หรือ นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทฯ ในปี 2563 โดยอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 เป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 2,600,000 บาท (สองล้านหกแสนบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้่น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,209,760,998	99.9997
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	3,554	0.0003
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,209,764,552	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาแก้ไขข้อบังคับบริษัท ข้อ 5.

นายงวุฒิ เสาวพฤกษ์ ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า อ้างถึงประกาศที่เกี่ยวข้อง ตามราชกิจจานุเบกษา ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขการมีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.๒๕๕๘ บริษัทฯมีแผนที่จะปรับปรุงการบริหารงาน เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและความสามารถแข่งขันได้ในอนาคต จึงเสนอให้มีการแก้ไขข้อบังคับ ข้อ 5. หุ้่นของบริษัท โดยดำเนินการขออนุญาตให้บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ไม่เกินกว่าร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จากเดิมบริษัทฯ กำหนดไม่เกินกว่าร้อยละยี่สิบห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีรายละเอียดดังนี้



บริษัท ไทยเซตาวิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส โพล ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี 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

ข้อบังคับของบริษัทเดิม	ข้อบังคับของบริษัทใหม่
ข้อ 5. ทุนของบริษัทจะถือโดยบุคคลที่ไม่ใช่สัญชาติไทย ในขณะที่ใดขณะหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดหรือมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสัญชาติไทยตั้งแต่กึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทไม่ได้	ข้อ 5. ทุนของบริษัทจะถือโดยบุคคลที่ไม่ใช่สัญชาติไทย ในขณะที่ใดขณะหนึ่งไม่เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดหรือมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสัญชาติไทยตั้งแต่กึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทไม่ได้

โดยบริษัทมีแผนที่จะปรับปรุงการบริหารงาน เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน และหากว่ามีผู้สนใจลงทุนก็จะสามารถดำเนินการได้โดยระยะเวลาอันสั้น และเป็นผลดีต่อธุรกิจในอนาคตต่อไป

หลังจากที่ประธานได้สอบถามแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

คุณบัญชา ตฤชณาภราตกร วัตถุประสงค์ของวาระที่ 8 คืออะไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- บริษัทฯ ได้มีการวางกรอบเอาไว้ เพื่อไม่ให้ปิดโอกาสของบริษัทฯ ในกรณีที่ผู้สนใจเข้ามาลงทุนในบริษัทฯ จึงขอเป็นกรอบเอาไว้ เนื่องจากเพื่อความคล่องตัวและขั้นตอนต้องใช้เวลาในการขออนุญาตกับจาก สำนักงาน คปภ.

คุณสุวรรณ เดชะรินทร์

หนังสือรายงานประจำปีหน้า 10 บริษัทฯ มีความเกี่ยวข้องหรือทำสัญญาอะไร บริษัท ฟอลคอน ซีพพลายเซน แมนเนจเม้นท์ จำกัด (Falcon SCM) และมีการทำ MOU กันอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- บริษัท ฟอลคอน ซีพพลายเซน แมนเนจเม้นท์ จำกัด (Falcon SCM) บริษัท ได้มีการลงนามบันทึกข้อตกลง เพื่อความร่วมมือในการพัฒนาและขยายโอกาสทางธุรกิจ เพื่อต่อยอดการขยายผลิตภัณฑ์และบริการ โดย TSI จะมีโอกาสในการเพิ่มฐานลูกค้าประกันภัยประเภท Marine Cargo และ Non Motor ซึ่งล่าสุดยังไม่มีควมคืบหน้า และบริษัทฯ ไม่มีความเกี่ยวข้องตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถาม

คุณลำจวง เกียยะ

- กลุ่ม GT Dollar ทำไม่ถึงขายหุ้น เพราะอะไรถึงขายหุ้นไป



บริษัท ไทยเซตาเคียวประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIY INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออลล์ ซีซั่นส พ्लाซ ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แขวงจตุรมิตร 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

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- บริษัทฯ และกลุ่ม GT Dollar มีการศึกษาทำงานร่วมกัน โดยได้มีการศึกษากฎระเบียบมีข้อจำกัดค่อนข้างมากทำให้ยังไม่สามารถไปถึงจุดนั้นได้ เรื่องของทำไมถึงขายไป ทางบริษัทฯ ไม่ทราบเหตุผล แต่ก็มีกลุ่มทุนใหม่เข้ามาซื้อหุ้นของบริษัทฯ และบริษัทฯ ได้รับทราบจากทางสำนักงาน ก.ล.ต. และรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามลำดับ

คุณลำจวง เกียยะ

- กลุ่มทุนจีน กลุ่มใหม่ที่จะเข้ามา เป็นใครเขาสนใจอะไรใน TSI

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- เป็นกลุ่มนักลงทุนที่มาซื้อหุ้น ซึ่งไม่ทราบรายละเอียด

คุณอนุ ว่องสารกิจ

- การปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้น จะทำให้แผนปี พ.ศ. 2563 มีเปลี่ยนแปลงหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- แผนงานปี 2563 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปมาก บริษัทฯ ยังคงดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่มีการเปลี่ยนแปลงเล็กน้อย คือ Motor 70% และ Non Motor 30%

คุณอนุ ว่องสารกิจ

- เป้าหมายธุรกิจและการเติบโตปี 2563

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- บริษัทฯ มีการปรับจากเดิม 507 ล้านบาท เป็น 700 ล้านบาท

คุณอนุ ว่องสารกิจ

- บริษัทฯ สนใจในการทำ SME ประกัน หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- บริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์ TSI SME Strong Business แต่ไม่ได้รับการตอบรับ จาก Covid อาจจะเป็นโอกาสที่เข้าไปแนะนำและถือเป็นการโชคดีที่ไม่ได้ขายเพราะ Covid SME ก็ล้มก่อนขายแล้ว ก่อนหน้านี้บริษัทฯ มองว่าอยากขยายฐานลูกค้ากลุ่ม SME เพราะในประเทศไทย SME คือรากฐานสำคัญมีผู้ดำเนินธุรกิจ SME กว่า 2 ล้านราย แต่อุปสรรคของคนไทยคือยังไม่ให้ความสำคัญกับการประกันภัยว่าเป็นการบริหารความเสี่ยงเหมือนต่างประเทศ จึงเป็นหนึ่งในแผนงานของเราในระยะกลางถึงยาว นอกจากการขายแล้วยังสามารถเป็น Advisor ให้ลูกค้าเข้าใจว่าประกันภัยเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงได้



บริษัท ไทยเซตาวิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

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

คุณอนุ ว่องสารกิจ - GISWEB ที่บริษัทฯ ใช้มีผลเป็นอย่างไร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินและบัญชี

- บริษัทฯ เริ่มใช้ระบบ GISWEB เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ.2563 เป็นวันแรก โดยเมื่อมีการใช้งานจริงอาจมีปัญหาดิตขัดบ้าง ทางผู้ให้บริการก็ช่วยแก้ไขปัญหให้กับบริษัทฯ ตลอด ในกรณีที่มีปัญหาดิตขัด โดยแผนในระยะกลางหรือยาว บริษัทฯ จะมีการพัฒนาระบบที่ทันสมัยมากขึ้น ระยะยาวบริษัทฯ ก็หวังที่จะลดค่าใช้จ่าย คาดว่าบริษัทฯ จะสามารถให้บริการได้เร็วขึ้น และบริษัทฯ มีแผนจะพัฒนาในด้านต่างๆ ต่อไป

คุณอนุ ว่องสารกิจ - ทำให้การทำงานสามารถลดค่าใช้จ่ายได้มากขึ้นมั้ย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

การมีระบบ Core Insurance ที่ทันสมัย และมีประสิทธิภาพมากขึ้น ต้องช่วยเรื่องการลดต้นทุนค่าใช้จ่าย แต่ตอนนี้อยู่ระหว่างช่วงการถ่ายเทข้อมูล นอกจากนี้เรายังมี API ช่วยให้ Broker และตัวแทน สามารถส่งข้อมูลได้มากยิ่งขึ้น Volume ก็เข้ามามากขึ้น การทำงานได้มีประสิทธิภาพมากขึ้น Cost ก็สามารถลดลงได้โดยปริยาย

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากและเกินกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการในการอนุมัติ แก้ไขข้อบังคับข้อ 5. ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,209,764,555	100.0000
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.0000
งดออกเสียง (Abstained)	0	0.0000
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,209,764,555	100.0000

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (หากมี)

ประธานได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมได้พิจารณาในวาระต่างๆ ตั้งแต่วาระที่ 1-8 ตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุมจนเสร็จสิ้นแล้ว ถัดไปเป็นวาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมจากวาระที่ได้พิจารณามาแล้ว



บริษัท ไทยนครธุรกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส พลาซ 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

ผู้ถือหุ้นไม่มีคำถามเพิ่มเติม

พิธีกรได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมและมีมติวาระต่างๆ
ข้างต้น อีกทั้งขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสอบถามและแสดงความคิดเห็นต่างๆ ซึ่งถือเป็นประโยชน์อย่างยิ่งแก่
บริษัทฯ ที่จะนำไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงการดำเนินการของบริษัทฯ ในโอกาสต่อไป

ประธานการประชุม ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและปิดการประชุมเวลา 16.00 น.

ลงชื่อ _____ ประธานที่ประชุม

(นายธนพล บุญวาทม์)

ประธานกรรมการบริษัท

ลงชื่อ _____ ผู้ตรวจสอบรายงานการประชุม

(นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์)

กรรมการอิสระ และเลขานุการบริษัท

ลงชื่อ พัชรี กล้าทอง _____ ผู้บันทึกการประชุม

(นางสาวพัชรี กล้าทอง)

ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท