



หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 21 เมษายน 2565 เวลา 14.00 น.

ณ โรงแรม คอนราด กรุงเทพฯ ห้องเบเวอร์ลีฮิลล์ ชั้น 2 อาคารอลซีชั้น
เลขที่ 87/3 ถนนวิทยู แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

เปิดรับลงทะเบียนเวลา 12.00 น.

เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียน โปรดนำแบบแจ้งการประชุม ซึ่งพิมพ์บาร์โค้ด มาในวันประชุม บริษัทฯ
จะไม่มีการแจกของที่ระลึกให้กับผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่มาร่วมประชุม

แนวปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านกรุณาศึกษาทำความเข้าใจและปฏิบัติตามแนวทางในการเข้าร่วมประชุม เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID) ซึ่งแสดงเอกสารนี้
อย่างเคร่งครัด

เนื่องจากจำนวนที่นั่งมีจำนวนจำกัดจากการเว้นระยะห่างทางสังคมเพื่อลดความเสี่ยงต่อการแพร่ระบาดของโรค

บริษัทฯ ขอความร่วมมือท่านผู้ถือหุ้นกรุณามอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ แทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง
และส่งคำถามความเห็นหรือข้อเสนอแนะมายังบริษัทฯ ล่วงหน้า

หากผู้ถือหุ้นประสงค์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- ต้องแสดงเอกสารใบรับรองการได้รับวัคซีน 2 เข็ม และผลการตรวจคัดกรองโควิดด้วย ATK ไม่เกิน 24 ชั่วโมง หรือ RT-PCR ไม่เกิน 72 ชั่วโมง ก่อนการเข้าร่วมประชุม
- ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องทำการลงทะเบียนผ่านแอปพลิเคชันไทยชนะ
- จัดเตรียมและสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่อยู่ในสถานที่ประชุม
- บริษัทฯ งดให้บริการ อาหาร เครื่องดื่ม และของว่างใดๆ ทุกชนิด ในระหว่างการประชุม เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการติดต่อสัมผัสระหว่างกัน และไม่อนุญาตให้รับประทานอาหารเครื่องดื่มในบริเวณจัดการประชุมโดยเด็ดขาด

ทั้งนี้ หากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลงต่อไป หรือมีข้อกำหนดจากหน่วยราชการเพิ่มเติมเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ
จะแจ้งให้ทราบทางเว็บไซต์ของบริษัท (www.tsi.co.th)

สารบัญ

	หน้า
หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565	1
สิ่งที่ส่งมาด้วย	
1. แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report ซึ่งแสดงงบการเงินประจำปี 2564) โดยดาวน์โหลดผ่านคิวอาร์โค้ด (QR Code) ซึ่งแสดงไว้ด้านล่าง	
2. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564	6
3. ประวัติกรรมการที่ออกตามวาระและได้รับการเสนอชื่อกลับเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการอีกวาระ	25
4. ข้อบังคับของบริษัทฯ เฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564	28
5. หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. (โดยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ค. สามารถ download ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.tsi.co.th))	31
6. นิยามกรรมการอิสระ ประวัติกรรมการอิสระ เพื่อประกอบการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น	38
7. เอกสารหลักฐานแสดงสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	41
8. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	43
9. แผนที่สถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ	44
10. แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปี 2564 แบบรูปเล่ม	45

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลด แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) และเอกสารประกอบการประชุมอื่นๆ ผ่านคิวอาร์โค้ดนี้





บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน) – สำนักงานใหญ่

THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED – HEAD OFFICE

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

ที่ SEC_004/032565

25 มีนาคม 2565

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สิ่งที่ส่งมาด้วย

1. แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report ซึ่งแสดงงบการเงินประจำปี 2564) โดยการดาวน์โหลดผ่านคิวอาร์โค้ด (QR Code) ซึ่งแสดงไว้หน้าสารบัญ
2. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564
3. ประวัติกรรมการที่ออกตามวาระและได้รับการเสนอชื่อกลับเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการอีกวาระ
4. ข้อบังคับของบริษัทฯ เฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
5. หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.
(โดยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก.หรือแบบ ค. สามารถ download ได้จากเว็บไซต์ของบริษัท (www.tsi.co.th))
6. นิยามกรรมการอิสระและรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการอิสระเพื่อประกอบกรมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
7. เอกสารหลักฐานแสดงสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
8. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565
9. แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
10. แบบฟอร์มขอรับแบบแสดงรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)

ด้วยคณะกรรมการของบริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) มีมติให้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ในวันพฤหัสบดีที่ 21 เมษายน 2565 เวลา 14.00 น. ณ โรงแรม คอนราด กรุงเทพฯ ห้องเบเวอรี่ลีลล์ ชั้น 2 อาคาร ออลซีซั่น เลขที่ 87/3 ถนน วิภาวดี แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

ความเป็นมา : การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 บริษัทฯ ได้มีการจัดทำรายงานประชุมภายใน 14 วันนับตั้งแต่วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและได้ส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยพร้อมทั้งเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว (www.tsi.co.th) รายละเอียดดังปรากฏตาม **สิ่งที่ส่งมาด้วย 1**

ความเห็นคณะกรรมการ : คณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564 และรายงานประจำปีในรอบปี 2564

ความเป็นมา : บริษัทได้จัดทำสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2564

ความเห็นคณะกรรมการ : คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปี 2564

หมายเหตุ : มติในวาระนี้เป็นเพียงวาระแจ้งให้รับทราบ ไม่มีการออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบการเงิน ได้แก่ งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2564 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีเรียบร้อยแล้ว

ความเป็นมา : เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องจัดทำงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี 2564 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว จึงพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงินดังกล่าว

ความเห็นคณะกรรมการ : คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี 2564 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ดังปรากฏในรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report ซึ่งแสดงงบการเงินประจำปี 2564)

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 เพื่อพิจารณาเรื่องการจัดสรรเงินกำไร และการงดจ่ายเงินปันผล

ความเป็นมา: ตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชน มาตรา 115 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี แต่เนื่องจากบริษัทฯ มีผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564 มีผลขาดทุนสุทธิ 59.8 ล้านบาท และขาดทุนสะสม 688.10 ล้านบาท ดังนั้น จึงเสนองดการจัดสรรกำไรและงดการจ่ายเงินปันผล

ความเห็นคณะกรรมการ : คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงมติให้บริษัทฯ งดจัดสรรเงินกำไรตามกฎหมาย และงดจ่ายเงินปันผลเนื่องจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2564 มีผลประกอบการขาดทุน

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับอนุมัติด้วย คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ความเป็นมา : ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัทข้อ 17 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตรา 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | |
|-------------------------|------------------------------------|
| (1) ศ.ดร.จุมพต สายสุนทร | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (2) นายสันติ ปิยะทัต | กรรมการ |
| (3) ดร.ธนพล บุญวรัตน์ | กรรมการ |

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดประวัติกรรมการที่ออกตามวาระและ नियามกรรมการอิสระ ดังปรากฏตาม **สิ่งที่ส่งมาด้วย 2** อย่างไรก็ตาม ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการที่ออกตามวาระสามารถกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งได้

ความเห็นคณะกรรมการ : คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสียเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงมติแต่งตั้งกรรมการทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง

วาระที่ 6 เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565

ความเป็นมา : ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชน มาตรา 90 กำหนดให้การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 22 ซึ่งกำหนดให้กรรมการบริษัทมีสิทธิได้รับค่าตอบแทน อันได้แก่ เบี้ยประชุม เบี้ยเลี้ยง โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะใดๆ ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้อำหนดเป็นคราวๆ นั้น ซึ่งได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรกำหนดค่าตอบแทนกรรมการปี 2565 และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายการ	ปี 2564	ปี 2565 (ปีที่เสนอ)
ค่าตอบแทนกรรมการ*	ไม่เกิน 4,500,000 บาท	ไม่เกิน 4,500,000 บาท

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

ความเห็นคณะกรรมการ : คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นชอบนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

หมายเหตุ : มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 7 เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2565

ความเป็นมา: เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 120 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและเห็นควรเสนอให้แต่งตั้งบริษัท มาซาร์ส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2565 และกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565 เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงมติ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายการค่าตอบแทน	ปี 2564	ปี 2565 (ปีที่เสนอ)	เพิ่ม (ลด)	
			บาท	ร้อยละ
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินประจำปีและรายไตรมาส	2,350,000	2,350,000	-	-
ค่าตอบแทนสอบทานรายงานเงินกองทุน	400,000	340,000	(60,000)	15

ความเห็นคณะกรรมการ : คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ จึงได้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงมติแต่งตั้งบริษัท มาซาร์ส จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2565 และพิจารณาลงมติกำหนดให้ค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565 เป็นจำนวน 2,690,000 บาท โดยมีผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ดังนี้

1. นายสมภพ ผลประसार ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6941
(จำนวนปีที่เป็นผู้สอบบัญชีให้บริษัท : 3ปี) และ/หรือ
2. นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9552
(จำนวนปีที่เป็นผู้สอบบัญชีให้บริษัท : 2ปี)

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 2 ท่าน ข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ แต่อย่างใด โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตข้างต้นมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงมีความอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงมติ

หมายเหตุ: มติในวาระนี้จะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

การเสนอเรื่องอื่นๆ นอกจากที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นให้ที่ประชุมพิจารณานั้น จะต้องได้รับคะแนนเสียงสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องดังกล่าวได้

บริษัทฯ ได้พิจารณากำหนดให้วันที่ 25 มีนาคม 2565 เป็นวันที่สิทธิผู้ถือหุ้น (Record Date) มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันพฤหัสบดีที่ 21 เมษายน 2565 เวลา 14.00 น. ณ โรงแรม คอนราด กรุงเทพฯ ห้องเบเวอร์ลีฮิลส์ ชั้น 2 อาคารอลซีชั้น เลขที่ 87/3 ถนน วิทยู แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยบริษัทจะเปิดให้ลงทะเบียนตั้งแต่วันที่ 12.00 น. เป็นต้นไป

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ และมีความประสงค์ที่จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน กรุณากรอกข้อความและลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะเพียงแบบใดแบบหนึ่ง ส่งกลับมายังที่อยู่ของบริษัทฯ กรุณาส่งถึง **คุณพัชรี กล้าทอง บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออลซีชั้นเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนน วิทยู แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330** หรือ อีเมล ir@tsi.co.th

อนึ่ง เนื่องจากการจัดประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้อยู่ในช่วงเวลาที่สถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ด้วยความห่วงใยต่อสุขภาพของผู้เข้าร่วมประชุมจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่อดังกล่าว บริษัทฯ จึงขอแจ้งให้ทราบถึงแนวทางปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ผู้เข้าประชุมโปรดทราบและขอความร่วมมือในการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ การปฏิบัติตามมาตรการและแนวปฏิบัติดังกล่าวอาจก่อให้เกิดความล่าช้าและความไม่สะดวกต่อผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านบริษัทฯ ต้องขออภัยในความไม่สะดวกมา ณ โอกาสนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ตามวัน เวลา สถานที่ ตามที่ได้กล่าวข้างต้นด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ



(นายธนพล บุญวาทน์)

ประธานคณะกรรมการ

หมายเหตุ แบบ ก. ใช้สำหรับผู้ถือหุ้น ประสงค์จะมอบฉันทะในแบบทั่วไป

แบบ ข. ใช้สำหรับผู้ถือหุ้น ประสงค์จะมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่างๆ ที่ละเอียดชัดเจนตายตัว

แบบ ค. ใช้สำหรับผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติ และแต่งตั้งให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. และ แบบ ค. ได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.tsi.co.th)



บริษัท ไทยเซทาคิอภัยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKI 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

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564

บริษัท ไทยเซทาคิอภัยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2564

ณ โรงแรม แชนกรี-ลา กรุงเทพฯ อาคารแชนกรี-ลาวิง ชั้น 2

ห้องบอลรูม 3 เลขที่ 89 ซอยวัดสวนพลู แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1) นายธนพล บุญวรุตม์	ประธานกรรมการ
2) พลตำรวจเอก ประจักษ์ บุญผล	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
3) นายอภินันท์ คันธอุลิส	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 นิยมมาณวัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี
2) นายเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานรับประกันภัย
3) นายประธาน บุญวรุตม์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาด

ผู้สอบบัญชีบริษัท จากบริษัท มาร์ชชาส์ (ประเทศไทย) จำกัด

1. นางสาวทิพวรรณ พุ่มบ้านเช่า	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9552
2. นางสาวณัชชัญญา บงกชปรีชาพานิช	ผู้จัดการ

หน้าที่ 1 จาก 19



บริษัท ไทยเซตาคีจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม.ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นสเพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิบูลย์ แขวงจตุรมุข 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 เตียววณิชช์

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 ให้อยกมือ 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


หน้าที่ 2 จาก 19



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 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

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


หน้าที่ 3 จาก 19

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 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 ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

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

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 ซึ่งสินไหมส่วนใหญ่ของบริษัทจะเรียกเร่งเสร็จภายใน 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 จากเดิมนปี 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 ของบริษัทฯ มีปัญหาและต่ำกว่าเกณฑ์ที่ทาง 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 ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความ คิดเห็น และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการออกเสียงลงคะแนนเพื่อมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563 และรายงานประจำปีในรอบปี 2563 ตามที่เสนอมา



บริษัท ไทยเซตาκιประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็น. 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

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงิน งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2563 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีเรียบร้อยแล้ว

ผู้ดำเนินการประชุม ได้ขอให้ นางสาวณิศา นิมมานวัฒนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบัญชีและการเงิน เป็นผู้ชี้แจงข้อเท็จจริงต่อไปที่ประชุม เพื่อประกอบการพิจารณาในวาระนี้

นางสาวณิศา นิมมานวัฒนา 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 โดยนำไปใช้ในเรื่องของการลงทุน 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 กับทางบริษัทรับประกันภัยต่อเป็นรายไตรมาส

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



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย 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 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าเบี้ยที่บริษัทฯขายเพิ่มขึ้นเป็นเบี้ยที่มีคุณภาพ 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 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 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 เพื่อพิจารณาเรื่องการงดจัดสรรเงินกำไร และการงดจ่ายเงินปันผล

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า เมื่อพิจารณาจากผลการดำเนินงานปี 2563 ที่ได้เรียนในรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบในวาระที่ผ่านมา บริษัทฯมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 102.5 ล้านบาท และมีผลขาดทุนสะสม 627.71 ล้านบาท คณะกรรมการบริษัทฯจึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ไม่ตั้งสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้นและขออนุมัติงดจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานในปี 2563 จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

หลังจากที่ได้รับรายงานข้อมูลผลประกอบการที่สำคัญ ให้ที่ประชุมทราบแล้ว มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ขอเชิญท่านผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเรื่องการงดจัดสรรเงินกำไร 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 เผ่าวิบูล 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 นิมมานวัฒนา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี ดำเนินการประชุมต่อ เนื่องจากคิดอันเป็นกรรมการที่ถูกเสนอชื่อ และขอเชิญกรรมการที่พ้นจากวาระออกจากห้องประชุมจนกว่าการพิจารณาในวาระนี้ จะแล้วเสร็จ



บริษัท ไทยเซตาคิยประกันภัย 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 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

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

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

โดยในวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. ๒๕๓๕ และเป็นผู้มีความสามารถ ตลอดจนประสบการณ์ ในทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และสามารถที่จะช่วยพัฒนาการดำเนินงานกิจการของบริษัทฯ จึงสมควร เสนอชื่อกรรมการทั้ง 3 ท่าน ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่อไปอีก วาระหนึ่ง ซึ่งประวัติและข้อมูลเบื้องต้นของกรรมการทั้ง 3 ท่านดังกล่าว ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว จึงเรียนผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล ตามระเบียบวาระย่อยของ วาระที่ 5

หลังจากที่ผู้ดำเนินการประชุม ได้สอบถามแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

การลงมติ มติในวาระนี้จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงจึง ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมิได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย กับความเห็นของกรรมการเลือกตั้งให้กรรมการทั้ง 3 ท่านข้างต้น กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระ หนึ่งเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

1 พล.ต.อ.ดร.ปรุง บุญผดุง

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 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 บุญวราชม์

รายการ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 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 หุ่น = 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 ไทยเซตาκιประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็น. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส โพล ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แยกจตุรัส กรุงเทพฯ ปทุมวัน 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 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

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) - ขอทราบเหตุผลว่าค่าตรวจสอบบัญชีทำไมเพิ่มมากขึ้น

พล.ต.อ.ดร. ประจักษ์ บุญดวง 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. ประจักษ์ บุญดวง กรรมการตรวจสอบ



บริษัท ไทยเซตาจิวประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJI INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็น ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส โพล 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

- บริษัทฯได้มีการจัดส่งให้กับผู้ตรวจสอบรายอื่นแล้ว โดยจะมีเหตุผลคล้ายกัน คือ บุคลากรไม่เพียงพอในการให้บริการกับบริษัทฯ

นายสมพร มานะอุดมการ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ปริมาณงานเพิ่มขึ้น ขนาดที่ต้องเพิ่มเติมค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบบัญชีเพิ่มขึ้นหรือครับ

ตัวแทนผู้สอบบัญชี

- จากการที่คุณคิดว่า ที่ได้เรียนแจ้งเกี่ยวเรื่องกับอัตราค่าเพิ่มของค่าเบี้ย 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)

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

นายชัยรัตน์ ศรีณรงค์สุข (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ขออนุญาตสอบถามโดยตรงกับผู้สอบบัญชี ปัจจุบันมีการตรวจสอบเอกสารกันเยอะมั๊ย เพราะปัจจุบันได้มีการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายการทำงานจะลดลงมั๊ยครับ

ตัวแทนผู้สอบบัญชี

- ในการใช้การตรวจสอบ ขึ้นอยู่กับขนาดของรายงานและขนาดของธุรกิจนะค่ะ คำถามว่าการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์สามารถลดค่าใช้จ่ายได้หรือไม่ ส่วนหนึ่งคือการลดต้นทุนจะมีการลดในส่วนของบริษัทฯมากกว่าเนื่องจากมีการลดในส่วนของ Paperless อย่างไรก็ตามในส่วน

ของการที่เราได้คำนวณค่าตรวจสอบบัญชี ก็ได้ใช้โปรแกรมในการตรวจสอบ ทั้งที่เป็นอิเล็กทรอนิกส์ที่จะดึงข้อมูลเพิ่มเติม และในส่วนของ Add value เพิ่มเติม ในเรื่องของกราฟภาพรวมทั้งหมด ความเสี่ยงของธุรกิจทั้งหมด และก็ในส่วนของตรวจสอบบัญชีของทางเราเอง ก็มีการใช้ IT Audit ซึ่งเป็นเทคโนโลยีของเราในการตรวจสอบในส่วนของการดำรงความเสี่ยงและเรื่องของการสำรองหนี้สินประกันภัย

คุณอรลดา เผ่าวิบูล 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 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

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. เนื่องจากบริษัทามีผลการขาดทุนสะสมตั้งแต่ 3 ปีแล้ว อย่างปีล่าสุด คือปี 2563 บริษัทามีการขาดทุนประมาณ 102 ล้าน และมีขาดทุนสะสมอยู่ที่ประมาณ 600 กว่าล้าน อยากทราบว่าบริษัทจะมีแนวทางในการแก้ปัญหาได้อย่างไรบ้างครับ
- ข้อ 2. จะมีการประชุม PP เรื่องการขึ้นเครื่องหมาย C หรือไม่ใจว่า ไปถึงไหนแล้วครับ
- และข้อ 3 เห็นว่าในปีที่แล้วบริษัทมีการปรับโครงสร้างและมีการลดค่าใช้จ่าย แต่บริษัทก็ยังมีผลการขาดทุนเหมือนเดิม ไม่ทราบว่าอันนี้ดีขึ้นหรือไม่ครับ รวมถึงแนวทางของบริษัทที่จะดำเนินต่อไปในปี 2564 และ 2565 เพราะตอนนี้มีการขาดทุนสะสม 600 กว่าล้าน จะทำอย่างไรให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าบริษัทจะทำกำไรให้เพิ่มมากขึ้น หรือลดการขาดทุนสะสมลงได้



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 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

กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- ขออนุญาตตอบเป็นภาพรวมของบริษัทฯก่อนนะคะ เมื่อตอนต้นปีบริษัทฯได้มีการออกข่าวไปถึงแนวทางการดำเนินงานของบริษัทฯในปีนั้นนะคะ แน่แน่นอนว่าตามที่ได้รายงานไปแล้วบริษัทฯได้มีการเปลี่ยนในส่วนของผู้ถือหุ้น และกรรมการไป รวมถึงโครงสร้างในการบริหาร ซึ่งในปี 2561-2562 ก็ถือว่าเป็นภาวะค่อนข้างหนักซึ่งจะต้องประคับประคองธุรกิจและการแก้ไขปัญหาทางการเงินไปด้วย 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 โดยทางที่มการตลาดก็ทำงานค่อนข้างหนักในการคัดสรรและคัดกรอง เพื่อที่จะทำให้ความเสี่ยงของงานที่ไม่มีคุณภาพลดลง และมีการกระจายความเสี่ยงออกไป ทางด้านผลิตภัณฑ์ และความเสี่ยงทางด้านกระจายพื้นที่ จาก กรุงเทพ:ต่างจังหวัด เป็น 60:40 ซึ่งการตั้งเป้าง่าย การที่จะทำให้อู่จุดหมายเป็นเรื่องที่ท้าทาย ซึ่งบริษัทฯอาจจะยังทำไม่ได้ไม่ครบ 100% แต่ก็อยู่ที่ระดับ 60-70%

- ในเรื่องของงบโตของรายได้ 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 แต่ก็ประสบปัญหาภัย Covid-19 ระลอกใหม่ จึงทำให้แผนงานต่างๆชะลอไปก่อน แต่บริษัทฯก็ยังเปิดโอกาสในทุกๆโอกาสที่เข้ามา แต่ในไตรมาสนี้เองก็ติดปัญหาทางด้าน Covid-19 ซึ่งในส่วนของการดำเนินการทางด้านรายรับทางด้านตลาดบริษัทฯก็ทำได้ดีในไตรมาสแรก อาจจะยังไม่ตรงตามเป้าหมาย แต่ก็ยังเติบโตไปได้ค่อนข้างที่จะดี จะเห็นได้ว่า ปีนี้เองบริษัทฯมีแผนที่จะขยาย ไปยัง ภาคต่างๆ โดยในปีที่แล้ว การดำเนินงานของภาคใต้ บริษัทฯทำได้ดี ในปีนี้จะเพิ่มเติมในส่วนของภาคเหนือให้มีการขยายฐานลูกค้ามาถึงภาคกลาง ซึ่งยังไม่ได้ทำการตลาดมากนัก และในส่วนภาคตะวันออกเฉียงเหนือก็จะมีการปรับเพิ่มไปด้วย จะมีการขยายตลาด



บริษัท ไทยเซตาจี้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็น. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส พ्लाซ ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิสุทธิ 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 ก็เชื่อมั่นว่าในปีนี้อาบบริการของบริษัทฯดี การส่งเสริมการตลาด และการดูแลลูกค้าสามารถที่จะบริหารจัดการได้ดีขึ้น

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน

- สำหรับในส่วนของการลดค่าใช้จ่ายในส่วนที่ควบคุมได้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯก็สามารถควบคุมได้อยู่แล้ว ซึ่งก็อยู่ในส่วนของรายได้ ที่จะต้องเร่งมาให้ครอบคลุมค่าใช้จ่าย นอกเหนือจากกลยุทธ์ต่างๆไปทีทางบริษัทฯใช้ ยังมีกลยุทธ์ในการทำสัญญาประกันภัยต่อที่จะช่วยบริษัทฯประกันภัย ในการบริหารจัดการส่วนของรายได้ ในปี 2563 เริ่มทำในส่วนของภาคบังคับ ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯยังไม่ได้ทำ ซึ่งในปี 2563-2564 บริษัทฯก็จะมีการทำในส่วนของสัญญาประกันภัย ต่อ ในอัตราที่จะเป็นส่วนที่เข้ามาเพิ่มรายได้ที่รับรู้ให้มากขึ้น

กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

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

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบัญชีและการเงิน

- ถ้าดูในส่วนของการดำเนินการของบริษัทฯ จะเห็นได้ว่าเริ่มปรับตัวดีขึ้น แต่อาจจะยังไม่ถึงจุดที่ทุกคนอยากเห็น ซึ่งจะเห็นได้ว่าการปรับตัวดีขึ้น ไม่จะเป็นในส่วนของการขยายรายได้ การควบคุมค่าใช้จ่าย ไม่ว่าจะเป็ค่าใช้จ่ายสินไหมหรือค่าใช้จ่ายคงที่ อีกส่วนที่เพิ่มเติมคือส่วนของเงินลงทุน ซึ่งปีที่ผ่านมาอาจจะไม่ได้เห็นผลตอบแทนจากการลงทุนมากนัก ซึ่งอาจจะเกิดจากเงินลงทุนอาจจะมีการจำกัดในอดีต และข้อจำกัดในส่วนของการลงทุน ซึ่งเมื่อบริษัทฯมี 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 ไทยเซตาκιประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKI 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 และในแง่ของการหาลูกค้า ในช่วงคาบเกี่ยวที่ผ่านมางานในส่วน Non-Motor จาก 9% ในปี 2562 เพิ่มมาเป็น 11% ในปี 2563 ซึ่งงานส่วนใหญ่จะมาในช่วงท้ายปี และในปี 2564 ในไตรมาสที่ 1 จาก 11% ก็เพิ่มมาเป็น 15% และมีเป้าหมายในปีนี้อยู่ที่ 30% ซึ่งในส่วนส่วนตัว Loss Ratio ในอุตสาหกรรมอยู่ที่ประมาณ 40% ในขณะที่ Motor มี Loss Ratio อยู่ที่ประมาณ 60-70% จะเห็นได้ว่าถ้าบริษัทสามารถจัด Port Diversified ได้เป็นไปตามที่ตั้งเป้าไว้ ค่าใช้จ่ายในส่วนสินไหมของบริษัทก็จะลดลงไปได้ จึงขอเรียนตอบคำถามผู้ถือหุ้นให้ทราบเพียงเท่านี้ค่ะ

นายสมพร มานะอุดมการ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ขอสอบถามเกี่ยวกับผู้ร่วมทุนจากต่างประเทศ จากเดิมที่มีพันธมิตรจากจีนที่มีการร่วมทุนกับบริษัทฯ เรา ไม่ทราบว่ายังมีการร่วมทุนกันอยู่หรือไม่ครับ และการประชุมครั้งที่แล้วมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆเสนอเข้ามา บริษัทฯเพิ่มเติมมั๊ยครับ

กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- ที่ได้มีการการประชุมครั้งก่อนหน้าที่มีพันธมิตรมาจากสิงคโปร์ ตอนนั้นเป็นกลุ่มผู้ถือหุ้น ซึ่งตอนนี้ก็ได้มีการขายหุ้นไปแล้วค่ะ เนื่องจากตอนนั้นมีการพูดคุยและมีการจะทำธุรกิจทางด้าน Insuretech ซึ่งก็สอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทฯ อยากจะทำอยู่แล้วนะคะ แต่เมื่อมีการพูดคุยและทำงานกันแล้ว จะเห็นได้ว่ามีอะไรหลายอย่างที่ กฎเกณฑ์ในประเทศไทย ยังไม่เปิดรับ และมีปัญหาทางด้านวัฒนธรรมที่แตกต่าง ก็เลยไม่สำเร็จ แต่อย่างไรก็ตามทางบริษัทฯ ก็ได้เรียนรู้หลายอย่างอย่างที่สิงคโปร์มีมา และมาปรับปรุงเมื่อบริษัทฯ พร้อม และหลายอย่างก็ยังคงมีปัญหา เช่น การซื้อเบี้ยประกันภัย ยังคงต้องซื้อเป็นเงินบาท ก็ยังมีข้อจำกัดอยู่

นายสมพร มานะอุดมการ (ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง) - ในส่วนของประกัน Covid-19 บริษัทฯ มีการขายผลิตภัณฑ์เหล่านี้มั๊ยครับ

กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)

- บริษัทฯ ไม่มีการขายกรมธรรม์ประกันภัยในส่วนประกัน Covid-19 เนื่องจากบริษัทฯ ยังไม่มี E-Policy ก็จะทำให้ Cost ค่อนข้างสูง ซึ่งถ้าบริษัทฯ มีความพร้อมในส่วน E-Policy บริษัทฯ ก็จะมีการขายประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยต่ำ และมี ปริมาณค่อนข้างสูง ก็น่าจะเป็นโอกาสของบริษัทฯ และจะเห็นได้ว่า บางบริษัทฯ มีการขายในอัตราที่ต่ำ ซึ่งถ้าต่ำมากๆ อาจจะคุ้มในส่วน operation cost ซึ่งประกันภัยทางด้าน Covid อาจจะยังไม่ใช้เป้าหมายของบริษัทฯ แต่ในส่วนของการประกันภัยการเดินทางของผู้เดินทางต่างประเทศที่เข้ามา ซึ่งมาจาก พันธมิตรของบริษัทฯ ซึ่งค่อนข้างปลอดภัย เนื่องจากอาจจะไม่ได้รายได้มากนัก แต่ Loss Ratio เป็น 0 บริษัทฯ ก็อาจจะเลือก Product เฉพาะบางกลุ่ม ซึ่งบริษัทฯ จะกลัวในส่วน



บริษัท ไทยเซตาเคียวประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม. 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

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

นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ) ในนามของตัวแทนบริษัทฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมและมีมติวาระต่างๆข้างต้น อีกทั้งขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสอบถามและแสดงความคิดเห็นต่างๆ ซึ่งถือเป็นประโยชน์อย่างยิ่งแก่บริษัทฯที่จะนำไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯในโอกาสต่อไป

ประธานการประชุม ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและปิดการประชุมเวลา 15.30 น.

ลงชื่อ _____ ประธานที่ประชุม
(นายธนพล บุญารุตม์)
ประธานกรรมการบริษัทฯ

ลงชื่อ _____ ผู้บันทึกการประชุม
พัชรี กล้าทอง
(นางสาวพัชรี กล้าทอง)
เลขานุการบริษัทฯ

**กรรมการที่ครบกำหนดตามวาระ
และได้รับการเสนอชื่อกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่**

ชื่อ – สกุล ศาสตราจารย์ ดร.จุมพต สายสุนทร
ตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการ
อายุ(ปี) 64 ปี
การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) -ไม่มี-
การเข้าร่วมประชุม ปี 2564 ประชุมกรรมการ 7/7 ครั้ง



คุณวุฒิการศึกษา

- Ph.D. (Law) University of Washington School of Law, U.S.A.
- L.L.M.(International Legal Studies) New York University, School of Law, U.S.A.
- เนติบัณฑิตไทย, (นบ.)
-

ประสบการณ์ทำงาน

- 2561 – ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ/กรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2561 - ศาสตราจารย์ประจำคณะนิติศาสตร์ , มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ที่ปรึกษากฎหมาย
 - อนุญาโตตุลาการ

การอบรมหลักสูตรกรรมการ (IOD) : -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ไม่มี

ชื่อ-สกุล นายสันติ ปิยะทัต

ตำแหน่ง กรรมการ

อายุ (ปี) 54 ปี

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

127,435,851 (6.70%)

การเข้าร่วมประชุม ปี 2564 ประชุมกรรมการ 0/7 ครั้ง



คุณวุฒิการศึกษา

- Master of Law (L.L.M International and Comparative Law) Illinois Institute of Technology's Chicago Kent College of Law, Chicago, Illinois U.S.A
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- นิติศาสตรบัณฑิต , มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เนติบัณฑิตไทย,สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตสภา

ประสบการณ์การทำงาน

2560 – ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2554 – 2563

- ทนายความและที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท สันติปิยะทัต แอนด์ แอสโซซิเอทส์ จำกัด
- อนุกรรมการไต่สวนข้อเท็จจริง , สำนักงานคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ไม่มี

ชื่อ-สกุล ดร. ธนพล บุญวรัตน์

ตำแหน่ง ประธานกรรมการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (รักษาการ)

อายุ (ปี) 64 ปี

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) 30,028,110 (1.58%)

การเข้าร่วมประชุม ปี 2564 ประชุมกรรมการ 7/7 ครั้ง

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ จำนวน 3 ปี

การศึกษา

- ปริญญาเอกกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจจาก SHERWOOD UNIVERSITY ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาเอก สาขารัฐประศาสนศาสตร์ จาก มหาวิทยาลัยอีสเทิร์นเอเซีย
- ปริญญาโท สาขาธุรกิจมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) สถาบันการจัดการปัญญาภิวัฒน์
- ปริญญาตรี สาขา Economy Management จากมหาวิทยาลัยหัวเฉียว

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- ไม่มี-

ประสบการณ์การทำงาน

2561 - ปัจจุบัน

- กรรมการ และประธานกรรมการ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2543-2563

- ที่ปรึกษา มูลนิธิครูของแผ่นดิน
- ประธานกรรมการ มูลนิธิบุญวรัตน์
- กรรมการ บริษัท สุยฮั่ว อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- กรรมการ บริษัท สุยฮั่ว ออโต้ทาวน์ จำกัด



**การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท**

ไม่มี

ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการ

- ข้อ 14. ให้บริษัทมีคณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 15 คน กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ข้อ 15. กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ
- (1) บรรลุนิติภาวะ
 - (2) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
 - (3) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
 - (4) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การหรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
- ข้อ 16. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงไม่ได้
 - (3) บุคคลผู้ซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ที่ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อ 17. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระนั้น อาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้
- ข้อ 21. ที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง
- ข้อ 22. กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้ กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนอันได้แก่ เบี้ยประชุม เบี้ยเลี้ยง บำเหน็จ และโบนัส
- ข้อ 24. ในการประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง จึงจะเป็นองค์ประชุมในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

การประชุมผู้ถือหุ้น

- ข้อ 32. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากที่กล่าวแล้วให้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น
- ข้อ 33. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยที่จัดพิมพ์จำหน่าย ณ ท้องถิ่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทนั้นเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน
- ข้อ 34. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดและต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม
- ในกรณีที่ปรากฏว่า การประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป แต่ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น มิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอนัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม
- ในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท สามารถกระทำการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์เงื่อนไข ขั้นตอน ที่กฎหมาย หรือข้อบังคับนั้นกำหนดไว้
- ข้อ 35. มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้
- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
 - (2) ในกรณี ดังต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 - (ก) การขายหรือการโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
 - (ค) การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

- ข้อ 36. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้
- (1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมแสดงถึงผลการดำเนินการของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
 - (2) พิจารณาและอนุมัติงบดุล
 - (3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร
 - (4) เลือกตั้งแทนกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
 - (5) แต่งตั้งผู้สอบบัญชี
 - (6) กิจการอื่นๆ

การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

- ข้อ 37. รอบปีบัญชีของบริษัทเริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคมและสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ข้อ 38. บริษัทต้องจัดให้มีการทำและการเก็บรักษาบัญชีตลอดจนการสอบบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยการนั้นและต้องจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนอย่างน้อยครั้งหนึ่งในรอบ 12 เดือน อันเป็นรอบปีบัญชีของบริษัท งบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และรายงานของผู้สอบบัญชีของบริษัทต้องทำเป็นภาษาไทย โดยจัดพิมพ์ให้เรียบร้อย
- ข้อ 39. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

หนังสือมอบฉันทะ (แบบ ข.) / Proxy Form (Form B)

(แบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว)

ท้ายประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550

อากรแสตมป์

20 บาท

เขียนที่/Written at.....

วันที่/ Date.....เดือน/ Month.....พ.ศ./Year.....

(1) ข้าพเจ้า / I/ We.....สัญชาติ/Nationality.....
อยู่บ้านเลขที่/ Residing at.....ถนน/ Road.....ตำบล/แขวง/ Sub-district.....
อำเภอ/เขต/ District.....จังหวัด/ Province.....ไปรษณีย์/ Postal Code.....

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

Being a shareholder of Thai Setakij Insurance Public Company Limited

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง ดังนี้

Holding a total amount of share(s) and have a right to vote equal to vote(s) as follows:

หุ้นสามัญ.....หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

ordinary share(s) share(s) have a right to vote equal to vote(s)

หุ้นบุริมสิทธิ.....หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

preference share(s) share(s) have a right to vote equal to vote(s)

(3) ขอมอบฉันทะให้
hereby appoint

โปรดกาเครื่องหมายหน้าชื่อผู้รับมอบฉันทะเพียงชื่อเดียว/ Please select only one proxy

(3.1) (นาย/นาง/นางสาว).....อายุ.....ปี
(Mr./Mrs./Miss) Age Year,
อยู่บ้านเลขที่.....ซอย.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....
Residing at Soi Road Tambol/Khwaeng
อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....
Auphur/Khet Province Postal Code

(3.2) นาย ยงวุฒิ เสาวพฤกษ์ กรรมการอิสระ อายุ 67 ปี
อยู่บ้านเลขที่ 33/11 หมู่ที่ 3 แขวงบางตลาด เขตปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
Mr.YONGVUT SAOVAPRUK Independent Director Age 67 Years
Reside at No. 33/11 Village No. 3, Bang Talat Subdistrict, Pak Kret District, Nonthaburi 11120

(3.3) นาย อธิพัฒน์ คันทอุลิส กรรมการอิสระ อายุ 67 ปี
อยู่บ้านเลขที่ 2 หมู่ที่ 8 ซอยเพชรเกษม 31/2 แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ จังหวัดกรุงเทพมหานคร 10160
Mr. ATHIPAT CANTAULIS Independent Director Age 67 Years
Reside at No. 2 Village No. 8, Soi Petchkasem 31/2, Bang Wa, Phasicharoen, Bangkok 10160

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้า เพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ในวันพฤหัสบดี 21 เมษายน 2565 เวลา 14.00 น. ณ โรงแรม คอนราด กรุงเทพฯ ห้องเบเวอร์ลีฮิลล์ ชั้น 2 อาคารอลซีชั่น เลขที่ 87/3 ถนน วิทยู แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 หรือ ที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลาและสถานที่อื่นด้วย

Anyone of these persons as my/our proxy to attend and vote on my/our behalf at the Annual General Meeting (AGM) on Thursday, 21 April 2022 at 14.00 hrs. At Conrad Pattaya Hotel, Beverly Hills Room, 2nd Floor, All Seasons Building, 87/3 Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330, Thailand or such other date, time and place should the meeting be postponed.

(4) ขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้

In this meeting, I/ we authorize my/our proxy to vote on my/our behalf as follows:

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564
Agenda 1 To consider and approve the minutes of the Annual General Meeting 2021 for dated April 22, 2021.

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
Authorize the proxy to consider and vote on my/our behalf in all matters as it deems appropriate

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

Authorize the proxy to vote according to my/our intention as follows:

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 2 เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564 และรายงานประจำปีในรอบปี 2564
Agenda 2 To acknowledge the operation performance and the Annual Report of the Company for year 2021

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงิน ได้แก่ งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี 2564 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีเรียบร้อยแล้ว

Agenda 3 To consider and approve the Audited financial position statements and profit and loss Statements of the Company for the Accounting period ended December 2021

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
Authorize the proxy to consider and vote on my/our behalf in all matters as it deems appropriate

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

Authorize the proxy to vote according to my/our intention as follows:

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

วาระที่ 4 เพื่อพิจารณาเรื่องการงดจัดสรรเงินกำไร และการงดจ่ายเงินปันผล

Agenda 4 To consider and approve for no allocation of the legal reserve and none of dividend payment.

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 Authorize the proxy to consider and vote on my/our behalf in all matters as it deems appropriate
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 Authorize the proxy to vote according to my/our intention as follows:
- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

Agenda 5 To consider and approve for the re-election of directors who have retired due to rotation.

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 Authorize the proxy to consider and vote on my/our behalf in all matters as it deems appropriate
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 Authorize the proxy to vote according to my/our intention as follows:

การแต่งตั้งคณะกรรมการทั้งหมด

The committee as a whole

- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

5.1 ศ.ดร.จุมพต สายสุนทร

Prof. Dr. JUMPOT SAISUNTHORN

- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

5.2 นาย สันติ ปิยะทัต

Mr. SANTI PIYATAT

- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

5.3 ดร.ธนพล บุญวรัตน์

Dr. TANAPHOL BUNWARUT

- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่ 6 เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565

Agenda 6 To consider and approve the remuneration for the directors for the year 2022

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 Authorize the proxy to consider and vote on my/our behalf in all matters as it deems appropriate
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 Authorize the proxy to vote according to my/our intention as follows:

- | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> ไม่เห็นด้วย | <input type="checkbox"/> งดออกเสียง |
| Approve | Disapprove | Abstain |

วาระที่ 7 เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2565

Agenda 7 To consider and appoint the Auditors and approve the audit fees for the year 2025

- (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
 Authorize the proxy to consider and vote on my/our behalf in all matters as it deems appropriate
- (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
 Authorize the proxy to vote according to my/our intention as follows:

เห็นด้วย
Approve

ไม่เห็นด้วย
Disapprove

งดออกเสียง
Abstain

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

Agenda 8 To consider other matters (if any)

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
Authorize the proxy to consider and vote on my/our behalf in all matters as it deems appropriate

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
Authorize the proxy to vote according to my/our intention as follows:

เห็นด้วย
Approve

ไม่เห็นด้วย
Disapprove

งดออกเสียง
Abstain

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

Any vote cast by the proxy in any agenda which is not in compliance with this proxy form shall be invalid and shall not be regarded as the vote cast by me/us as the shareholder.

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน หรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

In case I/ we do not indicate my/our intention to vote in any agenda, or indicate my/our intention unclearly or in case the meeting considers or resolves on any matter in addition to the above agendas, including where there is any change or addition of fact in any aspect, the proxy shall be entitled to consider and vote on my/our behalf in all matters as it deems appropriate.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any actions performed by the proxy in the meeting, except where the proxy does not cast the vote as specified by me/us in the proxy form, shall have an effect as if such actions have been performed by me/us in all respects.

ลงชื่อ/ Signed.....ผู้มอบฉันทะ/ Appointer
(.....)

ลงชื่อ/ Signed.....ผู้รับมอบฉันทะ/ Proxy
(.....)

ลงชื่อ/ Signed.....ผู้รับมอบฉันทะ/ Proxy
(.....)

ลงชื่อ/ Signed.....ผู้รับมอบฉันทะ/ Proxy
(.....)

หมายเหตุ

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

The shareholder appointing the proxy must authorize only one proxy to attend and vote at the meeting any may not split the number of shares to many proxies for splitting votes.

2. วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

Election of directors to the board as a whole or elect each director individually.

3. ในกรณีที่มีวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแนบ

In case there are agenda to be considered other than the agenda specified above, the Appointer can further specify in the attachment to the Proxy Form (Form B)

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.
Attachment to the Proxy Form (Form B)

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท ไทยเซตาคิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

Appointment of a proxy by the shareholder of Thai Setakij Insurance Public Company Limited

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้า เพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ในวันพฤหัสบดี 21 เมษายน 2565 เวลา 14.00 น. ณ โรงแรม คอนราด กรุงเทพ ห้องเบเวอร์ลี่ฮิลล์ ชั้น 2 อาคารอลซี ชั้น เลขที่ 87/3 ถนน วิทยู แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 หรือ ที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลาและสถานที่อื่นด้วย

Anyone of these persons as my/our proxy to attend and vote on my/our behalf at the Annual General Meeting (AGM) on Thursday, 21 April 2022 at 14.00 hrs. At Conrad Pattaya Hotel, Beverly Hills Room, 2nd Floor, All Seasons Building, 87/3 Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330, Thailand or such other date, time and place should the meeting be postponed

วาระที่เรื่อง

Agenda **Subject:**

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

Authorize the proxy to consider and vote on my/our behalf in all matters as it deems appropriate

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

Authorize the proxy to vote according to my/our intention as follows:

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

วาระที่เรื่อง

Agenda **Subject:**

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

Authorize the proxy to consider and vote on my/our behalf in all matters as it deems appropriate

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

Authorize the proxy to vote according to my/our intention as follows:

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

วาระที่เรื่อง

Agenda **Subject:**

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

Authorize the proxy to consider and vote on my/our behalf in all matters as it deems appropriate

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

Authorize the proxy to vote according to my/our intention as follows:

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

วาระที่เรื่อง

Agenda Subject:

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
Authorize the proxy to consider and vote on my/our behalf in all matters as it deems appropriate

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
Authorize the proxy to vote according to my/our intention as follows:

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

วาระที่เรื่อง

Agenda Subject:

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
Authorize the proxy to consider and vote on my/our behalf in all matters as it deems appropriate

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
Authorize the proxy to vote according to my/our intention as follows:

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

วาระที่เรื่อง

Agenda Subject:

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
Authorize the proxy to consider and vote on my/our behalf in all matters as it deems appropriate

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
Authorize the proxy to vote according to my/our intention as follows:

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

วาระที่เรื่อง

Agenda Subject:

(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
Authorize the proxy to consider and vote on my/our behalf in all matters as it deems appropriate

(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
Authorize the proxy to vote according to my/our intention as follows:

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง
Approve Disapprove Abstain

นियามกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรือ งานใดอันเกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตนโดยกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามการกฏระเบียบของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลด ระดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อยบริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

รายละเอียดของกรรมการอิสระที่ได้รับเสนอชื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะ
บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล นายอิทธิวัฒน์ คันธอุลิส

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

อายุ (ปี) 67 ปี

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุม ปี 2564 ประชุมกรรมการ 7/7 ครั้ง



การศึกษา

- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชากฎหมายเศรษฐกิจ คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต หลักสูตรสำหรับผู้บริหาร คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี สาขากฎหมาย มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน

2552 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ, บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษาบริหารฝ่ายกฎหมายและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด
- เลขานุการประจำคณะกรรมการสิทธิการ การตำรวจ สภาผู้แทนราษฎร
- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท สแกนดิเนเวียลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น

ไม่มี

ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

ชื่อ-สกุล นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ

อายุ (ปี) 67 ปี

การถือหุ้นของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุม ปี 2564 ประชุมกรรมการ 7/7 ครั้ง

การศึกษา

- ปริญญาโท MBA Florida State University, USA
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิศวกรรมเคมี, มหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์



การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP)
- The role of Chairman Program (RCP)
- Role of the Compensation Committee (RCC)
- DCP Refresher Course (RE DCP)
- CHARTER DIRECTOR CLASS (CDC)
- Board that make a difference
-

ประสบการณ์การทำงาน

2562 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2558-2562

- ผู้อำนวยการสถาบันอาหาร อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ กระทรวงอุตสาหกรรม
- ผู้ว่าการสถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
- ผู้ว่าการ สถาบันการบินพลเรือน กระทรวงคมนาคม
- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ชิกกา ลิสซิ่ง จำกัด
- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท สวีเดนมอเตอร์ จำกัด (มหาชน) Volvo
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสภามหาวิทยาลัย ราชภัฏวไลยอลงกรณ์ ในพระบรมราชูปถัมภ์

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น

ไม่มี

ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

เอกสารหลักฐานแสดงสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565
ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ก่อนเข้าร่วมประชุม (แล้วแต่กรณี)

1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา
 - 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับรถ หรือหนังสือเดินทาง
 - 1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
 - (ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
 - (ข) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้นโดยมีรายละเอียดตาม 1.1 ข้างต้น และผู้มอบฉันทะได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
 - (ค) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
2. ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล
 - 2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง
 - (ก) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
 - (ข) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล พร้อมทั้งประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
 - 2.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
 - (ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
 - (ข) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล พร้อมทั้งประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
 - (ค) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ
 ให้นำความในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้นหรือผู้เข้าร่วมประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้บังคับดังต่อไปนี้
 - (ก) หนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลนั้นอาจจะเป็นเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่หรือโดยเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้นก็ได้ ทั้งนี้ จะต้องมียรายละเอียดเกี่ยวกับ ชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจ ลงลายมือชื่อผู้พำนันิติบุคคลและเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
 - (ข) เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล พร้อมทั้งประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
 ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนและยื่นเอกสารหลักฐานเพื่อการตรวจสอบ ณ สถานที่นัดประชุมก่อนเวลาประชุมได้ตั้งแต่เวลา 12.00 น. ในวันพฤหัสบดีที่ 21 เมษายน 2565

อนึ่ง หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทได้จัดให้ผู้ถือหุ้นตาม **สิ่งที่ส่งมาด้วย 5** เป็นแบบการมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว (แบบ ข.) ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะในแบบทั่วไป ซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน (แบบ ก.) หรือแบบที่ใช้เฉพาะผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (แบบ ค.)

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ และมีความประสงค์ที่จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน กรุณากรอกข้อความและลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะเพียงแบบใดแบบหนึ่ง ส่งกลับมายังที่อยู่บริษัทฯ ที่ **คุณพัชรี กล้าทอง บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 87 อาคาร เอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซี ชั้น เพลส ชั้น 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330**

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มการมอบฉันทะ แบบ ก. และ แบบ ค. จากเว็บไซต์ของบริษัท www.tsi.co.th

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี
บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประชุมวันพฤหัสบดีที่ 21 เมษายน 2565
เริ่มลงทะเบียนตั้งแต่เวลา 12.00 น. และเปิดการประชุมเวลา 14.00 น.

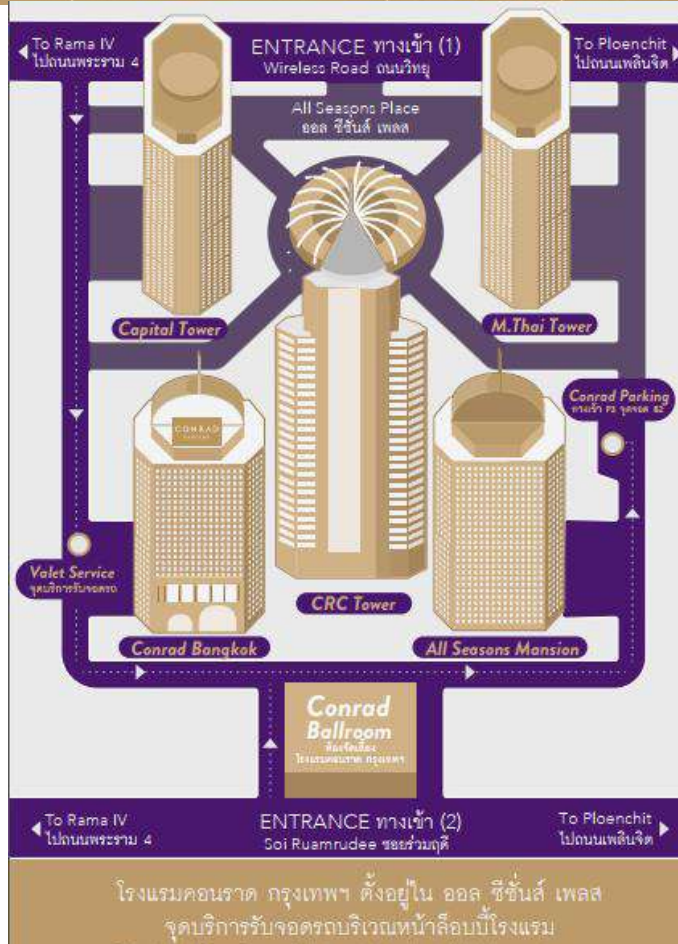


แผนที่ของสถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ณ โรงแรม คอนราด กรุงเทพฯ ห้องเบเวอรี่ลีอีตส์ ชั้น 2 อาคารอลซีชั้น

เลขที่ 87/3 ถนน วิทยู แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330



แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) แบบรูปเล่ม

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ขอเรียนให้ทราบว่า กรณีที่ท่านผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ที่จะขอรับรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัทฯ ที่เป็นรูปเล่มเพิ่มเติม บริษัทฯ ขอความกรุณาแจ้งความจำนงโดยกรอกข้อมูลด้านล่าง และส่งตอบ กลับมายังที่อยู่บริษัทฯ เพื่อที่บริษัทฯ จะได้จัดส่งรายงานประจำปีไปให้ท่านต่อไป

ข้าพเจ้า (ชื่อ-นามสกุล).....

ที่อยู่.....

.....
.....

มีความประสงค์จะขอรับรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)

- ฉบับภาษาไทย
- ฉบับภาษาอังกฤษ

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
87 อาคารเอ็มไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส์เพลส
ชั้น 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
www.tsi.co.th