



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 ถนนวิถุย์ 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 2564

บริษัท ไทยเซตาเคียประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2564

ณ โรงแรม แชนกรี-ลา กรุงเทพ อาคารแชนกรี-ลาวิง ชั้น 2

ห้องบอลรูม 3 เลขที่ 89 ซอยวัดสวนพลู แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1) นายธนพล บุญวรุตม์	ประธานกรรมการ
2) พลตำรวจเอก ปรง บุญผดุง	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
3) นายอิทธิพัฒน์ คันทอูลิส	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4) นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ
5) นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล	กรรมการ
6) นายศุภกร วีรสุนทร	กรรมการ
7) นางอชิตา บุญวรุตม์	กรรมการ

กรรมการที่ติดภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมการประชุม

1) ศ.ดร. จุมพต สายสุนทร	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
2) นายสันติ ปิยะทัต	กรรมการ

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

1) นางสาวคณิดา นิมมานวัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี
2) นายเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานรับประกันภัย
3) นายประธาน บุญวรุตม์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาด

ผู้สอบบัญชีบริษัท จากบริษัท มาร์ชชาส์ (ประเทศไทย) จำกัด

1. นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9552
2. นางสาวณัชฌัญญา บงกชปรีชาพานิช	ผู้จัดการ

หน้าที่ 1 จาก 19



บริษัท ไทยเซตาจี้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

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

ตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

1. คุณณิชา เตียววาทินิชย์

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ) เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อที่ประชุมให้รับทราบ ว่ามีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมรวม 66 ราย ถือหุ้นรวมกันจำนวน 1,279,676,207 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.248 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่บริษัทฯ ได้ออกจำหน่ายแล้วจำนวน 1,902,913,766 หุ้น โดยผู้เข้าร่วมประชุมดังกล่าวแบ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเอง 20 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้จำนวน 128,1003,027 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 46 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นได้จำนวน 1,151,673,180 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท จึงขอเปิดประชุม หลังจากนั้นได้กล่าวแนะนำประธานในที่ประชุม คณะกรรมการ ผู้บริหาร ที่เข้าร่วมประชุม และประธานมอบหมายให้ นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล เป็นผู้ดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564

ผู้ดำเนินการประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมผู้ถือหุ้นในวันนี้ บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการป้องกันความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ตามแนวทางการจัดประชุม ของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข และหน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งได้เผยแพร่วิธีการและมาตรการ COVID-19 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แล้ว ทั้งนี้ผู้ดำเนินรายการได้ชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการประชุม ขั้นตอนการลงคะแนนเสียง วิธีการลงคะแนน และการนับคะแนน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ดังนี้

การลงคะแนนเสียง

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

การนับคะแนนเสียง

1. กรณีที่ผู้เข้าร่วมประชุมที่เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นตามหนังสือมอบฉันทะ ซึ่งหากผู้ถือหุ้นลงคะแนนไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะแล้ว ผู้รับมอบฉันทะจะไม่ได้รับบัตรลงคะแนนหลังจากการลงทะเบียน



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 ถนนวิบูลย์ 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

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 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 ประชุมเมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล ได้รายงานที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้มีการจัดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 ขึ้นเมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 โดยมีรายละเอียดตามสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว โดยคณะกรรมการมีความเห็นในวาระนี้ว่า รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 ได้บันทึกการประชุมตามข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมฉบับดังกล่าว

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้



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

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,279,646,307	99.998
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	30,000	0.002
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,279,676,307	100.000

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2563 และรายงานประจำปีในรอบปี 2563

ประธานได้ขอให้ นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ) เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อไป เพื่อให้ที่ประชุมประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ) ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่าภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบปี 2563 โดยได้มีรายงานดังนี้

เบี้ยประกันภัยรับ ในอดีตบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับอยู่ที่ระดับ 800-900 ล้านบาท และมีการลดลงอยู่ที่ระดับ 479.2 ในปี 2561 ซึ่งก็เป็นช่วงที่บริษัทฯ เริ่มมีการปรับผู้บริหารและปรับปรุงเปลี่ยนแปลงโครงสร้างภายใน เรื่อยมาจนทำให้เบี้ยประกันภัยรับอยู่ที่ระดับ 665.5 ล้านบาท ในปี 2563 ซึ่งเติบโตมากขึ้นจากปี 2562 ประมาณ 30% ในขณะที่ในช่วงที่ผ่านมา ในปีที่มีเบี้ยประกันภัยรับลดลง Earned Premium หรือ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ก็มีการปรับตัวสูงขึ้นจนมาถึงปี 2561 มีการปรับตัวลดลงจากการเพิ่มเบี้ยประกันภัย และในปี 2563 มีการปรับตัวขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 56%

สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับในปี 2563 อย่างที่มีการเรียนท่านผู้ถือหุ้นมาตลอดว่าบริษัทฯ พยายามที่จะมีการกระจายความเสี่ยงไปยังการรับประกันภัยที่หลากหลายมากกว่างาน Motor และโดยเฉพาะอย่างยิ่งกระจายไปในส่วนงานของ Non-Motor สัดส่วนของ เบี้ยประกันภัยที่เป็นรถยนต์ (Motor) อยู่ที่ 89% โดยในส่วนนี้แยกเป็นภาคสมัครใจ 43% และภาคบังคับที่ 46% สำหรับเบี้ยประกันภัยประเภทอื่น (Non-Motor) 11% ส่วนใหญ่จะอยู่ที่ประกันภัยทรัพย์สิน (IAR) 7% ซึ่งทางบริษัทฯ ได้มีการตั้งเป้าหมายประกันภัยในส่วนของ ประกัน Non-Motor ไว้ที่ประมาณ 30% แต่ด้วยสภาพตลาดมีการแข่งขันค่อนข้างสูงอาจจะไปไม่ถึงเป้าหมาย แต่อย่างไรก็ตาม ในช่วงที่ผ่านมาถ้าดูเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ที่โตขึ้นประมาณ 30% ซึ่งเมื่อเทียบภาคอุตสาหกรรมที่โตประมาณ 2-3% ก็ถือว่าเป็น Performance ที่บริษัทฯ สามารถทำได้ดีขึ้น ถ้าเทียบกับภาวะการแข่งขันและสถานการณ์ Covid-19 ที่เข้ามา

เบี้ยประกันภัยรับแยกตามสาขา ตามที่ได้เรียนว่า กลยุทธ์ของบริษัทฯ จะพยายามที่จะทำการ Diversified ซึ่งเดิมจะกระจุกตัวอยู่ในกรุงเทพมหานคร ซึ่งบริษัทก็พยายามคงสัดส่วน การกระจายกรุงเทพและต่างจังหวัด เป็น 60:40 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายโดยต่างจังหวัด น้ำหนักส่วนใหญ่ จะกระจายอยู่ที่ภาคใต้ 10% และภาคตะวันตก 15% ซึ่งมีตัวแทนของบริษัทฯ ที่เป็นรายใหญ่อยู่ในจังหวัด นครปฐม สำหรับภายใต้เดิมยังไม่ได้มีการบุกตลาดมากนักแต่ใน 2 ปีที่ผ่านมา ที่มีการเปลี่ยนแปลง



บริษัท ไทยเซตาจิกประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

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

ของบริษัทฯ ครั้งใหญ่ ก็ถือว่าบริษัทสามารถมีฐานลูกค้าในภาคใต้ได้อย่างสวยงามอยู่ที่ 16% ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด สำหรับกรุงเทพฯ ยังคงทำได้ตามเป้าหมาย อยู่ที่ 62% ตามที่ได้มีการตั้งเป้าไว้ สำหรับภาคเหนือก็มีอยู่ที่ 2% ซึ่งยังน้อยเมื่อเทียบกับ ภาคอีสาน 6% และภาคตะวันออก 5% ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด

อัตราส่วนสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ของปี 2561 สูงขึ้น เนื่องมาจากการลดขนาดของเบี้ยประกันภัยรับในปี 2561 แต่ในขณะที่สินไหมยังไม่ได้ลดลง ก็ถือว่าเป็นสินไหมที่ถือกรรมธรรม์ของปี 2559-2561 ซึ่งสินไหมส่วนใหญ่ของบริษัทจะเรียกร้องเสร็จภายใน 1 ปี สำหรับปีกรรมธรรม์ที่ออกในแต่ละปี และอีกส่วนที่มีการเปลี่ยนแปลง จะเห็นได้ว่าสัดส่วนของประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับมีการเพิ่มขึ้น และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปี 2562 และ 2563 ก็คือทาง สำนักงาน คปภ. ได้มีการขยายความคุ้มครองกรรมธรรม์ประเภท พรบ. ด้วยจากเดิม คุ้มครองการเสียชีวิต 300,000 บาท เป็น 500,000 บาท ซึ่งมีส่วนทำให้ค่าสินไหมทดแทนของบริษัทเพิ่มขึ้น

อัตราส่วนสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้แยกตามประเภทธุรกิจ โดยแสดงให้เห็นอัตราส่วน Loss Ratio ของปี 2562-2563 ซึ่งจะเห็นได้ว่าสัดส่วนของ เบี้ยประกันภัยรถยนต์ ทั้งภาคบังคับ และภาคสมัครใจ อัตราส่วน Loss Ratio สูงขึ้น และเบี้ยของบริษัทที่เพิ่มขึ้นด้วย แต่ในส่วนของเบี้ยประกันภัยอื่น (Non-Motor) มี Loss Ratio ลดลง ทั้งที่มีการรับงานเพิ่มขึ้นด้วย ถือเป็นตัวชี้วัดทิศทางให้บริษัท เพิ่มสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยอื่น (Non-Motor) ให้มากขึ้น

ส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎเกณฑ์ของทางสำนักงาน คปภ. ถ้าย้อนไปตอนที่บริษัทได้มีการขอเพิ่มทุน โดยมีวัตถุประสงค์หลักคือเพื่อแก้ไขอัตราส่วนทางการเงินต่างๆ ให้เป็นไปตามข้อบังคับของสำนักงาน คปภ. โดยบริษัทฯ ได้มีเงินสำรองประกันภัยตามประกาศของสำนักงาน คปภ. มาตรา 23 เงินสำรองหนี้สินประกันภัย จากเดิมปี 2561 ก่อนเพิ่มทุน จะเห็นได้ว่า ตัวมาตรา 23 ของบริษัทฯ ติดลบ ซึ่งตามเกณฑ์มาตรา 23 ต้องไม่น้อยกว่าศูนย์ หรือไม่ติดลบ ซึ่งหลังจากการเพิ่มทุนในส่วน ของมาตรา 23 ก็เพิ่มขึ้นโดยปี 2563 อยู่ที่ 200 กว่าล้านบาท และเงินสำรองเบี้ยประกันภัย ตามมาตรา 27/4 อยู่ในระดับที่ เกินกว่า 200 ล้านบาทเช่นกัน

ในส่วนของ CAR Ratio จะเห็นได้ว่าในปี 2560 ช่วงปลายปี CAR Ratio ของบริษัทมีปัญหาและต่ำกว่าเกณฑ์ที่ทาง สำนักงาน คปภ. กำหนดซึ่ง CAR Ratio ต้องอยู่ในระดับ 140% และได้มีการระดมระดมมาจนถึงช่วงที่บริษัทฯ ได้มีการเพิ่มทุนในไตรมาสที่ 3/2562 และเงินเพิ่มทุนเข้ามาในไตรมาส ที่ 4/2562 ก็ขึ้นมาในระดับที่ 600% และหลังจากนั้น ก็มีการปรับตัวเล็กน้อย และในไตรมาสที่ 4/2563 อยู่ที่ 502.8% ซึ่งบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ในการเพิ่มทุน คือ ทำให้อัตราส่วนทางการเงินของบริษัทฯ ดีขึ้นตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนนเพื่อมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563 และรายงานประจำปีในรอบปี 2563 ตามที่เสนอมา



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็น. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิถุย์ 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 3 พิจารณานุมัติงบการเงิน งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2563 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีเรียบร้อยแล้ว

ผู้ดำเนินการประชุม ได้ขอให้ นางสาวณิศา นิมมาณวัฒนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อไปที่ประชุม เพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นางสาวณิศา นิมมาณวัฒนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน ได้รายงานในที่ประชุมทราบว่า งบการเงินสำหรับปี 2563 เป็นงบการเงินที่ผู้ตรวจสอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้วและได้แสดงความเห็นต่องบการเงิน แบบไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงิน แต่ให้ข้อสังเกตเรื่องการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ คือ มาตรฐานทางการเงิน IFRS 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน และ IFRS 16 เรื่องสัญญาเช่าซึ่งเป็นมาตรฐานทางการเงินที่ออกมาใหม่ และบังคับใช้สำหรับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยให้มีผลตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นเมื่อนำมาตรฐานรายงานทางการเงินทั้งสองฉบับมาใช้ ก็จำเป็นต้องปรับปรุงตัวเลขกำไรสะสมต้นงวด ซึ่งการปรับปรุงดังกล่าวกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น โดยส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงิน ปี 2563 เพิ่มขึ้นจำนวน 52 ล้านบาท เป็นผลมาจากการนำมาตราฐานทางการเงินทั้งสองฉบับมาใช้เป็นครั้งแรก รายละเอียดของงบการเงินแสดงอยู่ในรายงานประจำปี 2563 ที่ทางผู้ถือหุ้นทุกท่านได้รับไปแล้ว ซึ่งจะขอรายงานสรุปดังนี้

ภาพรวมของงบกำไรขาดทุน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 เบี้ยประกันภัยรับอยู่ที่ 665.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 อยู่ที่ 31.2% ในส่วนของรายได้รวม 584.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 66.5% ในขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยต่างๆ เพิ่มขึ้นที่ 25.2% อยู่ที่ 659.60 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2562 อยู่ที่ 526.90 ล้านบาท ขาดทุนสุทธิก่อนภาษีของปี 2563 อยู่ที่ 74.62 ล้านบาท น้อยกว่าปี 2562 อยู่ที่ 57.5% ซึ่งขาดทุนอยู่ 175.67 ล้านบาท ในขณะที่มีผลกระทบเรื่องภาษีเงินได้ ปี 2562 มีการนำมาตราฐานเรื่อง การบัญชีภาษีเงินได้ (Deferred Tax Accounting) มาใช้เป็นครั้งแรก ตอนนั้นมีการปรับปรุงรายได้ภาษีเข้าไปจำนวน 122.00 ล้านบาท ในขณะที่ได้ทยอยมารู้เป็นภาษีเงินได้ในปี 2563 ที่ 27.90 ล้านบาท

ลำดับต่อไปเป็นการแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทฯ โดยรวมคือสินทรัพย์ของบริษัทฯลดลงเล็กน้อย จาก 1,320.48 ล้านบาท เหลือ 1,298.70 ล้านบาท โดยลดลงจาก เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด โดยนำไปใช้ในเรือของการลงทุน และการดำเนินงาน ลดลงไปที่ 11% ในส่วนของเบี้ยประกันภัยค้างรับลดลงเล็กน้อย จาก 86.69 ล้านบาท ในปี 2562 เหลือ 84.82 ล้านบาท ในปี 2563 ลดลงไป 2% ส่วนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี จาก 111.21 ล้านบาทในปี 2562 ทยอยตัดจำหน่ายไปในปี 2563 เหลือ 83.60 ล้านบาท

ส่วนของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งในส่วนนี้ไม่มีการเปลี่ยนแปลงมาก แต่ในส่วนที่เห็นได้ชัดเจน จะเป็น หนี้สินจากประกันภัยต่อ เหตุผลก็คือในปี 2562 ตอนที่เรทำสัญญาประกันภัยต่อของกรรมกรมปี 2562 เราไม่มีสัญญาประกันภัยต่อกรรมกรมประเภทรถยนต์ภาคบังคับ ซึ่งได้เริ่มทำในปี 2563 ซึ่งมีสัดส่วนอัตรากรรมกรมภาคบังคับที่ขายอยู่ที่ 40-50% นั่นคือเหตุผลทำให้หนี้สินจากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น 21% ซึ่งจะมีการทยอยลดรับ-จ่าย กับทางบริษัทฯรับประกันภัยต่อเป็นรายไตรมาส

ส่วนของผู้ถือหุ้นมีการลดลง 16% จากปี 2562 ที่ 492.82 ล้านบาท ลดลงเหลือ 415.32 ล้านบาท ในปี 2563 ซึ่งเกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯที่ขาดทุน ส่วนที่ปรับเพิ่มก็คือองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น ตามที่ได้อ้างอิงไปก่อนหน้านี้



บริษัท ไทยเซตาจิวประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และ 16 มาใช้ ซึ่งก็จะทำให้มีการปรับปรุงเรื่องของเงินลงทุนที่ไม่ได้อยู่ตามความต้องการของตลาด มีการปรับราคาใหม่เพิ่มขึ้น อัตราส่วนของผู้ถือหุ้นต่อทุนที่เรียกชำระแล้ว เมื่อปี 2562 อยู่ที่ 51.8% และปี 2563 อยู่ที่ 43.7% ลดลง 8.1%

ภาพรวมงบกระแสเงินสด รายได้จะเห็นว่าเพิ่มขึ้น ทำให้สามารถเก็บเงินได้เพิ่มขึ้น โดยที่เบี้ยประกันภัยรับที่เก็บเงินได้ ปี 2562 อยู่ที่ 484.44 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2563 อยู่ที่ 671.83 ล้านบาท ซึ่งแสดงให้เห็นว่าเบี้ยที่บริษัทฯ ขายเพิ่มขึ้นเป็นเบี้ยที่มีคุณภาพ และเก็บเงินได้จริง สำหรับค่าสินไหมจ่ายจากการรับประกันภัยตรง ปี 2562 เท่ากับ 331.36 ล้านบาท ปี 2563 จ่ายลดลงอยู่ที่ 309.78 ล้านบาท เป็นผลจากความเสียหายจากกรรมธรรม์ที่ Loss ลดลง ประกอบกับเบี้ยในส่วนนี้เพิ่มขึ้น และมีการควบคุมอัตราความเสียหายได้ดี อีกส่วนที่สำคัญคือ กระแสเงินสด จากการดำเนินงานประกันภัย ซึ่งจะเห็นได้ว่าในปี 2562 เงินสดเป็นยอดติดลบที่ 217.33 ล้านบาท แต่ในปี 2563 กระแสเงินสดจากการรับประกันภัย เป็นยอดบวกอยู่ที่ 2.80 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากผลการดำเนินงานปี 2563 ที่ดีขึ้น ทำให้บริษัทฯ มีกระแสเงินสดรับมากกว่าจ่ายในปี 2563

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญๆ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบแล้ว ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,279,646,307	99.998
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	30,000	0.002
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.0000
รวม (Total)	1,279,676,307	100.000



บริษัท ไทยเซตา kij ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส พลาซ ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิบูลย์ 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 4 เพื่อพิจารณาเรื่องการจัดสรรเงินกำไร และการงดจ่ายเงินปันผล

นางสาวอรลดา เฝ้าวิบูล ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า เมื่อพิจารณาจากผลการดำเนินงานปี 2563 ที่ได้เรียนในรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบในวาระที่ผ่านมา บริษัทฯ มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 102.5 ล้านบาท และมีผลขาดทุนสะสม 627.71 ล้านบาท คณะกรรมการบริษัทฯ จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ไม่ตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้นและขออนุมัติงดจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานในปี 2563 จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

หลังจากที่ได้รายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเรื่องการจัดสรรเงินกำไร และการงดจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,279,668,907	99.999
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	7,400	0.001
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,279,676,307	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

นางสาวอรลดา เฝ้าวิบูล แจ้งว่า จากหนังสือเชิญประชุมที่จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นได้พิจารณา มีรายละเอียดในการพิจารณากรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน แต่เนื่องด้วย วันที่ 21 เมษายน 2564 ดร.พรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการของบริษัทฯ และได้มีการแจ้งข่าวกรรมการลาออกต่อผู้ถือหุ้นผ่านระบบการแจ้งข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวันที่ 21 เมษายน 2564 เรียบร้อยแล้วนั้น ทำให้มีการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ เพียง 3 ท่าน และขอเชิญ นางสาวคณิดา นิมมานันต์ รงกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี ดำเนินการประชุมต่อ เนื่องจากดิฉันเป็นกรรมการที่ถูกเสนอชื่อ และขอเชิญกรรมการที่พ้นจากวาระออกจากห้องประชุมจนกว่าการพิจารณาในวาระนี้ จะแล้วเสร็จ



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส โพลี 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

นางสาวณิศา นิมาณวัฒนา ได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. ๒๕๓๕ และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 17 ได้กำหนดให้กรรมการของบริษัทฯ จำนวน 1 ใน 3 เป็นอัตราต้องพ้นจากตำแหน่งวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง และเนื่องด้วยในปัจจุบัน มีกรรมการบริษัทฯ ทั้งสิ้นจำนวน 9 ท่าน จำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามที่ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดจึงเป็นจำนวน 3 ท่าน และในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 นี้ มีกรรมการจำนวน 3 ท่านที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระดังนี้

- | | |
|---------------------------|--------------------------------|
| 1. พล.ต.อ.ดร.ปริญ บุญผดุง | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 2. นางอชิตา บุญวรัตน์ | กรรมการ |
| 3. นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล | กรรมการ |

โดยในวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. ๒๕๓๕ และเป็นผู้มีความสามารถ ตลอดจนประสบการณ์ในทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และสามารถที่จะช่วยพัฒนาการดำเนินกิจการของบริษัทฯ จึงสมควรเสนอชื่อกรรมการทั้ง 3 ท่าน ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งประวัติและข้อมูลเบื้องต้นของกรรมการทั้ง 3 ท่านดังกล่าว ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว จึงเรียนผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล ตามระเบียบวาระย่อยของวาระที่ 5

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมิได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยกับความเห็นของกรรมการเลือกตั้งให้กรรมการทั้ง 3 ท่านข้างต้น กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่งเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

1 พล.ต.อ.ดร.ปรง บุญผดุง

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้่น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,279,676,307	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

2. นางอชิตา บุญวรัตน์

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้่น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,279,676,307	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

3. นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้่น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,279,676,307	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

นางสาวคณิดา นิยมมาณวัฒนา กล่าวเชิญ กรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้ามาในห้องประชุม
นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล จึงเป็นผู้ดำเนินการประชุมต่อไป





บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็น ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส โพลี ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แยกวงลุมพินี 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 6 เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล รายงานว่า เพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณากลับกรองรายละเอียดและความเหมาะสมด้วยประการต่างๆ และเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันรวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปีที่ผ่านมา แล้วเห็นสมควรต่อการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการทั้งคณะประจำปี 2564 เป็นจำนวน ไม่เกิน 4,500,000 บาทเท่ากับปี 2563 และให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จะพิจารณาเพื่อจัดสรรจำนวนค่าตอบแทนที่จะมอบแก่กรรมการแต่ละท่านโดยไม่เกินจำนวนค่าตอบแทนรวมดังกล่าว ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาและมีมติเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดจำนวนค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ จึงเรียนผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาโดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ปี 2563	ปี 2564 (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 ที่ประชุมได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากและเกินกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม เห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการให้อนุมัติเงินค่าตอบแทนแก่กรรมการจำนวนตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงดังนี้

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
--------	--	------------



บริษัท ไทยเซตาκιวิประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKI VI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

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

เห็นด้วย (Approved)	1,279,596,307	99.994
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	50,000	0.004
งดออกเสียง (Abstained)	30,000	0.002
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,279,676,307	100.000

วาระที่ 7 เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2564

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ) ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเห็นควรเสนอชื่อ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทฯ พิจารณา บริษัทฯ มาชาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2564

รายการค่าตอบแทน	ปี 2563	ปี 2564 (ปีที่เสนอ)
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี (บาท)	2,600,000	2,750,000

บริษัทฯ มาชาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน และมีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจเป็นอย่างดี

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

นายสมพร มานะอุดมการ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ขอรทราบเหตุผลว่าค่าตรวจสอบบัญชีทำไมเพิ่มมากขึ้น

พล.ต.อ.ดร. ปรง บุญผดุง กรรมการตรวจสอบ

- จากการที่ค่าตรวจสอบมีการเพิ่มขึ้นจำนวน 150,000 บาท ซึ่งจะเห็นได้ว่าค่าตรวจสอบจะยังคงเดิม แต่ในปี 2564 สำนักงาน คปภ. ให้ผู้สอบบัญชีทำการตรวจสอบเพิ่มเติมอีกประเด็นหนึ่ง คือ การบริหารความเสี่ยงของเงินทุน ซึ่งทางผู้สอบบัญชีเรียกร้อง มา 200,000 บาท และบริษัทฯ ได้มีการต่อรองเป็นจำนวน 150,000 บาท และส่วนค่าใช้จ่ายอื่นๆ ยังคงเดิม

นายสมพร มานะอุดมการ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - บริษัทฯ ได้มีการหาผู้ตรวจสอบรายอื่นมาเปรียบเทียบหรือไม่ครับ

พล.ต.อ.ดร. ปรง บุญผดุง กรรมการตรวจสอบ



บริษัท ไทยเซตาจิวประกันภัย 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

- บริษัทฯได้มีการจัดส่งให้กับผู้ตรวจสอบรายอื่นแล้ว โดยจะมีเหตุผลคล้ายกัน คือ บุคลากรไม่เพียงพอในการให้บริการกับบริษัทฯ

นายสมพร มานะอุดมการ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ปริมาณงานเพิ่มขึ้น ขนาดที่ต้องเพิ่มเติมค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบบัญชีเพิ่มขึ้นหรือครับ

ตัวแทนผู้สอบบัญชี

- จากการที่คุณคิดว่า ที่ได้เรียนแจ้งเกี่ยวเรื่องกับอัตราการเพิ่มขึ้นของค่าเบี้ย และการรับประกันภัยต่อ ซึ่งจากคำถามว่าทำไม ค่าสอบบัญชีถึงเพิ่มขึ้นคืองานของเราในส่วนของ 2.75 ล้านบาท จะประกอบด้วย งานตรวจสอบรายไตรมาส โดยคิดที่ 1 ไตรมาสละ 350,000 บาท ทั้งหมด 3 ไตรมาสจะอยู่ที่ 1.05 ล้านบาท และในส่วนของ การตรวจสอบระหว่างกาล และการตรวจสอบบัญชีอยู่ที่ 1.30 ล้านบาท ส่วนการตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุน จะมีการตรวจสอบทุก 2 ไตรมาสจะตรวจ 1 ครั้ง เดิมที่มีการคิดค่าใช้จ่ายที่ 150,000 บาท แต่ตอนนี้ที่เพิ่มขึ้นเพราะมีประกาศใหม่ของคณะกรรมการควบคุมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องของแบบฟอร์มและเรื่องของ Risk Charge ที่จะกำหนดใหม่ และทำให้เราต้องตรวจสอบเพิ่มมากขึ้นนะค่ะ

กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- ขอคุณตัวแทนผู้สอบบัญชี ขอสรุปท่านผู้ถือหุ้นนะค่ะ มีการตรวจสอบเพิ่มเติมในส่วนของ RBC 2 ตามข้อกำหนดที่สำนักงาน คปภ. กำหนด คือถ้ามีการเปลี่ยนแปลงหรือมีการเพิ่มในส่วนที่ทาง สำนักงาน คปภ. ได้มีการกำหนด ก็ต้องทำให้ผู้สอบบัญชีต้องทำงานเพิ่ม ก็จะต้องมีค่าใช้จ่ายเพิ่ม โดยทางคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการพูดคุย เจรจา และมีการต่อรองพอสมควรแล้ว

นายชัยรัตน์ ศรีณรงค์สุข (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ขออนุญาตสอบถามโดยตรงกับผู้สอบบัญชี ปัจจุบันมีการตรวจสอบเอกสารกันเยอะมัย เพราะปัจจุบันได้มีการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายการทำงานจะลดลงมัยครับ

ตัวแทนผู้สอบบัญชี

- ในการใช้การตรวจสอบ ขึ้นอยู่กับขนาดของรายงานและขนาดของธุรกิจนะค่ะ คำถามว่าการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์สามารถลดค่าใช้จ่ายได้หรือไม่ ส่วนหนึ่งคือการลดต้นทุนจะมีการลดในส่วนของบริษัทมากกว่าเนื่องจากมีการลดในส่วนของ Paperless อย่างไรก็ตามในส่วน



บริษัท ไทยเซตา kij อกประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.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

ของการที่เราได้คำนวณค่าตรวจสอบบัญชี ก็ได้ใช้โปรแกรมในการตรวจสอบ ทั้งที่เป็นอิเล็กทรอนิกส์ที่จะดึงข้อมูลเพิ่มเติม และในส่วนของ Add value เพิ่มเติม ในเรื่องของการดูภาพรวมทั้งหมด ความเสี่ยงของธุรกิจทั้งหมด และก็ในส่วนของการสอบบัญชีของทางเราเอง ก็มีการใช้ IT Audit ซึ่งเป็นเทคโนโลยีของเราในการตรวจสอบในส่วนของการดำรงความเสี่ยงและเรื่องของการสำรองหนี้สินประกันภัย

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

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. นายสมภพ ผลประसार | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6941 และ/หรือ |
| 2. นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9552 |

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 2 ท่านข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ แต่อย่างใด

โดยในวาระนี้คณะกรรมการมีความเห็นว่า ควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งให้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 2 ท่าน ตามรายชื่อที่คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับการตรวจสอบบัญชีประจำปี 2564 ตลอดจนกำหนดจำนวนค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอ

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

การลงมติ การลงคะแนนเสียง มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัทมาซาร์ส (ประเทศไทย) จำกัด คือนายสมภพ ผลประसार หรือ นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า เป็นผู้สอบบัญชีให้กับบริษัทฯ ในปี 2564 โดยอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 เป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 2,750,000 บาท (สองล้านเจ็ดแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้



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

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย (Approved)	1,279,646,407	99.998
ไม่เห็นด้วย (Disapproved)	0	0.000
งดออกเสียง (Abstained)	30,000	0.002
บัตรเสีย (Voided Ballot)	0	0.000
รวม (Total)	1,279,676,407	100.000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (หากมี)

ประธานได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมได้พิจารณาในวาระต่างๆ ตั้งแต่วันที่ 1-7 ตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุมจนเสร็จสิ้นแล้ว ถัดไปเป็นวาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมจากวาระที่ได้พิจารณามาแล้ว

ผู้ถือหุ้นมีคำถามเพิ่มเติมดังนี้

นายสมพร มานะอุดมการ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) ข้อ 1. เนื่องจากบริษัทฯ มีผลการขาดทุนสะสมตั้งแต่ 3 ปีแล้ว อย่างเป็นปีล่าสุด คือปี 2563 บริษัทฯ มีการขาดทุนประมาณ 102 ล้านบาท และมีขาดทุนสะสมอยู่ที่ประมาณ 600 กว่าล้านบาท อยากทราบว่าบริษัทฯ จะมีแนวทางในการแก้ปัญหาได้อย่างไรบ้างครับ

ข้อ 2. จะมีการประชุม PP เรื่องการขึ้นเครื่องหมาย C หรือไม่ใจว่า ไปถึงไหนแล้วครับ

และข้อ 3 เห็นว่าในปีที่แล้วบริษัทฯ มีการปรับโครงสร้างและมีการลดค่าใช้จ่าย แต่บริษัทฯ ก็ยังมีผลการขาดทุนเหมือนเดิม ไม่ทราบว่าอันนี้ดีขึ้นหรือไม่ครับ รวมถึงแนวทางของบริษัทฯ ที่จะดำเนินต่อไปในปี 2564 และ 2565 เพราะตอนนี้มีการขาดทุนสะสม 600 กว่าล้านบาท จะทำอย่างไรให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าบริษัทฯ จะทำกำไรให้เพิ่มมากขึ้น หรือลดการขาดทุนสะสมลงได้



บริษัท ไทยเซตาจิวประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJI 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

กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- ขออนุญาตตอบเป็นภาพรวมของบริษัทฯก่อนนะคะ เมื่อตอนต้นปีบริษัทฯได้มีการออกข่าวไปถึงแนวทางการดำเนินงานของบริษัทฯในปีนั้นค่ะ แน่แน่นอนว่าตามที่ได้รายงานไปแล้วบริษัทฯได้มีการเปลี่ยนในส่วนของผู้ถือหุ้น และกรรมการไป รวมถึงโครงสร้างในการบริหาร ซึ่งในปี 2561-2562 ก็ถือว่าเป็นภาวะค่อนข้างหนักซึ่งจะต้องปรับโครงสร้างธุรกิจและการแก้ไขปัญหาทางการเงินไปด้วย จะเห็นได้ว่ายอดขายก็ลดลงมา จาก 800 กว่าล้าน เหลือ 400 กว่าล้าน จนปัจจุบันในส่วนที่เราได้ทำมาคือ เพิ่มรายได้ ลดค่าใช้จ่าย ในส่วนของรายได้เอง สิ่งที่บริษัทฯทำคือส่วนของการเดินตลาด จะเห็นได้ว่าในส่วนของการแข่งขันกันทางธุรกิจประกันภัยค่อนข้างที่จะรุนแรง แต่ที่ผ่านมา เบี้ยประกันภัย จากประมาณ 480 ล้านบาท ขึ้นมาเป็นประมาณ 670 ล้านบาท ในภาวะที่จะเห็นได้ว่าในปีที่ผ่านมา เกิดการระบาดของ Covid-19 ซึ่งแต่ละบริษัทฯได้รับผลกระทบค่อนข้างมาก แต่ในส่วนของการทำธุรกิจประกันภัย มีเรื่องขององค์ประกอบหลายๆอย่างซึ่งเป็นรายละเอียดปลีกย่อย โดยอย่างแรกที่บริษัทฯทำ คือ การทำให้ส่วนของรายรับของบริษัทฯมีมากขึ้น โดยทางทีมการตลาดก็ทำงานค่อนข้างหนักในการคัดสรรและคัดกรอง เพื่อที่จะทำให้ความเสี่ยงของงานที่ไม่มีคุณภาพลดลง และมีการกระจายความเสี่ยงออกไป ทางด้านผลิตภัณฑ์ และความเสี่ยงทางด้านกระจายพื้นที่ จาก กรุงเทพ:ต่างจังหวัด เป็น 60:40 ซึ่งการตั้งเป้าง่าย การที่จะทำให้สู่จุดหมายเป็นเรื่องที่ทำหาย ซึ่งบริษัทฯอาจจะยังทำไม่ได้ไม่ครบ 100% แต่ก็อยู่ที่ระดับ 60-70%

- ในเรื่องของงบกำไรของรายได้ เป็นสิ่งที่บริษัทฯพยายามทำอยู่ ซึ่งในปี 2564 บริษัทฯก็ได้มีการตั้งเป้าอยู่ที่ประมาณ 800-900 ล้านบาท เนื่องจากเดิมเรามีรายได้น้อยไป แต่ค่าใช้จ่ายที่เป็นเรื่องของการบริหารงานในส่วนต่างๆ อาจจะไม่ถึงในส่วน Economies of Scale ซึ่งบริษัทฯก็พยายามให้ไปถึงจุดนั้นอยู่

- ในส่วนของเรื่องการลงทุน ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯได้มีการลงทุน แต่ตลาดโดยรวมอาจจะไม่เอื้ออำนวยกับเรา แต่ในปีที่ผ่านมา สามารถบริหารเงินลงทุนมาจนถึงสิ้นปี ไม่ได้มีการติดลบมาก อยู่ที่ประมาณ 1% ซึ่งเป็นหลักแสน และในปี 2564 บริษัทฯก็จะมีเพิ่มความเสี่ยงโดยการลงทุนในตราสารทุนมากขึ้น ซึ่ง High Risk High Return แต่บริษัทฯก็จะดูให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม กับ Risk Charge ที่รับได้ เพราะจะกระทบกับ CAR Ratio ของบริษัทฯได้ และมีในส่วนของ Product Limit ที่ทางสำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ ว่าสามารถลงทุนในหุ้นได้ไม่ได้ 30% ของสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯทั้งหมด

การหาผลิตภัณฑ์ และการจับมือกับพันธมิตรใหม่ๆ เป็นแผนที่ทางด้านท่านประธานเข้ามาในช่วงแรก จะเห็นได้ว่ามี พันธมิตรเข้ามาสนใจเป็นจำนวนมาก แต่เนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 แผนงานก็อาจจะมีการล่าช้า แต่ตั้งแต่ปลายปีที่ผ่านมา จนถึงต้นปี เมื่อสถานการณ์ดีขึ้น ทางบริษัทฯก็คิดว่าจะสามารถเริ่มทำธุรกิจได้แล้ว แต่ก็ประสบปัญหาภัยกับ Covid-19 ระลอกใหม่ จึงทำให้แผนงานต่างๆชะลอไปก่อน แต่บริษัทฯก็ยังเปิดโอกาสในทุกๆโอกาสที่เข้ามา แต่ในไตรมาสนี้เองก็ติดปัญหาทางด้าน Covid-19 ซึ่งในส่วนของการดำเนินการทางด้านรายรับทางด้านการตลาดบริษัทฯก็ทำได้ดีในไตรมาสแรก อาจจะยังไม่ตรงตามเป้าหมาย แต่ก็ยังเติบโตไปได้ค่อนข้างที่จะดี จะเห็นได้ว่า ปีนี้เองบริษัทฯมีแผนที่จะขยาย ไปยัง ภาคต่างๆ โดยในปีที่แล้ว การดำเนินงานของภาคใต้ บริษัทฯทำได้ดี ในปีนี้จะเพิ่มเติมในส่วนของภาคเหนือให้มีการขยายฐานลูกค้ามาถึงภาคกลาง ซึ่งยังไม่ได้ทำการตลาดมากนัก และในส่วนภาคตะวันออกเฉียงเหนือก็จะมีการปรับเพิ่มไปด้วย จะมีการขยายตลาด



บริษัท ไทยเซตาเคียประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็น.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

ให้มากขึ้น พยายามที่จะพัฒนาตนเองให้มากขึ้น ในส่วนของสินไหมเอง บริษัทาก็จะมีการพัฒนาทางด้านสินไหมให้มีการตอบรับเพิ่มเติมให้กับลูกค้าได้ โดยบริษัทได้มีการพัฒนาระบบ Call Center โดยใช้บริการของบริษัทฯของ Outsource เพื่อใช้ความเป็น Professional ในการพัฒนาเชื่อมต่อกับระบบของบริษัทฯ และนอกจากนี้ยังมีการพัฒนาบุคลากรทางด้านสินไหม ในส่วนของ Survey ก็เชื่อมั่นว่าในปีนี้งถ้าบริการของบริษัทฯดี การส่งเสริมการตลาด และการดูแลลูกค้าสามารถที่จะบริหารจัดการได้ดีขึ้น

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน

- สำหรับในส่วนของการลดค่าใช้จ่ายในส่วนที่ควบคุมได้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทก็สามารถควบคุมได้อยู่แล้ว ซึ่งก็อยู่ในส่วนของรายได้ ที่จะต้องเร่งมาให้ครอบคลุมค่าใช้จ่าย นอกเหนือจากกลยุทธ์ต่างๆที่ทางบริษัทฯใช้ ยังมีกลยุทธ์ในการทำสัญญาประกันภัยต่อที่จะช่วยบริษัทฯประกันภัย ในการบริหารจัดการส่วนของรายได้ ในปี 2563 เริ่มทำในส่วนของภาคบังคับ ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯยังไม่ได้ทำ ซึ่งในปี 2563-2564 บริษัทฯก็จะมีในการทำในส่วนของสัญญาประกันภัย ต่อ ในอัตราที่จะเป็นส่วนที่เข้ามาเพิ่มรายได้ที่รับรู้ให้มากขึ้น

กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- ขออนุญาตตอบคำถามในข้อ 2 การปลดในส่วนของเครื่องหมาย C ได้มีการปลดไป 2 ไตรมาส แต่เนื่องจากผลประกอบการที่ยังขาดทุน ก็ยังคงมีการขึ้นเครื่องหมาย C อยู่ ก็คือส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่า 50% ทางคณะกรรมการและผู้บริหารก็มีความมุ่งมั่นในการแก้ปัญหา แนวทางในการแก้ปัญหาก็คือบริษัทก็จะมีเพิ่มในส่วนของรายได้ แต่จากในช่วงที่บริษัทฯได้มีการขอเพิ่มทุนไป 1,000 ล้านบาทถ้าได้มาเต็มวงเงิน 1,000 ล้านบาทก็จะแก้ปัญหาได้ แต่เมื่อมีการเพิ่มทุนมาที่ 410 ล้านบาท ซึ่งก็อาจจะทำให้การแก้ไขปัญหเครื่องหมาย C ยังประสบปัญหาอยู่ ทั้งนี้ถ้าดูในส่วนของการดำเนินงานของ บริษัทฯก็ดีขึ้นตามลำดับ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน

- ถ้าดูในส่วนของการดำเนินการของบริษัทฯ จะเห็นได้ว่าเริ่มปรับตัวดีขึ้น แต่อาจจะยังไม่ถึงจุดที่ทุกคนอยากเห็น ซึ่งจะเห็นได้ว่าการปรับตัวดีขึ้น ไม่จะเป็นในส่วนของการขยายรายได้ การควบคุมค่าใช้จ่าย ไม่ว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายสินไหมหรือค่าใช้จ่ายคงที่ อีกส่วนที่เพิ่มเติมคือส่วนของเงินลงทุน ซึ่งปีที่ผ่านมาอาจจะไม่ได้เห็นผลตอบแทนจากการลงทุนมากนัก ซึ่งอาจจะเกิดจากเงินลงทุนอาจจะมีการจำกัดในอดีต และข้อจำกัดในส่วนของการลงทุน ซึ่งเมื่อบริษัททำมี 2 ส่วนนี้เข้ามา ก็เริ่มมีการบริหารจัดการ ในส่วนของการลงทุนเพราะรายได้ของธุรกิจประกันภัย จะมาจาก 2 แหล่ง คือ งานประกันภัยและการลงทุน

กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- สำหรับในส่วนที่ได้เรียนตอบท่านไป ก็น่าจะรวมในส่วนของการ Re structure และแผนงานในปี 2564-2565 ก็คือบริษัทฯยังคงมุ่งมั่น ในการเพิ่มศักยภาพของบริษัทฯ ทั้งในเรื่องการคัดสรรงานต่างๆ และในเรื่องของงานประกันภัยรถยนต์ Loss Ratio ค่อนข้างสูง บริษัทฯก็พยายามที่จะเพิ่มงานประกันภัยประเภทอื่นขึ้นมา ซึ่งการที่บริษัทฯจะปรับเปลี่ยนไปเลย



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็น. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส เพลส 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

อาจจะมีผลกระทบทั้งแง่บวกและลบ ทั้งในด้านการบริหารจัดการสินไหม และสายงานรับประกันภัย และในแง่ของการหา
ลูกค้า ในช่วงคาบเกี่ยวที่ผ่านมางานในส่วนของ Non-Motor จาก 9% ในปี 2562 เพิ่มมาเป็น 11% ในปี 2563 ซึ่งงานส่วน
ใหญ่จะมาในช่วงท้ายปี และในปี 2564 ไตรมาสที่ 1 จาก 11% ก็เพิ่มมาเป็น 15% และมีเป้าหมายในปีนี้อยู่ที่ 30% ซึ่งใน
ส่วนของตัว Loss Ratio ในอุตสาหกรรมอยู่ที่ประมาณ 40% ในขณะที่ Motor มี Loss Ratio อยู่ที่ประมาณ 60-70% จะเห็น
ได้ว่าถ้าบริษัทสามารถจัด Port Diversified ได้เป็นไปตามที่ตั้งเป้าไว้ ค่าใช้จ่ายในส่วนสินไหมของบริษัทก็จะลดลงไปได้ จึง
ขอเรียนตอบคำถามผู้ถือหุ้นให้ทราบเพียงเท่านี้ค่ะ

นายสมพร มานะอุดมการ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ขอสอบถามเกี่ยวกับผู้ร่วมทุนจากต่างประเทศ จากเดิมที่มีพันธมิตร
จากจีนที่มีการร่วมทุนกับบริษัทฯ เรา ไม่ทราบว่ายังมีการร่วมทุนกันอยู่
หรือไม่ครับ และการประชุมครั้งที่แล้วมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆเสนอเข้ามา
บริษัทฯเพิ่มเติมมั๊ยครับ

กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- ที่ได้มีการการประชุมครั้งก่อนหน้าที่มีพันธมิตรมาจากสิงคโปร์ ตอนนั้นเป็นกลุ่มผู้ถือหุ้น ซึ่งตอนนี้ก็ได้มีการขายหุ้น
ไปแล้วค่ะ เนื่องจากตอนนั้นมีการพูดคุยและมีการจะทำธุรกิจทางด้าน Insuretech ซึ่งก็สอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯอยากจะทำ
ทำอยู่แล้วนะคะ แต่เมื่อมีการพูดคุยและทำงานกันแล้ว จะเห็นได้ว่ามีอะไรหลายอย่างที่ กฎเกณฑ์ในประเทศไทย ยังไม่เปิดรับ
และมีปัญหาทางด้านวัฒนธรรมที่แตกต่าง ก็เลยไม่สำเร็จ แต่อย่างไรก็ตามทางบริษัทก็ได้เรียนรู้หลายๆอย่างที่สิงคโปร์มีมา
และมาปรับปรุงเมื่อบริษัทฯพร้อม และหลายๆอย่างก็ยังคงมีปัญหา เช่น การซื้อเบี้ยประกันภัย ยังคงต้องซื้อเป็นเงินบาท ก็ยังมี
ข้อจำกัดอยู่

นายสมพร มานะอุดมการ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ในส่วนของประกัน Covid-19 บริษัทฯมีการขายผลิตภัณฑ์เหล่านี้มั๊ย
ครับ

กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- บริษัทฯไม่มีการขายกรมธรรม์ประกันภัยในส่วนของประกัน Covid-19 เนื่องจากบริษัทฯยังไม่มี E-Policy ก็จะทำให้
ให้ Cost ค่อนข้างสูง ซึ่งถ้าบริษัทฯมีความพร้อมในส่วนของ E-Policy บริษัทฯก็จะมีการขายประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยต่ำ
และมี ปริมาณค่อนข้างสูง ก็น่าจะเป็นโอกาสของบริษัทฯ และจะเห็นได้ว่า บางบริษัทมีการขายในอัตราที่ต่ำ ซึ่งถ้าต่ำมากๆ
อาจจะไม่คุ้มในส่วนของ operation cost ซึ่งประกันภัยทางด้าน Covid อาจจะยังไม่ใช้เป้าหมายของบริษัทฯ แต่ในส่วนของ
ประกันภัยการเดินทางของผู้เดินทางต่างประเทศที่เข้ามา ซึ่งมาจาก พันธมิตรของบริษัทฯซึ่งค่อนข้างปลอดภัย เนื่องจาก
อาจจะไม่ได้รายได้มากนัก แต่ Loss Ratio เป็น 0 บริษัทฯก็อาจจะเลือก Product เฉพาะบางกลุ่ม ซึ่งบริษัทฯจะกลัวในส่วน



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 ถนนวิถุย์ 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

ของค่าใช้จ่ายค่าสินไหม ซึ่งถ้า Product ที่บริษัทฯยังไม่มั่นใจ ก็อาจจะยังไม่เลือก แต่อย่างไรก็ตามในส่วนของบริษัทปีนี้ก็จะมีการศึกษา Product ใหม่ ๆ ที่เข้ามาและถ้าสอดคล้องกับตัว Partner ของบริษัทฯ จะมีการทำ Customized Product ให้กับแต่ละราย เพื่อที่จะไม่เป็นการแย่งฐานลูกค้ากับผู้อื่น

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ) ในนามของตัวแทนบริษัทฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมและมีมติวาระต่างๆข้างต้น อีกทั้งขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสอบถามและแสดงความคิดเห็นต่างๆ ซึ่งถือเป็นประโยชน์อย่างยิ่งแก่บริษัทฯที่จะนำไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงการดำเนินการของบริษัทฯในโอกาสต่อไป

ประธานการประชุม ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและปิดการประชุมเวลา 15.30 น.

ลงชื่อ _____ ประธานที่ประชุม
(นายธนพล บุญวรัตน์)
ประธานกรรมการบริษัทฯ

ลงชื่อ _____ ผู้บันทึกการประชุม
(นางสาวพัชรี กล้าทอง)
เลขานุการบริษัทฯ