

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 72) ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)
บริษัทอลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
วันอังคารที่ 29 มิถุนายน 2564

บริษัทอลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 72) เมื่อวันอังคารที่ 29 มิถุนายน 2564 เวลา 14.30 น. ถ่ายทอดสดผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์(E-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ณ ห้องประชุมบริษัท เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ดร. จำลอง อติกุล ประธานคณะกรรมการและประธานในที่ประชุม (ประธานฯ) กล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมประชุมและกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 72) ปัจจุบันบริษัทมีคณะกรรมการบริษัทจำนวน 15 ท่าน โดยมีคณะกรรมการชุดย่อย 3 ชุด คือคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ จากนั้น ประธานฯได้มอบหมายให้นางสาวกวิดา วาสนาเรืองเดช เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม จัดทำรายงานการประชุม และกล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายภายนอกที่เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถามแก่ที่ประชุม ดังนี้

รายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|-----------------------------------|---|
| 1. ดร. จำลอง อติกุล | ประธานคณะกรรมการ และ กรรมการอิสระ |
| 2. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ | รองประธานคณะกรรมการ |
| 3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายวิชิต กรวิทยาคุณ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 5. นายพล โสหารขุน | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นายณรงค์ จุลชาติ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 8. นายลักษณ ทงไทย | กรรมการ |
| 9. นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธุ์ | กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการกำกับดูแลกิจการ และประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน |
| 10. นายลาร์ส ไฮบุทส์กี | กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 11. นายโทมัส ชาร์ลส์ วิลสัน | กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 12. นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ | กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม |
| 13. นายโรเบิร์ต พอล เกรย์ | กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม |
| 14. นายจอน-พอล โจนส์ | กรรมการ (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากประเทศสิงคโปร์) |

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมเนื่องจากติดภารกิจสำคัญ

- | | |
|---------------------|---------|
| 1. นางคลอเดีย ซาเลม | กรรมการ |
|---------------------|---------|

รายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. นางอินทัย ลีกิจวัฒน์ | ตัวแทนผู้สอบบัญชี บริษัทไฟร์ชวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด |
| 2. นางสาวสุกฤณา แยมสกุล | ตัวแทนผู้สอบบัญชี บริษัทไฟร์ชวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด |
| 3. นางสาวสิริพร ตั้งแสงวิไล | ตัวแทนผู้สอบบัญชี บริษัทไฟร์ชวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด |
| 4. นางสาวนริศรา อุดมวงศ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายกฎหมาย |
| 5. นางสาวกวิตา วาสนาเรืองเดช | เลขานุการบริษัท |
| 6. นางสาวชมภา มาสะกี | บริษัท ดีแอลเอ ไปเปอร์ (ประเทศไทย) จำกัด (ที่ปรึกษากฎหมายภายนอก
ทำหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุม) |
| 7. นางสาวกฤติกา ปฐมกลีกุล | ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย |
| 8. นายสุรินทร์ สุวรรณวงศ์ | ล่ามแปลภาษา |

โดยมี นางสาวกวิตา วาสนาเรืองเดช เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม

เปิดประชุม เวลา 14.30 น.

เลขานุการบริษัท กล่าวแนะนำกรรมการซึ่งรวมกรรมการที่เป็นผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 14 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 15 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 93 ของกรรมการทั้งหมด รวมถึงแนะนำผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมายภายนอก (Inspector) ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิและเจ้าหน้าที่จากบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และระบบการนับคะแนน ซึ่งผ่านการตรวจสอบมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านอิเล็กทรอนิกส์จากกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม สอดคล้องกับพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยระหว่างการประชุมบริษัทได้จัดให้มีล่ามแปลภาษาเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับท่านผู้ถือหุ้นในวาระที่กรรมการหรือผู้บริหารชาวต่างชาติเป็นผู้นำเสนอข้อมูล

ดร. จำลอง อติกุล ประธานคณะกรรมการและประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทแจ้งองค์ประชุม รายละเอียดและวิธีการลงคะแนนให้ที่ประชุมรับทราบ

เลขานุการบริษัทได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ณ ขณะนี้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง	3 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	209,800	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	36 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	303,710,136	หุ้น
รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมทั้งสิ้น	39 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	303,919,936	หุ้น
คิดเป็นร้อยละ	78.0749	ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด	389,266,931	หุ้น

ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับบริษัท

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปีนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2563 -31 มกราคม 2564 ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุม และเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณา

เป็นกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าผ่านทางอีเมล นับแต่วันที่บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมในวันที่ 28 พฤษภาคม 2564 จนถึงก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ปราบกฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดส่งคำถามล่วงหน้าเข้ามา

ต่อจากนั้น เลขานุการบริษัทได้แจ้งรายละเอียดและวิธีการลงคะแนนให้ที่ประชุมรับทราบ ว่า สำหรับการลงมติในแต่ละวาระจะดำเนินการไปตามข้อบังคับของบริษัท และตามที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

1. หลังจากพิจารณาในวาระที่เสนอเพื่ออนุมัติ ประธานฯ จะขอให้ที่ประชุมลงคะแนนเสียง ซึ่งจะใช้หลักการลงคะแนน 1 หุ้นต่อ 1 เสียง (One share one vote)
2. เมื่อผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียง ให้ทำการเลือกวาระที่ต้องการ ไปที่เมนู “Multimedia Viewer” จากนั้นกดปุ่ม “Continue” เพื่อเข้าสู่ระบบ e-Voting กรอกUsername และ Password จากนั้นกด Sign in ตามด้วยกด “เลือกวาระ” ทำการเลือกวาระ จากนั้นระบบจะแสดงปุ่มการออกเสียงลงคะแนน ดังนี้ ปุ่มสีเขียว “เห็นด้วย/Approve”, ปุ่มสีแดง “ไม่เห็นด้วย/ Disapprove”, ปุ่มสีส้ม “งดออกเสียง/Abstain” และปุ่มสีฟ้า “ยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด /cancel your last vote”
3. การสอบถามในที่ประชุม กติกา Q&A จากนั้นพิมพ์ชื่อ-สกุล และสถานะการเข้าร่วมประชุม (เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือ รับมอบฉันทะ) พร้อมกับคำถามที่ต้องการถาม และกดปุ่ม send โดยไม่มีการสอบถามด้วยเสียง ทั้งนี้ บริษัท ขอสงวนสิทธิในการพิจารณาตอบคำถามในที่ประชุมเฉพาะประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องกับวาระในการประชุมเท่านั้น คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมจะรวบรวมบันทึกในรายงานการประชุมตามที่เห็นสมควร เพื่อให้การประชุมกระชับและมีประสิทธิภาพ
 - ในแต่ละวาระ บริษัทจะเปิดโอกาสให้ซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้อง และสอบถามว่า มีผู้ใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงหรือไม่
 - ในการประชุม บริษัทใช้ระบบ e-Voting ในการนับคะแนน โดยการนับคะแนนระบบจะทำการทศคะแนนไปทางเห็นด้วยทั้งหมด และจะเรียกเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะ ผู้ที่ประสงค์จะลงมติ “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” เพื่อหักจากคะแนนทั้งหมด
 - เฉพาะผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” กรุณาคลิกปุ่มออกเสียงลงคะแนนในระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยระบบจะเปิดให้ลงคะแนนเสียงก่อนจะทำการปิดโหวต
 - สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะแล้ว บริษัทได้บันทึกการลงคะแนนในระบบเรียบร้อยแล้ว ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมโดยไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก
 - สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุการออกเสียงลงคะแนน ผู้รับมอบฉันทะจะต้องออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการที่แจ้งข้างต้น ทั้งนี้ ไม่นำอนุญาตให้มีการแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกเสียงลงคะแนนได้ ยกเว้นกรณีของผู้รับฝากหลักทรัพย์ (Custodian)
4. การออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าวาระนั้นจะปิดการส่งผลลงคะแนน โดยแต่ละวาระจะมีระยะเวลาดำเนินการลงคะแนนเสียงในระบบไม่เกิน 2 นาที
5. ผู้ถือหุ้นที่กดยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุดหรือไม่กดลงคะแนนเลย จะถือว่าเห็นด้วยตามที่ประธานฯเสนอต่อที่ประชุม

6. ในวาระทั่วไป จะใช้คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมเป็นเกณฑ์ตัดสิน ผู้ถือหุ้นแต่ละท่านมีสิทธิออกเสียงได้ตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่
7. สำหรับวาระพิเศษต่างๆ ที่อาจจะมีเกณฑ์การนับคะแนนต่างออกไป จะแจ้งให้ทราบก่อนลงคะแนน อาทิเช่น วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี จะต้องใช้คะแนนเสียงเห็นชอบไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม เป็นต้น
8. ในแต่ละวาระคะแนนรวมอาจแตกต่างกันไป เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นที่ทยอย sign-in เข้าระบบการประชุม คะแนนรวมที่ประกาศในแต่ละวาระเป็นคะแนนเสียงจริงของผู้ถือหุ้นที่มาออกเสียงทั้งหมดในวาระนั้น
9. หากผู้ถือหุ้นทำการออกจากประชุมระหว่างประชุม ระบบจะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นออกจากการประชุมในวาระที่ยังไม่ถูกดำเนินการ

เมื่อได้รับทราบวิธีการออกเสียงลงคะแนนแล้ว ประธานฯกล่าวต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้กำหนดวาระการประชุมทั้งสิ้น 8 วาระ เพื่อเสนอที่ประชุมพิจารณาอนุมัติตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 (ครั้งที่ 71) เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563

ประธานฯ แถลงว่า ด้วยคณะกรรมการบริษัทมีมติเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 (ครั้งที่ 71) เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ซึ่งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทและจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมแล้วตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1 ไม่มีผู้ถือหุ้นในห้องประชุมท่านใดทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 (ครั้งที่ 71) เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ตามที่คณะกรรมการบริษัทเสนอ ด้วยเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	303,919,936	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	-
รวม (39 ราย)	303,919,936	100.0000

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปี 2563 ของคณะกรรมการ

ประธานฯขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการและผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2563 รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปี 2563 ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2 ซึ่งจัดทำตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำหรับการนำเสนอผลการดำเนินงานของบริษัทจะแบ่งออกเป็น 2 ด้านคือ 1) ผลการดำเนินงานด้านธุรกิจ ประกอบด้วย สรุปผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงสำคัญในรอบปี 2563 ของบริษัทและกลุ่มบริษัท โดยมอบหมายให้นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงิน อลิอันซ์ประจำประเทศไทย เป็นผู้นำเสนอในส่วนของบริษัท ในส่วนของกลุ่มบริษัท มอบหมายให้นายมาร์ส ไฮบุทส์ กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อยซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นผู้นำเสนอ และนายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทร่วมซึ่งประกอบธุรกิจประกันชีวิต เป็นผู้นำเสนอ 2) ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประธานฯ จะเป็นผู้นำเสนอ

ผลการดำเนินงานด้านธุรกิจปี 2563

นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการบริษัทได้สรุปผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2563 และได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A) โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2563 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบรหัสคิวอาร์ พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้รายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2563 ให้ที่ประชุมรับทราบ รายละเอียดปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2

ภาพรวมโครงสร้างธุรกิจ

- ปัจจุบันบริษัทอลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AYUD หรือบริษัทฯ) ถือหุ้นในบริษัทย่อย 1 บริษัท คือ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (AAGI) จำนวน 99.99% และถือหุ้นในบริษัทร่วม 1 บริษัท คือ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (AZAY) จำนวน 31.97% โดยโครงสร้างดังกล่าวนี้เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในปี 2562 เมื่อ AAGI ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในขณะนั้นเดิมมีชื่อว่าบริษัทศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย (SAGI) ได้เข้าซื้อกิจการทั้งหมดของอลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (AZTH) อย่างไรก็ตาม โครงสร้างการถือหุ้นยังคงเดิมในปี 2563

ฐานะทางการเงินของบริษัทในปี 2563 อยู่ในระดับแข็งแกร่ง โดยบริษัทรักษาระดับของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทอย่างสม่ำเสมอซึ่งรวมถึงการรักษาระดับความสามารถในการให้บริหารธุรกิจประกันของบริษัท สรุปได้ดังนี้

- กำไรสุทธิ: กำไรสุทธิของบริษัทจากงบการเงินรวมในปี 2563 เท่ากับ 631 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 233 % เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งเกิดจากผลประกอบการที่ดีเยี่ยมในทุกด้านเมื่อเทียบกับปีก่อน อันได้แก่ กำไรสุทธิของบริษัท จำนวน 425 ล้านบาท ขาดทุนสุทธิจากงบการเงินเฉพาะของบริษัทย่อย (AAGI) จำนวน 260 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากบริษัทร่วม (AZAY) จำนวน 3,338 ล้านบาท แม้ว่า AAGI จะมีผลขาดทุนสุทธิในปี 2563 แต่ก็สอดคล้องกับแผนธุรกิจการรับประกันจาก AZTH ในปี 2562 และหลังจากการรับประกันกิจการได้สองปีบริษัทย่อย (AAGI) ก็สามารถสร้างกำไรได้ดังปรากฏให้เห็นในปี 2564

ภายใต้สถานการณ์โควิด-19 ผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทยังคงแข็งแกร่ง กลุ่มบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ มีเพียงสาขาภูเก็ตเท่านั้นที่ถูกปิดชั่วคราวตั้งแต่มกราคมถึงเมษายน 2563 ตามมาตรการการล๊อคดาวน์จังหวัด กลุ่มบริษัทได้เริ่มแผนงานความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) โดยใช้เครื่องมือการขายแบบดิจิทัลเป็นตัวขับเคลื่อน จึงทำให้พนักงานของกลุ่มบริษัท 80-90% สามารถทำงานจากที่บ้านได้

- **รายได้** : ในปี 2563 บริษัททยอยมีรายได้หลักมาจากการรับประกันภัย จำนวน 4,463 ล้านบาท หรือคิดเป็น 79.8% ของรายได้รวม ตามมาด้วยรายได้จากการลงทุน จำนวน 1,066 ล้านบาท หรือ 19.1% ของรายได้รวม

รายได้จากการรับประกันภัย ประกอบด้วย

- ประกันภัยรถยนต์ 62.7%
- ประกันภัยเบ็ดเตล็ด 21.3% (เช่น ประกันทางวิศวกรรม ประกันความรับผิด ประกันอุบัติเหตุ)
- ประกันอัคคีภัย 13.1%
- ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 2.9%

นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ กล่าวเพิ่มเติมในส่วนของงบกำไรขาดทุนรวม ดังนี้

- ในปี 2563 บริษัท AAGI มีเบี้ยประกันภัยรับ จำนวน 5,700 ล้านบาทคงที่เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สะท้อนให้เห็นถึงแรงปะทะจากโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อยอดขายและกฎเกณฑ์ในการรับประกันภัยที่เข้มงวดมากขึ้น
- เบี้ยประกันภัยสุทธิที่ถือเป็นรายได้จำนวน 4,200 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเนื่องจากการยกเลิกการรับประกันภัยต่อ สืบเนื่องจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับในปี 2562
- กำไรจากการลงทุน 1,100 ล้านบาทจาก AZAY เกิดจากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนการลงทุน และผลกำไรของ AZAY
- กำไรจากการรับประกันภัย 400 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการแสวงหารูธุรกิจเข้าบริษัท
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง 800 ล้านบาท เป็นผลจากการประสานต้นทุนและจำนวนพนักงานที่ลดลง

ซึ่งโดยรวมแล้วส่งผลให้รายได้สุทธิจากงบการเงินของบริษัทจำนวน 631 ล้านบาทในปี 2563 เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 190 ล้านบาท ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทรวมลดลง 295 ล้านบาทเป็นผลสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ที่ AZAY ถือครองอยู่ซึ่งจัดอยู่ในประเภทสินทรัพย์เพื่อขาย

■ **สินทรัพย์**

- บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลดลงจำนวน 2,800 ล้านบาท เนื่องจากนำเงินสดส่วนเกินดังกล่าวไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ให้กับธุรกิจ
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์ คงอยู่ที่ 7,400 ล้านบาท
- เงินลงทุนในบริษัทรวม 11,252 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเนื่องจากรายได้ที่เพิ่มขึ้นและการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์
- ค่าความนิยม 500 ล้านบาทมาจากการรับโอนกิจการทั้งหมดของ AZTH ทั้งหมดในปี 2562

■ **หนี้สิน**

- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 5,200 ล้านบาทลดลงจากปีที่แล้วซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้
- เงินค้ำจ่ายผู้รับประกันภัยต่อ 1,300 ล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้ว เนื่องจากการยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อขนาดใหญ่
- ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย 500 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเนื่องจากข้อตกลงจัดจ้างงานบริการภายนอกของ AAGI

■ **ส่วนของเจ้าของ**

- ทุนเรือนหุ้น 10,500 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเนื่องจากการใช้สิทธิแปลงเป็นหุ้นตาม warrant ครึ่งสุดท้าย

- ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม 4,400 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยเนื่องจากกำไรที่ยังไม่รับรู้ของ AZAY

นายลาร์ส ไฮบุทส์กี ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อย (AAGI) แจ้งต่อที่ประชุมว่าภาพรวมผลการดำเนินงานในธุรกิจประกันวินาศภัย บริษัทมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับที่ 13 จาก 57 บริษัทประกันภัย กำไรสุทธิดีขึ้นจากปี 2562 เนื่องจากค่าใช้จ่ายลดลง และมีความเพียงพอของเงินกองทุนที่มั่นคงถึง 356.49%

นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทรวม (AZAY) แจ้งต่อที่ประชุมว่าภาพรวมผลการดำเนินงานในธุรกิจประกันชีวิต บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ผลกำไรของบริษัทเพิ่มขึ้นซึ่งมากกว่าผลขาดทุนจากตลาดทุน เนื่องจากผลิตภัณฑ์ของบริษัทที่เปิดตัวไปมีความสอดคล้องกับสภาวะดอกเบี้ยต่ำและบริษัทยังคงกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นประกันสุขภาพ

กลยุทธ์ธุรกิจในปี 2563

- **ผนวกกลยุทธ์ประกันชีวิตและประกันภัย (One Allianz Ayudhya)**
เพื่อรวมธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัยในเครืออลิอันซ์เข้าด้วยกัน ทั้งศูนย์บริการลูกค้า ระบบโครงสร้างพื้นฐาน ระบบการทำงานภายในองค์กร จะเชื่อมโยงกันทั้งหมด ทั้งนี้จะทำให้ขนาดตัวแทนประกันทั้ง 2 บริษัทสามารถขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และประกันวินาศภัยได้

ทิศทางกลยุทธ์ในปี 2564

- **Digital** การรุกธุรกิจเข้าไปสู่ช่องทางดิจิทัล เน้นใช้ช่องทางดิจิทัลผลักดันธุรกิจให้เติบโต ผ่านการหาพันธมิตรรายใหม่ในการพัฒนาช่องทางการขาย
- **Health Leadership** มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันสุขภาพแห่งอนาคต โดยจับมือกับผู้นำด้านบริการสุขภาพในการให้บริการด้านสุขภาพดิจิทัลอย่างครบวงจร
- **Professional Agency** การพัฒนาช่องทางขายผ่านตัวแทน เน้นสร้างและพัฒนาตัวแทนที่มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง
- **One Allianz Ayudhya** การผสานพลังธุรกิจประกันชีวิตและประกันภัย ภายใต้แบรนด์ อลิอันซ์ อยุธยา ซึ่งจะทำให้แบรนด์ อลิอันซ์ อยุธยา มีความแข็งแกร่งและสามารถเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการทั้งในส่วนของประกันชีวิตและประกันภัยได้อย่างครบวงจร
- **True Customer Centricity (TCC)** วัฒนธรรมองค์กรที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางอย่างแท้จริง ซึ่งเป็นกลยุทธ์หลักที่ขับเคลื่อน อลิอันซ์ อยุธยา มาอย่างต่อเนื่อง

ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ประธานฯแจ้งต่อที่ประชุมว่า นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจที่มีคุณภาพและสร้างผลกำไรแล้ว บริษัทยังให้ความสำคัญสูงสุดในการดำเนินธุรกิจด้วยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารทุกคนมีความมุ่งมั่นที่ชัดเจนในการดำเนินงานบนพื้นฐานของความโปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและชุมชน ในปี พ.ศ. 2562 บริษัทได้รับการรับรองในการต่ออายุสมาชิกกลุ่มแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต้านการทุจริต (CAC) ซึ่งแสดงถึงความมุ่งมั่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

ความรับผิดชอบต่อสังคมและการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

- **การขับเคลื่อน ESG 2020**
ในปี 2563 กลุ่มบริษัทริเริ่มโครงการเพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้ก้าวสู่องค์กรที่ให้ความสำคัญในการดูแลสิ่งแวดล้อม สังคม

และ ธรรมชาติ

บาล (ESG) และมีการรณรงค์ต่างๆ เพื่อสร้างความตระหนักในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม สังคม และ ธรรมชาติร่วมกับพนักงานในกลุ่มของบริษัท โดย 95% ของพนักงานดังกล่าวจาก 1,205 คนรับทราบและตระหนักในเรื่อง ESG และได้ต่อยอดให้กลุ่มบริษัทดำเนินโครงการรณรงค์ลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์ที่สามารถลดการใช้คาร์บอนฟุตพริ้นท์ได้ถึง 12,968 KGCO2E และลดขยะของกลุ่มบริษัทได้ถึง 51% นอกจากนี้ บริษัทยังได้แชร์แบบอย่างแนวทางการคัดแยกขยะให้กับองค์กรที่สนใจ

■ รางวัลแห่งความภาคภูมิใจของกลุ่มบริษัท

CANCER NO WORRIES , Product of the Year 2020 ประเภทสินค้าบริการกลุ่มประกันยอดเยี่ยมแห่งปี บริษัทอลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายพิจารณารับประกันภัยและบริหารกรมธรรม์ได้รับ 3 รางวัล Allianz Customer Model ประกันชีวิตระดับภูมิภาค ตะวันออกเฉียงใต้ปี 2563 บริษัทอลิอันซ์ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

■ การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้รับการรับรองในการต่ออายุสมาชิกกลุ่มแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการดำเนินการทุจริต (CAC) เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถาม หรือไม่

ไม่มีประเด็นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการซึ่งเป็นผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2563 ของคณะกรรมการซึ่งเป็นผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2563 ตามที่กรรมการและประธานฯ แกลงให้ทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2563

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้บริษัท ต้องจัดให้มีการทำงบการเงินประจำปี ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้วก่อน นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ

ประธานฯ มอบหมายให้นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ กรรมการ และ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงิน อลิอันซ์ ประจำประเทศไทย เป็นผู้นำเสนอ โดยนายยาน ได้แถลงต่อที่ประชุมว่าได้แถลงผลการดำเนินงานปี 2563 ให้ที่ประชุมได้รับ ทราบแล้วในวาระที่ 2 รวมทั้งรายงานประจำปีและงบการเงินฯ ดังกล่าว โดยผู้สอบบัญชีได้ทำหน้าที่ในการตรวจสอบบัญชีและ หารือกับฝ่ายบริหารและได้รายงานความเห็นชอบของผู้สอบบัญชีเป็นรายงานแบบไม่มีเงื่อนไข ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบ ล่วงหน้าแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2563 ด้วยเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	303,919,936	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	-
รวม (39 ราย)	303,919,936	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณามติการงดจ่ายเงินปันผล สำหรับปี 2563

ประธานฯ มอบหมายให้นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ กรรมการ และ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงิน อลิอันซ์ประจำประเทศไทยเป็นผู้นำเสนอ นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรของบริษัทให้ผู้ถือหุ้น จำนวน 2 ครั้ง รวมเป็นจำนวนอัตรา 1.52 บาทต่อหุ้น รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 591,685,735 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 93.75 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2562 ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของเงินกำไรสุทธิ โดย

ครั้งแรก คณะกรรมการบริษัทได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล จำนวน 0.75 บาทต่อหุ้น และได้จ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2563

ครั้งที่สอง คณะกรรมการบริษัทได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล จำนวน 0.77 บาทต่อหุ้น และได้จ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2564 โดยการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผลระหว่างกาลที่ได้รวบรวมไว้แล้วเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2564 ซึ่งเป็นวันกำหนดสิทธิเดิมที่เคยแจ้งผู้ถือหุ้นไว้แล้ว

ส่วนการจัดสรรทุนสำรองของบริษัทตามกฎหมายนั้น เนื่องจากบริษัทได้จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้วจึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมอีก

จึงขอให้ที่ประชุมอนุมัติการงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2563 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.77 บาทต่อหุ้น (จากกำไรสุทธิสำหรับงวด 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2563) คิดเป็นจำนวนเงินรวม 299,735,536.87 ล้านบาท และไม่มีการเสนอจ่ายปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 เพิ่มเติมอีก

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2563 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ด้วยเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	303,919,936	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	-
รวม (39 ราย)	303,919,936	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ มอบหมายให้นายพสุ โลหารชุน ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ นายพสุ แถลงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของบริษัท ข้อ 19 ซึ่งกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ หากจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้

ปัจจุบัน บริษัทมีกรรมการทั้งสิ้น 15 ท่าน จึงมีกรรมการออกตามวาระในครั้งนี้ จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

1. นายณรงค์ จุลชาติ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
2. นายวิจิต กรวิทยาคุณ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. นางคลอเดีย ซาเลม กรรมการ
4. นายลาร์ส ไฮบุทส์กี กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. นางสาวจากรุณี ชัยศุภกิจสินธุ์ กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2563 -31 มกราคม 2564 ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 4 ท่านซึ่งเป็นกรรมการผู้มีส่วนได้เสียในวาระนี้ได้แจ้งความประสงค์ขอปิดไมค์ จนกว่าการพิจารณาวาระนี้จะเสร็จสิ้น ส่วนกรรมการอีก 1 ท่านติดภารกิจจึงมิได้เข้าร่วมประชุมในการประชุมครั้งนี้ซึ่งเป็นกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณากลับกรงอย่างรอบคอบแล้ว จึงเห็นควรว่าคณะกรรมการตามรายชื่อข้างต้นเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ของบริษัท และเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง และมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัย/ประกันชีวิต ตลอดจนมีผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริษัท ในช่วงเวลาที่ผ่านมาที่เป็นประโยชน์กับบริษัทอย่างยิ่ง และสำหรับกรรมการอิสระ สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 5 ท่าน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท อีกวาระหนึ่ง

ประธานฯ จึงชี้แจงต่อที่ประชุมเพิ่มเติมว่า คณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่รวมกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ได้พิจารณาคุณสมบัติเป็นรายบุคคลอย่างละเอียดรอบคอบแล้ว จึงมีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 5 ท่านดังกล่าวกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง อนึ่ง แม้ว่าการกรรมการทุกท่านมีส่วนร่วมได้เสียในวาระค่าตอบแทนกรรมการ หากแต่ไม่ได้มีส่วนร่วมได้เสียพิเศษ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียพิเศษได้พิจารณาตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

โดยประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้วคร้บรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 3 หน้า 30 ถึงหน้า 45

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ โดยจะลงมติแยกเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติพิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการ กรรมการทั้ง 5 ท่าน ดังรายนามดังต่อไปนี้ นายณรงค์ จุลชาติ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ นายวิฑิต กรวิทยาคุณ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ นางคลอเดีย ซาเลม กรรมการ นายลาร์ส ไฮบุทส์กี กรรมการและกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และนางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์ กรรมการ และกรรมการกำกับดูแล กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายณรงค์ จุลชาติ (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	303,919,936	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
	บัตรเสีย	0	-
	รวม (39 ราย)	303,919,936	100.0000

2. นายวิชาติ กรวิทยาคุณ (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	303,919,936	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
	บัตรเสีย	0	-
	รวม (39 ราย)	303,919,936	100.0000
3. นางคลอเดีย ซาเลม (กรรมการ)	เห็นด้วย	303,919,936	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
	บัตรเสีย	0	-
	รวม (39 ราย)	303,919,936	100.0000
4. นายลาร์ส ไฮบุทส์กี (กรรมการ)	เห็นด้วย	303,914,736	99.9982
	ไม่เห็นด้วย	5,200	0.0017
	งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
	บัตรเสีย	0	-
	รวม (39 ราย)	303,919,936	100.0000
5. นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธุ์ (กรรมการ)	เห็นด้วย	303,919,936	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
	บัตรเสีย	0	-
	รวม (39 ราย)	303,919,936	100.0000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2564

ประธานฯ มอบหมายให้นายพสุ โลหารชุน ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ นายพสุ แถลงต่อที่ประชุมว่า สำหรับในวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีความเห็นตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอ จึงเห็นควรให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการตรวจสอบและกรรมการชุดย่อย ประจำปี2564 ในวงเงินไม่เกิน 11,000,000 บาท (สิบเอ็ดล้านบาทถ้วน) ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว โดยได้กลิ่นกรองและพิจารณาอย่างละเอียดถึงความเหมาะสมประการต่างๆ แล้วสอดคล้องตามนโยบายความเหมาะสมและความประพฤติกฎของกลุ่มบริษัท อลิอันซ์ (Allianz Fit and Proper Policy) อาทิ ปัจจัยภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน อัตราค่าตอบแทนของบริษัทอื่นในธุรกิจประกันฯ ตลอดจนปัจจัยการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทแล้ว เห็นสมควรกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการชุดย่อยตามอัตราที่เสนอ ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการฯ ประจำปี 2564 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าจำนวน 1,000,000 บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน) โดยเพิ่มจากค่าตอบแทนของรองประธานคณะกรรมการ

	ปี 2564 (ปีที่เสนอ)**	ปี 2563	ปี 2562	หมายเหตุ

ค่าตอบแทน กรรมการ*	ไม่เกิน 11 ล้านบาท	ไม่เกิน 10 ล้านบาท	ไม่เกิน 10 ล้านบาท	ค่าตอบแทนกรรมการฯ เปลี่ยนแปลงจากปี 2563 จำนวน 1 ล้านบาท
-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	---

ค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย

1) เงินค่าตอบแทนกรรมการ:

ประธานคณะกรรมการ	40,000 บาท ต่อเดือน
รองประธานคณะกรรมการ	38,000 บาท ต่อเดือน
กรรมการ	35,000 บาท ต่อเดือน

2) ค่าเบี้ยประชุม : จ่ายตามจริงอิงตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม (โดยรวมการเข้าร่วมประชุมผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ conference call หรือ video conference)

กรรมการ	20,000 บาท ต่อครั้งต่อคน
---------	--------------------------

3) เงินค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย (คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ :

ประธานคณะกรรมการชุดย่อย	22,500 บาท ต่อเดือน
กรรมการชุดย่อย	12,500 บาท ต่อเดือน

4) เงินบำเหน็จกรรมการ (จัดสรรให้กรรมการอิงตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท โดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัทในรอบปีนั้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี) :

ประธานคณะกรรมการ	912,000 บาท
รองประธานคณะกรรมการ	866,400 บาท
กรรมการ	433,000 บาท

5) สิทธิประโยชน์อื่นๆ – ไม่มี –

ทั้งนี้ ไม่มีการจ่ายหรือให้สิทธิประโยชน์แก่กรรมการบริษัท และกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท หรืออยู่ภายใต้การบริหารงานของกลุ่มบริษัทตามนโยบาย Allianz Fit and Proper จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2 ใน 3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
เห็นด้วย	303,919,936	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม (39 ราย)	303,919,936	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2564

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายสุวัฒน์ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 120 ของ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีทุกปี โดยจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร้ชวอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส์เอบีเอเอส จำกัด หรือ PwC เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2564 เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัททอลิอันซ์ โดยเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ต่อประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก PwC เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 ของบริษัท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก PwC โดยมีรายนามผู้สอบบัญชี ทั้ง 4 ท่าน ได้แก่

ลำดับที่ 1 นางสาวสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4906

ลำดับที่ 2 นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4298

ลำดับที่ 3 นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5339

ลำดับที่ 4 นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7352

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2564 ซึ่งนับเป็นปีที่สอง ที่บริษัทไพร้ชวอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส์เอบีเอเอส จำกัด (PwC) (สำนักงานสอบบัญชี) ได้ให้บริการตรวจสอบบัญชีในฐานะผู้สอบบัญชีของบริษัท และในกรณีผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท ไพร้ชวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส์ เอบีเอเอส จำกัด (PwC) จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานสอบบัญชีฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าว

โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2564 รวมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวนไม่เกิน 2,409,000 บาท (สองล้านสี่แสนเก้าพันบาทถ้วน) โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด (out of pocket expense) และไม่มีค่าบริการอื่นๆ (Non-audit Fee)

ซึ่งค่าสอบบัญชีดังกล่าวเป็นอัตราเพิ่มจากปีก่อนหน้าเล็กน้อย พิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ดังนี้

- 1) ความรู้ความเชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชี ความสามารถในการปฏิบัติงานสอบบัญชีให้มีประสิทธิภาพ การควบคุมมาตรฐานการสอบบัญชีของสำนักงานสอบบัญชี และบริการที่ให้กับบริษัทซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษา การชี้แจงมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่และการให้ข่าวสารข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นปัจจุบัน
- 2) ชื่อเสียงในการปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบบัญชี และประวัติการให้บริการกับบริษัท ในอุตสาหกรรมเดียวกัน ผู้สอบบัญชีจากบริษัทไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประกันชีวิต/ประกันภัยที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มธุรกิจการเงินหลายแห่ง
- 3) อัตราค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนอื่นในกลุ่มธุรกิจการเงินที่มีขนาด และบริการที่ใกล้เคียงกัน
- 4) ความสัมพันธ์ทางธุรกิจอื่นใดกับบริษัท หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์บริษัทไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจอื่นใดกับบริษัท ไม่มีส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และบริษัทไม่ได้ใช้บริการอื่น นอกจากด้านสอบบัญชีกับบริษัทไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

ทั้งนี้ PwC และผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอข้างต้น เป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อ การปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นทางการใด

อนึ่ง ผู้สอบบัญชีของบริษัท และผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน คือ บริษัทไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้การจัดทำงบการเงินรวมให้สามารถดำเนินการได้ทันตามกำหนดเวลา ซึ่งรายละเอียดข้อมูลประวัติของผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อประจำปี 2564 ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 4 แล้วทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทางบัญชี

และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2564 อยู่ในวงเงินไม่เกิน 2,409,000 บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีดังนี้

	ปี 2564 (เสนอ) (PwC) บาท	ปี 2563 (PwC) บาท
1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	530,000	530,000
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (3 ไตรมาส)	390,000	390,000

3. ค่าสอบบัญชีงบการเงินรวมประจำปี	320,000	320,000
4. ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส (3 ไตรมาส)	480,000	480,000
5. ค่าตรวจสอบและสอบทานงบการเงินบริษัทร่วม*	470,000	470,000
1. ค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการปรับขอบเขตงานสอบบัญชี	219,000	-
รวม	2,409,000	2,190,000

หมายเหตุ ค่าตรวจสอบและสอบทานงบการเงินบริษัทร่วมเพิ่มเติมจำนวน 470,000 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมี มติพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
ประจำปี 2564 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	303,919,936	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	-
รวม (39 ราย)	303,919,936	100.0000

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งว่าไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องใดให้ที่ประชุมพิจารณา

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถาม หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณและปิดการประชุม เวลา 16.20 น.



(ดร. จำลอง อติกุล)

ประธานที่ประชุม



บันทึกโดย (นางสาวกวิตา วาสนาเรืองเดช)

เลขานุการบริษัท