

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (ครั้งที่ 73) ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)
บริษัทอลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
วันศุกร์ที่ 29 เมษายน 2565**

บริษัทอลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (ครั้งที่ 73) เมื่อวันศุกร์ที่ 29 เมษายน 2565 เวลา 09.00 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 2565 (ครั้งที่ 73) 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. นายพสุ โลหารชุน | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นายณรงค์ จุลชาติ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นางสาวนพพร ตีรวัดมนกุล | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 8. นายลักษณ ทองไทย | 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. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ | กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม |

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมเนื่องจากติดภารกิจสำคัญ

- | | |
|------------------------------|---------|
| 1. นายแอรอน มิทเชล ไพร์เซอร์ | กรรมการ |
| 2. นายจอน-พอล ไจนส์ | กรรมการ |

รายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. นางสาวศุภณา แยมสกุล | ตัวแทนผู้สอบบัญชี บริษัทไฟร์ชวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด |
| 2. นางสาวสิริพร ตั้งแสงวิไล | ตัวแทนผู้สอบบัญชี บริษัทไฟร์ชวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด |
| 3. นางสาวนริศรา อุดมวงศ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายกฎหมายและการกำกับดูแลกิจการ |
| 4. นางสาวกวีดา วาสนาเรืองเดช | เลขานุการบริษัท |
| 5. นายสุทธิพงศ์ คุณาเสน่ห์ | บริษัท ลิงค์เลเทอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด (ที่ปรึกษากฎหมายภายนอกทำ
หน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุม) |
| 6. นางสาวรัชนีณา พรหมโชติ | ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย |
| 7. นายสุรินทร์ สุวรรณวงศ์กิจ | ล่ามแปลภาษา |

โดยมี นางสาวกวีดา วาสนาเรืองเดช เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม

เปิดประชุม เวลา 09.00 น.

เลขานุการบริษัท กล่าวแนะนำกรรมการซึ่งรวมกรรมการที่เป็นผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 13 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 15 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 87 ของกรรมการทั้งหมด รวมถึงแนะนำผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมายภายนอก (Inspector) ตัวแทนอาสาพิทักษ์สิทธิและเจ้าหน้าที่จากบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และระบบการนับคะแนน ซึ่งผ่านการตรวจสอบมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านอิเล็กทรอนิกส์จากกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม สอดคล้องกับพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยระหว่างการประชุม บริษัทฯได้จัดให้มีล่ามแปลภาษาเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับท่านผู้ถือหุ้นในวาระที่กรรมการหรือผู้บริหารชาวต่างชาติเป็นผู้นำเสนอข้อมูล

ดร. จำลอง อติกุล ประธานคณะกรรมการและประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทแจ้งองค์ประชุม รายละเอียดและวิธีการลงคะแนนให้ที่ประชุมรับทราบ

เลขานุการบริษัทได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ณ ขณะนี้มีผู้ถือหุ้นร่วมประชุมดังนี้

ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง	6 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	210,001	หุ้น
ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ	35 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	304,245,221	หุ้น
รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมทั้งสิ้น	41 ราย	รวมจำนวนหุ้นได้	304,455,222	หุ้น
คิดเป็นร้อยละ	78.2124	ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด	389,266,931	หุ้น

ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปีนี้ บริษัทฯได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าในระหว่างวันที่ 26 พฤศจิกายน 2564 -31 มกราคม 2565 ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมและเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเป็นกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าผ่านทางอีเมล นับแต่วันที่บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมในวันที่ 29 มีนาคม 2565 จนถึงก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดส่งคำถามล่วงหน้าเข้ามา

ต่อจากนั้น เลขาธิการบริษัทได้แจ้งรายละเอียดและวิธีการลงคะแนนให้ที่ประชุมรับทราบ 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 จากนั้นพิมพ์ ชื่อ-สกุล และสถานะการเข้าร่วมประชุม (เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือ รับมอบฉันทะ) พร้อมกับคำถามที่ต้องการถาม และกดปุ่ม send โดยไม่มีการสอบถามด้วยเสียง ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาตอบคำถามในที่ประชุมเฉพาะประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับวาระในการประชุมเท่านั้น 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 ไม่อนุญาตให้มีการแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกเสียงลงคะแนนได้ ยกเว้นกรณีของผู้รับฝากหลักทรัพย์ (Custodian)
4. การออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าวาระนั้นจะปิดการส่งผลลงคะแนน โดยแต่ละวาระจะมีระยะเวลาดำเนินการลงคะแนนเสียงในระบบไม่เกิน 2 นาที
5. ผู้ถือหุ้นที่กดยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุดหรือไม่กดลงคะแนนเลย จะถือว่าเห็นด้วยตามที่ประธานฯเสนอต่อที่ประชุม
6. ในวาระทั่วไป จะใช้คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมเป็นเกณฑ์ตัดสิน ผู้ถือหุ้นแต่ละท่านมีสิทธิออกเสียงได้ตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่

7. สำหรับวาระพิเศษต่างๆ ที่อาจจะมีเกณฑ์การนับคะแนนต่างออกไป จะแจ้งให้ทราบก่อนลงคะแนน อาทิเช่น วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2565 จะต้องมีการลงคะแนนเสียงเห็นชอบไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และวาระที่ 8 พิจารณานุมัติการเข้าซื้อหุ้นในกลุ่มบริษัทเอทีน่าในประเทศไทย จะต้องมีการลงคะแนนเสียงเห็นชอบไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เป็นต้น
8. ในแต่ละวาระคะแนนรวมอาจแตกต่างกันไป เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นที่ทยอย sign-in เข้าระบบการประชุม คะแนนรวมทั้งประกาศในแต่ละวาระเป็นคะแนนเสียงจริงของผู้ถือหุ้นที่มาออกเสียงทันในวาระนั้น
9. หากผู้ถือหุ้นทำการออกจากประชุมระหว่างประชุม ระบบจะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นออกจากการประชุมในวาระที่ยังไม่ถูกดำเนินการ

เมื่อได้รับทราบวิธีการออกเสียงลงคะแนนแล้ว ประธานฯ กล่าวต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้กำหนดวาระการประชุมทั้งสิ้น 9 วาระ เพื่อเสนอที่ประชุมพิจารณาอนุมัติตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 (ครั้งที่ 72) เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564

ประธานฯ แถลงว่า ด้วยคณะกรรมการบริษัทมีมติเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 (ครั้งที่ 72) เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564 ซึ่งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทและจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกราย พร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมแล้วตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1 ไม่มีผู้ถือหุ้นในห้องประชุมท่านใดทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 (ครั้งที่ 72) เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564 ตามที่คณะกรรมการบริษัทเสนอ ด้วยเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	304,455,723	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	1	-
บัตรเสีย	0	-
รวม (44 ราย)	304,455,724	100.0000

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทสำหรับรอบปี 2564

ประธานฯขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการและผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564 รายละเอียดปรากฏในแบบ 56-1 One Report/รายงานประจำปี 2564 ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2 สำหรับการนำเสนอผลการดำเนินงานของบริษัทจะแบ่งออกเป็น 2 ด้านคือ 1) ผลการดำเนินงานด้านธุรกิจประกอบด้วย สรุปผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงสำคัญในรอบปี 2564 ของบริษัทและกลุ่มบริษัท โดยมอบหมายให้นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงิน อลิอันซ์ประจำประเทศไทย เป็นผู้นำเสนอในส่วนของบริษัทฯ สำหรับผลประกอบการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มอบหมายให้นายลาร์ส ไฮบตุสกี กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อยซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นผู้นำเสนอ และนายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทร่วมซึ่งประกอบธุรกิจประกันชีวิตเป็นผู้นำเสนอ และ 2) ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประธานฯ จะเป็นผู้นำเสนอ

ผลการดำเนินงานด้านธุรกิจปี 2564

นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการบริษัทได้สรุปผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งเกิดขึ้นในรอบปี 2564 รวมถึงจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A) โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report/รายงานประจำปี 2564 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบบทสรุปย่อพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว และได้รายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2564 ให้ที่ประชุมรับทราบ รายละเอียดปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2

ภาพรวมโครงสร้างธุรกิจ

- ปัจจุบันบริษัทอลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (AYUD หรือบริษัทฯ) ถือหุ้นในบริษัทย่อย 1 บริษัทคือ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (AAGI) จำนวน 99.99% และถือหุ้นในบริษัทร่วม 1 บริษัทคือ 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 2564 การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปี 2564 บริษัทย่อย คือ บริษัทอลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ออกตราสารหนี้หุ้นกู้ด้อยสิทธิ เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2564 จำนวน 200 ล้านบาท ทั้งนี้ ฐานะทางการเงินของบริษัทในปี 2564 อยู่ในระดับแข็งแกร่ง สรุปได้ดังนี้
- กำไรสุทธิ : กำไรสุทธิของบริษัทจากงบการเงินรวมในปี 2564 เท่ากับ 1,230 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 95 % เมื่อเทียบกับปี 2563 ซึ่งเกิดจากผลประกอบการที่ดีเยี่ยมในทุกด้านเมื่อเทียบกับปีก่อน อันได้แก่ กำไรสุทธิของบริษัท จำนวน 768 ล้านบาท ขาดทุนสุทธิจากงบการเงินเฉพาะของบริษัทย่อย (AAGI) จำนวน 67 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากบริษัทร่วม (AZAY) จำนวน 3,862 ล้านบาท

ภายใต้สถานการณ์โควิด-19 ผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทยังคงแข็งแกร่งมาก กลุ่มบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติและมีอัตราค่าไถ่เป็นบวกแม้ว่ากลุ่มบริษัทมีการจ่ายเงินจำนวนมากให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ในการเคลมสินไหมทดแทนจากโควิด-19 ซึ่งในปี 2564 การเคลมที่เกี่ยวข้องกับโควิด-19 คิดเป็นจำนวนเงินมากกว่า 900 ล้านบาทซึ่งกลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินภายใต้กรมธรรม์แบบความเสี่ยงครอบคลุม ทั้ง AZAY และ AAGI ไม่มีการออกกรมธรรม์ประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองโควิด ทั้งการประกันเดี่ยวและประกันกลุ่ม

- **รายได้** : ในปี 2564 บริษัทย่อยมีรายได้หลักมาจากการรับประกันภัย จำนวน 4,218 ล้านบาท หรือคิดเป็น 74% ของรายได้รวม ตามมาด้วยรายได้จากการลงทุน จำนวน 1,420 ล้านบาท หรือ 25% ของรายได้รวม

รายได้จากการรับประกันภัย ประกอบด้วย

- ประกันภัยรถยนต์ 59%
- ประกันภัยเบ็ดเตล็ด 25% (เช่น ประกันทางวิศวกรรม ประกันความรับผิด ประกันอุบัติเหตุ)
- ประกันอัคคีภัย 11%
- ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 5%

นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ กล่าวเพิ่มเติมในส่วนของกำไรขาดทุนรวม ดังนี้

- ในปี 2564 บริษัท AAGI มีเบี้ยประกันภัยรับ จำนวน 5.6 พันล้านบาทและและเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ จำนวน 3.9 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนเนื่องจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่มีต่อยอดขาย
- กำไรจากการลงทุน 1.4 พันล้านบาทจาก AZAY และผลตอบแทนที่ดีขึ้นจากหลักทรัพย์ที่ถือโดย AAGI และ AAC
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 0.8 พันล้านบาทลดลงอย่างมาก เป็นผลจากการประสานต้นทุนและจำนวนพนักงานที่ลดลง

ซึ่งโดยรวมแล้วบริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 1.23 พันล้านบาทในปี 2564 เมื่อเทียบกับปี 2563 ที่มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 631 ล้านบาท ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วมลดลง 2 พันล้านบาท-เนื่องมาจากการลดลงในมูลค่าหลักทรัพย์ที่ AZAY ถือครองอยู่ซึ่งเกิดจากอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น

■ **สินทรัพย์**

- บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลดลงจำนวน 1.3 พันล้านบาท เนื่องจากนำเงินสดส่วนเกินไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์กับธุรกิจ
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 8.8 พันล้านบาทใกล้เคียงกับปีก่อน
- เงินลงทุนในบริษัทร่วม 9.5 พันล้านบาท ลดลงจากปีที่แล้วเนื่องจากมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ที่ถือโดย AZAY ลดลงเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น
- ค่าความนิยม 0.5 พันล้านบาท ที่เกิดจากการรับโอนกิจการทั้งหมดของ AZTH ในปี 2562

■ **หนี้สิน**

- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 5.1 พันล้านบาทลดลงเล็กน้อยจากปีก่อนซึ่งเกิดจากภาวะผูกพันต่อเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ จำนวน 1.2 พันล้านบาทไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน เนื่องจากการยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อขนาดใหญ่
- ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย คงที่อยู่ที่ 400 ล้านบาท เนื่องจาก AAGI มีการจัดจ้างงานบริการภายนอก

■ **ส่วนของผู้ถือหุ้น**

- ทุนเรือนหุ้น คงที่อยู่ที่ 10.5 พันล้านบาท

- ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม จำนวน 2 พันล้านบาท ลดลงเนื่องจากการลดลงในมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ของ AZAY ลดลงเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น

นายลาร์ส ไฮบูทสกี ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อย (AAGI) แจ้งต่อที่ประชุมว่า ภาพรวมผลการดำเนินงานในธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2564 บริษัทมีส่วนแบ่งทางการตลาดร้อยละ 2 ถือเป็นอันดับที่ 14 จาก 54 บริษัทประกันภัย โดยในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2564 แรงปะทะจากโควิด-19 ส่งผลต่อยอดขายที่ลดลงในธุรกิจเข้าซื้อซึ่งขายผ่านตัวแทนในช่องทางแบงก์แอสซัวร์ันส์ และยอดขายดังกล่าวปรับตัวดีขึ้นในช่วง 6 เดือนหลังของปี 2564 แม้ว่ากำไรสุทธิลดลงจากปี 2563 เนื่องจากแรงปะทะจากโควิด-19 ส่งผลต่อยอดขาย หากแต่ความเพียงพอของเงินกองทุนที่มั่นคงถึง 452.10%

แม้สถานการณ์โควิด-19 ยังไม่หมดไป แต่การปรับตัวทางธุรกิจโดยการนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ในกระบวนการเสนอแผนประกันการดำเนินธุรกิจ การบริการ รวมถึงการจับมือกับพันธมิตรสร้างการเติบโตไปด้วยกัน

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

กลยุทธ์ธุรกิจของกลุ่มบริษัทในปี 2565-2567

AZAY : มุ่งเน้นการเติบโตทุกช่องทางขาย เป็นผู้นำผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและธุรกิจประกันชีวิตพร้อมการลงทุนนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนธุรกิจ และพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความพึงพอใจในการให้บริการลูกค้า

AAGI: ยกระดับตัวแทนนายหน้าประกันภัย พัฒนาบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อสร้างประสบการณ์ใหม่ให้กับลูกค้า ขยายฐานลูกค้าในกลุ่มประกันสุขภาพ และพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความพึงพอใจในการให้บริการลูกค้า

กลยุทธ์ธุรกิจ One Allianz มนวกกลยุทธ์ประกันชีวิตและประกันภัย (1+1+1 มากกว่า 3)

นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท รายงานสรุปกลยุทธ์การเข้าซื้อกิจการกลุ่มบริษัทเอ็ทน่าในประเทศไทยต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้ 1) หลายปีที่ผ่านมา กลุ่มอลิอันซ์ ออยุธยา มีความแข็งแกร่งในการทำธุรกิจประกันสุขภาพ ในขณะที่เอ็ทน่ามีความแข็งแกร่งของธุรกิจประกันสุขภาพเช่นกัน ด้วยเหตุนี้ การเข้าซื้อกิจการเอ็ทน่าถือเป็นการต่อยอดธุรกิจและเสริมความแข็งแกร่งของธุรกิจประกันสุขภาพให้มีรากฐานที่มั่นคงและเติบโตอย่างต่อเนื่อง 2) การเข้าซื้อกิจการของเอ็ทน่า เป็นการกรุยทางให้ AAGI ซึ่งบริษัทย่อยของบริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ได้ขึ้นมาเป็นบริษัทประกันวินาศภัย 10 อันดับแรกของประเทศไทยภายใน 3 ปีข้างหน้าและสามารถสร้างมูลค่าของกิจการให้มีเงินลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น และ 3) การเข้าซื้อกิจการเอ็ทน่า จะทำให้กลุ่มอลิอันซ์ ออยุธยา ขยายธุรกิจประกันสุขภาพในตลาดและได้รับการจัดอันดับเป็นอันดับ 2 ในกลุ่มบริษัทประกันสุขภาพและประกันชีวิตชั้นนำระดับโลก รวมถึงสร้างความหลากหลายให้กับธุรกิจประกันวินาศภัย (รายละเอียดเกี่ยวกับการควบรวมกิจการของเอ็ทน่าประเทศไทยนำเสนอในวาระที่ 8)

ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ประธานฯแจ้งต่อที่ประชุมว่า นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจที่มีคุณภาพและสร้างผลกำไรแล้ว บริษัทยังให้ความสำคัญสูงสุดในการดำเนินธุรกิจด้วยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) โดยบริษัทมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งในปีที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดูแลสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance :ESG) สรุปได้ดังนี้

ความรับผิดชอบต่อสังคมและการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

■ การขับเคลื่อน ESG ในปี 2564

ด้านสิ่งแวดล้อม บริษัทฯมีเป้าหมายในการลดการใช้พลังงานและน้ำ และสร้างการมีส่วนร่วมให้กับพนักงานของบริษัทและบริษัทในเครือในการทำกิจกรรมภายใต้โครงการลด แยกขยะเศษอาหารและรีไซเคิลขยะทั้งประเภทขยะที่รีไซเคิลได้ และรีไซเคิลไม่ได้ เพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยจัดกิจกรรมภายใต้โครงการ Cloud food bank (ธนาคารอาหารออนไลน์) เพื่อจัดการอาหารส่วนเกินอย่างเป็นระบบ และนำส่งต่อแก่ชุมชนขาดแคลน องค์กรสาธารณะ และผู้ด้อยโอกาส เพื่อลดปัญหาขยะและอาหารเหลือทิ้ง

ด้านสังคม บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องการจัดการอาหาร ผ่านระบบ Cloud food bank เป็นแพลตฟอร์มทำหน้าที่เชื่อมโยงผู้ที่ต้องการบริจาคอาหาร และกลุ่มคนที่ขาดแคลนอาหารมาเจอกัน โดยมีมูลนิธิเอสไอเอส โครงการรักษอาหาร (SOS Thailand) เป็นตัวกลางในการจัดสรรการรับและการส่งต่ออาหารอย่างเป็นระบบ ปัจจุบันสามารถส่งผ่านอาหารไปยังกลุ่มคนที่ขาดแคลนได้กว่า 2 ล้านมื้อ นอกจากนี้ ยังมีกิจกรรมครัวอาหารชุมชนซึ่งจัดปีละ 4 ครั้ง รวมถึงกิจกรรมอื่นๆ เพื่อเสริมสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงานในการช่วยเหลือสังคม อาทิ การบริจาคโลหิต งานการกุศล charity food fun fair และกิจกรรมการจัดการขยะเหลือใช้ เป็นต้น

ด้านธรรมาภิบาล บริษัทฯเน้นย้ำในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารทุกคนมีความมุ่งมั่นที่ชัดเจนในการดำเนินงานบนพื้นฐานของความโปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและชุมชน โดยนับแต่ พ.ศ. 2562 บริษัทฯได้รับการรับรองในการต่ออายุสมาชิกกลุ่มแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต้านการทุจริต (CAC)และจะต่ออายุสมาชิกให้แล้วเสร็จในเดือนพฤษภาคม ปี 2565 ศกนี้ รวมถึงรางวัล outstanding development ในธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งกลุ่มบริษัทฯ ได้รับจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นต้น สิ่งต่างๆเหล่านี้แสดงถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯและกลุ่มบริษัทฯในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งรายละเอียดบรรจุไว้ในแบบ 56-1 One Report

■ การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯได้รับการรับรองในการต่ออายุสมาชิกกลุ่มแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต้านการทุจริต (CAC) เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 และอยู่ระหว่างการต่ออายุสมาชิก CAC ให้แล้วเสร็จภายในเดือนพฤษภาคมปี 2565

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามหรือไม่ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นผ่านทางระบบการประชุม สรุปได้ดังนี้

1. นายปิยะพงษ์ ประสาททอง (ผู้ถือหุ้น มาด้วยตนเอง) สอบถามว่า

(1) ขอสอบถามเกี่ยวกับการเคลมประกันโควิด-19 ของกลุ่มอลิอันซ์ อยุธยาว่า ในปี 2564 มียอดจ่ายเคลมประกันไปแล้วเป็นจำนวนเงินเท่าใด ?

นายยาน-คริสเตียน โรเชอโมเยอร์ (กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงิน อลิอันซ์ประจำประเทศไทย) ได้ชี้แจงว่า

(1) ในปี 2564 กลุ่มออลิอันซ์ ออยุธยา จ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เกี่ยวข้องกับโควิด-19 เป็นจำนวนเงิน 906 ล้านบาท แบ่งเป็นสินไหมสุขภาพ จำนวน 726 ล้านบาท สินไหมทดแทนจากผลข้างเคียงที่ได้รับจากการฉีดวัคซีนโควิด จำนวน 10 ล้านบาท และสินไหมทดแทนจากการเสียชีวิตจากการติดเชื้อโควิด จำนวน 170 ล้านบาท ซึ่งรายจ่ายค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายของ AZAY ในขณะที่รายจ่ายค่าสินไหมทดแทนในส่วนของ AAGI มีไม่มากนัก

2. นายนิติพงศ์ ดุรงค์วัฒนา (ผู้ถือหุ้น มาด้วยตนเอง) สอบถามว่า

- (1) ขอสอบถามถึง AZAY เหตุใด AZAY ในไตรมาส 2 ปี 2564 มีกำไรก้าวกระโดดมากถึงเกือบ 2,000 ล้านบาทซึ่งหากลงรายละเอียดจากกำไรดังกล่าวจะพบว่าเป็นรายการกลับสำรอง สาเหตุนี้เกี่ยวข้องกับ bond yield ขาขึ้นหรือไม่ และจะมีการกลับสำรองในปี 2565 หรือไม่?
- (2) ขอสอบถามถึง AZAY ยอดเคลมในปี 2564 และปี 2565 เป็นจำนวนเท่าใด?
- (3) ขอสอบถามถึง AAGI ในช่วงปี 2559-2561 ก่อนการควบรวมกิจการมีกำไรอยู่ระหว่าง 100-200 ล้านบาท หากแต่หลังจากควบรวมกิจการแล้วในช่วงปี 2562-2564 พบว่าขาดทุน และ AAGI มีเป้าหมายในการทำกำไรให้กลับมาอยู่ในระดับเดิมหรือมากขึ้นกว่าเดิมอย่างไร

นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ (กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงิน ออลิอันซ์ประจำประเทศไทย) ได้ชี้แจงว่า

- (1) กำไรในช่วงครึ่งปีแรกสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเกิดจากการรับรู้รายได้จากการขายสินทรัพย์ลงทุน ในขณะที่กำไรในช่วงครึ่งปีหลังเกิดจากการเปลี่ยนแปลงรายการกลับสำรองของผลิตภัณฑ์บางรายการซึ่งถือว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงแบบครั้งเดียวและไม่ได้มีผลกระทบต่อการทำกำไรในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยสูง
- (2) สำหรับยอดเคลมในปี 2564 ของ AZAY ได้ตอบคำถามผู้ถือหุ้นแล้วในคำถามก่อนหน้านี้ ส่วนยอดเคลมในปี 2565 ยังไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลตัวเลขได้เนื่องจากข้อมูลดังกล่าวนั้นยังไม่ได้เผยแพร่ต่อสาธารณชน หากแต่สามารถเปิดเผยได้ว่า ยอดเคลมในปี 2565 ลดลงเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของยอดเคลมในปี 2564 และไม่ได้รับผลกระทบจากโควิด

นายลาร์ส ไฮบุทส์กี (กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อย (AAGI)) ได้ชี้แจงว่า

- (3) ผลการดำเนินงานของ AAGI ในปี 2564 ได้รายงานผู้ถือหุ้นแล้วซึ่งสาเหตุหลักมาจากผลกระทบจากโควิด-19 ที่ทำให้ยอดขายลดลง อย่างไรก็ตาม AAGI ได้วางกลยุทธ์ในการดำเนินงานเป็นที่เรียบร้อยแล้วและพบว่าในช่วงไตรมาสแรกของปี 2565 มีการเติบโตของกำไรที่ดีขึ้นเกินค่าเฉลี่ยของตลาด ส่วนผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยมีอัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานอยู่ในระดับมาตรฐานหรือระดับต่ำกว่าร้อยละ 100 ซึ่งถือว่าใกล้เคียงกับปีก่อน ทั้งนี้ ข้อมูลตัวเลขของผลการดำเนินงานในช่วงไตรมาสแรกของปี 2565 จะเปิดเผยต่อสาธารณชนต่อไป

ไม่มีประเด็นใดซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการซึ่งเป็นผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2564 ของคณะกรรมการซึ่งเป็นผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2564 ตามที่กรรมการและประธานฯ แลงงให้ทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2664

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้บริษัท ต้องจัดให้มีการทำงานการเงินประจำปี ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้วก่อน นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ

ประธานฯ มอบหมายให้นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ กรรมการ และ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงิน อลิอันซ์ ประจำประเทศไทย เป็นผู้นำเสนอ โดยนายยาน ได้แถลงต่อที่ประชุมว่าได้แถลงผลการดำเนินงานปี 2564 ให้ที่ประชุมได้รับ ทราบแล้วในวาระที่ 2 รวมทั้งรายงานประจำปีและงบการเงินฯดังกล่าว โดยผู้สอบบัญชีได้ทำหน้าที่ในการตรวจสอบบัญชีและ หารือกับฝ่ายบริหาร และได้รายงานความเห็นชอบของผู้สอบบัญชีเป็นรายงานแบบไม่มีเงื่อนไข ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบ ล่วงหน้าแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปี 2564 ด้วยเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	304,708,623	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	1	-
บัตรเสีย	0	-
รวม (49 ราย)	304,708,624	100.0000

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯในปี 2564 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ มอบหมายให้นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ กรรมการ และ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงิน อลิอันซ์ประจำประเทศไทยเป็นผู้นำเสนอ นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทได้มี มติเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 ในอัตรา 0.77 บาทต่อหุ้นจากกำไรสุทธิสำหรับงวด 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2564) เป็นเงิน 299,735,537 บาท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล จากผลดำเนินงานงวดครึ่งปีแรก (มกราคม - มิถุนายน) ของปี 2564 ในอัตรา 0.77 บาทต่อหุ้นซึ่งจ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 10 กันยายน 2564 เป็นเงิน 299,735,537 ล้านบาท รวมอัตราการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2564 เท่ากับ 1.54 บาทต่อหุ้น รวม

เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 599,471,074 บาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 78.06 ของกำไรสำหรับปีตามงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นไปตามนโยบายจ่ายเงินปันผลของบริษัทซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทกำหนดไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของเงินกำไรสุทธิ เนื่องจากบริษัทได้จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมอีก

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการจ่ายปันผลประจำปี 2564 และการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2564 ด้วยเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	304,708,623	99.9999
ไม่เห็นด้วย	1	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม (49 ราย)	304,708,624	99.9999

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ มอบหมายให้นายพสุ โลหารชุน ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ นายพสุ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 71 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของบริษัท ข้อ 19 ซึ่งกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ หากจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้

ปัจจุบัน บริษัทมีกรรมการทั้งสิ้น 15 ท่าน จึงมีกรรมการออกตามวาระในครั้งนี้อยู่จำนวน 5 ท่าน ได้แก่

1. ดร. จำลอง อติกุล ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายไบรอัน เจมส์ สมิท กรรมการ
3. นางสาวนพพร ทิรวัดมนกุล กรรมการ
4. นายจอน-พอล โจนส์ กรรมการ
5. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ กรรมการ

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าในระหว่างวันที่ 26 พฤศจิกายน 2564 -31 มกราคม 2565 ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 4 ท่านซึ่งเป็นกรรมการผู้มีส่วนได้เสียในวาระนี้ได้แจ้งความประสงค์ขอปิดไมค์ จนกว่าการพิจารณาครั้งนี้จะเสร็จสิ้น ส่วนกรรมการอีก 1 ท่านติดภารกิจจึงมิได้เข้าร่วมประชุมในการประชุมครั้งนี้ซึ่งเป็นกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

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

ประธานฯ จึงชี้แจงต่อที่ประชุมเพิ่มเติมว่า คณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่รวมกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ได้พิจารณาคณะกรรมการที่เป็นรายบุคคลอย่างละเอียดรอบคอบแล้ว จึงมีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 5 ท่านดังกล่าวกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง อนึ่ง แม้ว่าการกรรมการทุกท่านมีส่วนได้เสียในวาระค่าตอบแทนกรรมการ หากแต่ไม่ได้มีส่วนได้ส่วนเสียพิเศษ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียพิเศษได้พิจารณาตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

โดยประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัทฯ ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 3 หน้า 30 ถึงหน้า 41

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ โดยจะลงมติแยกเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการ กรรมการทั้ง 5 ท่าน ดังรายนามดังต่อไปนี้ ดร.จำลอง อติกุล ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ นายไบรอัน เจมส์ สมิธ กรรมการ รองประธานกรรมการ นางสาวนพพร ทิรวัดมนกุล กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ นายจอห์น-พอล โจนส์ กรรมการ และนายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ กรรมการ กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. ดร.จำลอง อติกุล (กรรมการ)	เห็นด้วย	304,708,623	99.9999
	ไม่เห็นด้วย	1	0.0000
	งดออกเสียง	0	-
	บัตรเสีย	0	-
	รวม (49 ราย)	304,708,624	99.9999
2. นายไพโรจน์ เจมส์ สมิธ (กรรมการ)	เห็นด้วย	304,708,623	99.9999
	ไม่เห็นด้วย	1	0.0000
	งดออกเสียง	0	-
	บัตรเสีย	0	-
	รวม (49 ราย)	304,708,624	99.9999
3. นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล (กรรมการ)	เห็นด้วย	304,708,623	99.9999
	ไม่เห็นด้วย	1	0.0000
	งดออกเสียง	0	-
	บัตรเสีย	0	-
	รวม (49 ราย)	304,708,624	99.9999
4. นายจอน-พอล โจนส์ (กรรมการ)	เห็นด้วย	304,708,623	99.9999
	ไม่เห็นด้วย	1	0.0000
	งดออกเสียง	0	-
	บัตรเสีย	0	-
	รวม (49 ราย)	304,708,624	99.9999
5. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ (กรรมการ)	เห็นด้วย	304,708,623	99.9999
	ไม่เห็นด้วย	1	0.0000
	งดออกเสียง	0	-
	บัตรเสีย	0	-
	รวม (49 ราย)	304,708,624	99.9999

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2565

ประธานฯ มอบหมายให้นายพลุ โสหารขุน ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้
นายพลุ แถลงต่อที่ประชุมว่า สำหรับในวาระนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีความเห็นตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทนได้เสนอ จึงเห็นควรให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการตรวจสอบและกรรมการชุดย่อย
ประจำปี 2565 ในวงเงินไม่เกิน 11,000,000 บาท (สิบเอ็ดล้านบาทถ้วน) ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้
พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว โดยได้กั้นกรอบและพิจารณาอย่างละเอียดถึงความเหมาะสมประการต่างๆ แล้ว

สอดคล้องตามนโยบายความเหมาะสมและความประพฤติกของกลุ่มบริษัท อลิอันซ์ (Allianz Fit and Proper Policy) อาทิ ปัจจัยภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน อัตราค่าตอบแทนของบริษัทอื่นในธุรกิจประกันฯ ตลอดจนปัจจัยการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทแล้ว เห็นสมควรกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการชุดย่อยตามอัตราที่เสนอ ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการฯ ประจำปี 2565 เท่ากันกับปีก่อนหน้า

	ปี 2565 (ปีที่เสนอ)**	ปี 2564	ปี 2563	หมายเหตุ
ค่าตอบแทน กรรมการ*	ไม่เกิน 11 ล้านบาท	ไม่เกิน 11 ล้านบาท	ไม่เกิน 10 ล้านบาท	ค่าตอบแทนกรรมการฯ เท่ากับปีก่อนหน้า

ค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย

1) เงินค่าตอบแทนกรรมการ:

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

2) ค่าเบี้ยประชุม : จ่ายเมื่อเข้าร่วมประชุมจริง (รวมถึงเข้าร่วมประชุมผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ conference call หรือ video conference)

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

หมายเหตุ: กรรมการต้องเข้าร่วมประชุม 4 ครั้งต่อปี และค่าเบี้ยประชุมให้จ่ายเป็นรายไตรมาส

3) เงินค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย (คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ :

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

4) เงินบำเหน็จกรรมการ (จัดสรรให้กรรมการอิงตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท โดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัทในรอบปีนั้น ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี) :

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

5) สิทธิประโยชน์อื่นๆ – ไม่มี –

ทั้งนี้ ไม่มีการจ่ายหรือให้สิทธิประโยชน์แก่กรรมการบริษัท และกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท หรืออยู่ภายใต้การบริหารงานของกลุ่มอลิอันซ์ตามนโยบาย Allianz Fit and Proper จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2 ใน 3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ลงคะแนน
เห็นด้วย	304,708,623	99.9999
ไม่เห็นด้วย	1	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม (49 ราย)	304,708,624	100.0000

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565

ประธานฯ มอบหมายให้นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้ นายสุวัฒน์ แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 120 ของ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีทุกปี โดยจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส์เอปียูเอเอส จำกัด หรือ PwC เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2565 เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทอลิอันซ์ โดยเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ต่อประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก PwC เป็นผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565 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 นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7352

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2565 ซึ่งนับเป็นปีที่สาม ที่บริษัทไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์สเอปียีเอเอส จำกัด (PwC) (สำนักงานสอบบัญชี) ได้ให้บริการตรวจสอบบัญชีในฐานะผู้สอบบัญชีของบริษัท และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปียีเอเอส จำกัด (PwC) จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานสอบบัญชี ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทแทนผู้สอบบัญชีดังกล่าว

โดยกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2565 รวมทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวนไม่เกิน 2,276,500 บาท (สองล้านสองแสนเจ็ดหมื่นหกพันห้าร้อยบาทถ้วน) โดยเพิ่มจากปีก่อนหน้า 86,500 บาท โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด (out of pocket expense) และไม่มีค่าบริการอื่นๆ (Non-audit Fee)

ซึ่งค่าสอบบัญชีดังกล่าวเป็นอัตราเพิ่มจากปีก่อนหน้าเล็กน้อย พิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ดังนี้

- 1) ความรู้ความเชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชี ความสามารถในการปฏิบัติงานสอบบัญชีให้มีประสิทธิภาพ การควบคุมมาตรฐานการสอบบัญชีของสำนักงานสอบบัญชี และบริการที่ให้กับบริษัทซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษา การชี้แจงมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่และการให้ข่าวสารข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นปัจจุบัน
- 2) ชื่อเสียงในการปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบบัญชี และประวัติการให้บริการกับบริษัท ในอุตสาหกรรมเดียวกัน ผู้สอบบัญชีจากบริษัทไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปียีเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประกันชีวิต/ประกันภัยที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มธุรกิจการเงินหลายแห่ง
- 3) อัตราค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนอื่นในกลุ่มธุรกิจการเงินที่มีขนาด และบริการที่ใกล้เคียงกัน
- 4) ความสัมพันธ์ทางธุรกิจอื่นใดกับบริษัท หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์บริษัทไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปียีเอเอส จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจอื่นใดกับบริษัท ไม่มีส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับบริษัท/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และบริษัทไม่ได้ใช้บริการอื่น นอกจากด้านสอบบัญชีกับบริษัทไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปียีเอเอส จำกัด

ทั้งนี้ PwC และผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอข้างต้น เป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานที่อย่างเป็นอิสระแต่ประการใด

อนึ่ง ผู้สอบบัญชีของบริษัท และผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน คือ บริษัทไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปียีเอเอส จำกัด ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้การจัดหางบการเงินรวมให้สามารถดำเนินการได้ทันตามกำหนดเวลา ซึ่งรายละเอียดข้อมูลประวัติของผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อประจำปี 2565 ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 4 แล้วทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565 ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทางบัญชี

และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2565 อยู่ในวงเงินไม่เกิน 2,276,500 บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีดังนี้

	ปี 2565 (เสนอ) (PwC) บาท	ปี 2564 (PwC) บาท
1. ค่าสอบบัญชีประจำปี	557,000	530,000
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (3 ไตรมาส)	409,500	390,000
3. ค่าสอบบัญชีงบการเงินรวมประจำปี	336,000	320,000
4. ค่าสอบทานงบการเงินรวมรายไตรมาส (3 ไตรมาส)	504,000	480,000
5. ค่าตรวจสอบและสอบทานงบการเงินบริษัทร่วม	470,000	470,000
รวม	2,276,500	2,190,000

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมี มติพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	304,708,623	99.9999
ไม่เห็นด้วย	1	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	-
รวม (49 ราย)	304,708,624	99.9999

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นในกลุ่มบริษัทเอทีน่าในประเทศไทย

ประธานฯ มอบหมายให้นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ กรรมการ และ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงิน อลิอันซ์ประจำประเทศไทยเป็นผู้นำเสนอ นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2565 ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ของบริษัทฯ (ครั้งที่ 73) (“ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น”) ให้พิจารณาอนุมัติให้บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้นร้อยละ 100 ของบริษัทในกลุ่มเอทีน่า ซึ่งประกอบกิจการในประเทศไทย และบริษัทโฮลดิ้งของบริษัทดังกล่าวในประเทศไทย (“บริษัทเอทีน่าในประเทศไทย”)

จาก Aetna Global Holding Limited ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งและจดทะเบียนในประเทศอังกฤษและเวลส์ (“ผู้ขาย”) ในราคาซื้อขายเบื้องต้นจำนวน 3,140,000,000 บาท ทั้งนี้ ราคาซื้อขายดังกล่าวอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้สะท้อนมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (net asset value) ของบริษัทเอ็ทน่าในประเทศไทยในช่วงระยะเวลาใกล้เคียงกับวันที่จะมีการซื้อขายหุ้น (“แผนการเข้าซื้อหุ้น”) โดยบริษัทเอ็ทน่าในประเทศไทยประกอบด้วย (1) บริษัทที่ประกอบกิจการสองบริษัท ได้แก่ (ก) บริษัท เอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“AHI”) ซึ่งเป็นบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการประกันวินาศภัย และ (ข) บริษัท เอ็ทน่า เซอร์วิสเฮลส (ประเทศไทย) จำกัด (“AST”) ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการคลินิกรักษาโรคทั่วไปสำหรับผู้ป่วยนอก (2) บริษัท โฮลดี้งสามบริษัท ได้แก่ (ก) บริษัท เอ็ทน่า โฮลดี้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (“AHL”) (ข) บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด (“HCM”) และ (ค) บริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (“MHE”)

ในการดำเนินการตามแผนการเข้าซื้อหุ้น บริษัทฯ จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามมาตรา 107 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้น (Share Purchase Agreement) กับผู้ขาย เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2565 ซึ่งมีข้อกำหนดว่าการซื้อหุ้นตามแผนการเข้าซื้อหุ้นจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

แผนการเข้าซื้อหุ้นดังกล่าวเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 20/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (“ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์”) โดยเมื่อคำนวณขนาดรายการมีขนาดรายการสูงสุดรวมเท่ากับร้อยละ 27.07 ตามเกณฑ์กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามหรือไม่ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นผ่านทางระบบการประชุม สรุปได้ดังนี้

1. นายนิติพงศ์ ดุรงค์วัฒนา (ผู้ถือหุ้น มาด้วยตนเอง) สอบถามว่า

- (1) ขอสอบถามเอ็ทน่าฯ มีผลกำไรโดดเด่นค่อนข้างมากในช่วงปี 2563-2564 ซึ่งเป็นช่วงโควิด กำไรดังกล่าวเป็น abnormal profit หรือ normalized profit และขอทราบความเห็นของบริษัทฯ ในการประเมินมูลค่าดีลนี้ว่าจะสร้างคุณค่าให้กับกลุ่มบริษัทอย่างไรบ้าง
- (2) ขอทราบเป้าหมายการเติบโตของรายได้และเบี้ยประกันของ AAGI / AZAY ในปี 2565 และจะส่งผลกระทบต่อการเพิ่มขึ้นของ bond yield หรือไม่

นายยาน-คริสเตียน โรเชอไมเยอร์ (กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงิน อลิอันซ์ประจำประเทศไทย) ได้ชี้แจงว่า

- (1) ผู้ถือหุ้นเข้าใจถูกต้องแล้วในเรื่องผลกำไรของกลุ่มเอ็ทน่าในช่วงปี 2563-2564 ที่ทำกำไรสูงอย่างมีนัยสำคัญ เหตุเพราะเอ็ทน่าฯ ซึ่งเป็นบริษัทประกันสุขภาพสามารถทำกำไรได้สูงมากเพราะได้รับอานิสงส์จากประกันโควิด รวมถึงการเคลมค่ารักษาพยาบาลที่ลดลงในช่วงโควิดเพราะประชาชนไม่ยอมเดินทางไปโรงพยาบาลเหมือนแต่ก่อน เพราะต้องรักษาระยะห่างทางสังคมในช่วงที่โควิดระบาดหนัก สำหรับปี 2565 บริษัทฯ คาดหวังผลกำไรของเอ็ทน่าให้คงอยู่ในระดับปกติซึ่งหมายความว่า เมื่อปีก่อนหน้าคือ ปี 2561-2562 ในช่วงก่อนที่จะมีโควิดเคยทำกำไรได้เช่นไรก็ให้เป็นเช่นนั้น ในการประเมินมูลค่าดีลนี้ บริษัทฯ ยังคงคาดหวังให้เอ็ทน่าสามารถทำกำไรได้มากขึ้นในปี 2565

- และปีถัดไป อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ไม่ได้มองเฉพาะผลกำไรของเอ็ทน่าในช่วงปีแรกที่เข้าซื้อกิจการ หากแต่ได้ทำการประเมินความเป็นไปได้ในการทำกำไรของดีลนี้ถึง 10 ปี และหลังจาก 10 ปีนั้น จะทำให้บริษัทฯ เห็นตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของเอ็ทน่าอย่างชัดเจน อาทิ อัตราผลตอบแทนภายใน (IRR) อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งแสดงถึงความสามารถในการทำกำไร (ROE) เกินกว่าร้อยละ 10 ซึ่งการลงทุนในการเข้าซื้อกิจการดังกล่าวนี้ ผู้ถือหุ้นจะเห็นได้จากผลตอบแทนที่จะได้รับจะอยู่ในระดับสูงและได้รับผลตอบแทนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์ในตลาดทุน
- (2) ดีลของเอ็ทน่าฯ ไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทย่อย AAGI และบริษัทร่วม AZAY เนื่องจากการเข้าซื้อกิจการเอ็ทน่า บริษัทฯ มุ่งหวังให้เอ็ทน่ายังคงดำเนินธุรกิจเดิมตามปกติต่อไป ส่วนในเรื่องการลงทุนและทำกำไรใน bond yield ได้รวมไว้ในแผนการดำเนินงานธุรกิจในปี 2565 ของทั้ง AAGI และ AZAY แล้วซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของทั้งสองบริษัทได้คาดหวังว่าทั้งสองบริษัทจะทำกำไรได้ดีและจะโตเหนือตลาด สำหรับ AAGI คาดหวังว่าในปี 2565 อัตราเบี้ยประกันภัยรวม (gross return premium) จำนวน 6,200 ล้านบาทหรือเติบโตร้อยละ 10 ซึ่งดูได้จากเบี้ยประกันภัยรับปีแรก (ANP) จำนวน 6,400 ล้านบาทหรือเติบโตร้อยละ 8 ส่วนในเรื่องของอัตราดอกเบี้ย โดยใน AZAY ซึ่งเป็นธุรกิจประกันชีวิตใช้วิธีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นการบริหารจัดการโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งภาระผูกพันต่าง ๆ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนและความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้จึงทำให้ AZAY ไม่ได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่ AAGI และเอ็ทน่าฯ ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยจะเป็นการลงทุนและวางหลักประกันที่เน้นระยะสั้นในตราสารหนี้ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติพิจารณาอนุมัติการเข้าซื้อหุ้นร้อยละ 100 ของบริษัทในกลุ่มเอ็ทน่าซึ่งประกอบกิจการในประเทศไทย และบริษัทโฮลดิ้งของบริษัทดังกล่าวในประเทศไทย (“บริษัทเอ็ทน่าในประเทศไทย”) จาก Aetna Global Holding Limited ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งและจดทะเบียนในประเทศไทยและเวลส์ ในราคาซื้อขายเบื้องต้นจำนวน 3,140,000,000 บาท ทั้งนี้ ราคาซื้อขายดังกล่าวอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้สะท้อนมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (net asset value) ของบริษัทเอ็ทน่าในประเทศไทยในช่วงระยะเวลาใกล้กับวันที่จะมีการซื้อขายหุ้น โดยบริษัทเอ็ทน่าในประเทศไทยประกอบด้วย (1) บริษัทที่ประกอบกิจการสองบริษัท ได้แก่ (ก) บริษัท เอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการประกันวินาศภัย และ (ข) บริษัท เอ็ทน่า เซอร์วิสเฮล (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการคลินิกรักษาโรคทั่วไปสำหรับผู้ป่วยนอก (2) บริษัทโฮลดิ้งสามบริษัท ได้แก่ (ก) บริษัท เอ็ทน่า โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (ข) บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด และ (ค) บริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3 ใน 4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	304,359,623	99.8854
ไม่เห็นด้วย	349,001	0.1145
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000

รวม (49 ราย)	304,708,624	100.0000
--------------	-------------	----------

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งว่าไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องใดให้ที่ประชุมพิจารณา

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมว่า คำถามทุกคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะตอบและเผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัทฯต่อไป หรือผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามภายหลังจากการประชุมผู้ถือหุ้น โดยส่งถึงเลขานุการบริษัทผ่านทางอีเมลที่ cs@azay.co.th

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้สอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถาม หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณและปิดการประชุม เวลา 12.12 น.



(ดร. จำลอง อติกุล)

ประธานที่ประชุม



บันทึกโดย (นางสาวกวิตา วาสนาเรืองเดช)

เลขานุการบริษัท