

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (ครั้งที่ 77) ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM)
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
เมื่อวันพุธที่ 29 เมษายน 2569

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (ครั้งที่ 77) เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. ซึ่งเป็นการประชุมผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ได้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะวิดีโอพร้อมทั้งมีการถ่ายทอดสดเพื่อเผยแพร่การประชุม ณ ห้องประชุมของบริษัทฯ ตั้งอยู่ ณ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ดร. จำลอง อดิภูด ประธานคณะกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม (ประธานฯ) ได้กล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมประชุมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จากนั้นได้มอบหมายให้ นางสาวสุนทรี สรรเพชฎากกร ผู้ช่วยผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมายและการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม ดำเนินการประชุม และกล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้สอบบัญชีภายนอก และที่ปรึกษากฎหมายภายนอก

เลขานุการที่ประชุมแจ้งว่าบริษัทฯ มีกรรมการทั้งหมดจำนวน 15 ท่าน มีคณะกรรมการชุดย่อย 3 ชุด คือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ แต่ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้มีกรรมการผู้เข้าร่วมประชุม 14 ท่าน ได้แก่

รายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. ดร. จำลอง อดิภูด | ประธานคณะกรรมการ และ กรรมการอิสระ |
| 2. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายวิชิต กรวิทยาคุณ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 4. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายพสุ โลหารชุน | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล | กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 7. นายลักษณะ ทองไทย | กรรมการ |
| 8. นายโทมัส ชาร์ลส์ วิลสัน | กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม |
| 9. นายลาร์ส ไฮบุดทกี | กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม |
| 10. นายแอรอน มิซเชล ไฟรเออร์ | กรรมการ |
| 11. นายโพ ฮยอน เอง | กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม |
| 12. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ | กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม |
| 13. นางสาวนภา ตรีรัตน์วงศ์ | กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม |
| 14. นางสาวพัชรา ทวีชัยวัฒน์ | กรรมการ |

สำหรับนายเต คิม เล็ง กรรมการอีก 1 ท่าน ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ เนื่องจากติดภาระกิจในต่างประเทศ ดังนั้น กรรมการที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้คิดเป็นร้อยละ 93.33 ของกรรมการทั้งหมด พร้อมทั้งแนะนำรายชื่อผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีภายนอก ที่ปรึกษากฎหมายภายนอก ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในที่ประชุม ในการนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีล่ามแปลภาษาเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในวาระที่กรรมการหรือผู้บริหารชาวต่างชาติเป็นผู้นำเสนอข้อมูลด้วย ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้บริหาร และ ผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|------------------------------|--|
| 1. นางอัจฉรา กุลรัตนรักษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงิน บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล |
| 2. นางสาวสุกญา แยมสกุล | ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด |
| 3. นางสาวนริศรา อุดมวงศ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายกฎหมายและการกำกับดูแลกิจการ, เลขาธิการบริษัทฯ |
| 4. นางสาวสุนทรี สรรพชูดากร | ผู้ช่วยผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมายและการกำกับดูแลกิจการ เลขาธิการที่ประชุม |
| 5. นายสุทธิพงษ์ คุณาเสน่ห์ | ที่ปรึกษากฎหมายภายนอก บริษัท ลิงค์เลเทอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมของแต่ละวาระ |
| 6. นายสุรินทร์ สุวรรณวงศ์กิจ | ล่ามแปลภาษา |

พร้อมกันนี้ยังแจ้งว่าเจ้าหน้าที่จากบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และระบบการนับคะแนน ซึ่งผ่านการตรวจสอบมาตรฐานการรักษาความปลอดภัยของการประชุมผ่านอิเล็กทรอนิกส์จากกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม สอดคล้องกับพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563

เลขาธิการที่ประชุมยังแจ้งต่อที่ประชุมว่าบริษัทฯ ได้กำหนดให้วันที่ 13 มีนาคม 2569 เป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ปัจจุบัน บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน สี่ร้อย หกสิบล้านสามแสน เจ็ดหมื่น สามพัน สามร้อย หกสิบเอ็ด บาท (463,473,361 บาท) ทุนชำระแล้ว สามร้อย แปดสิบล้านเก้าแสน สองแสน หกหมื่น หกพัน เก้าร้อย สามสิบเอ็ด บาท (389,266,931) ประกอบด้วย สามร้อยแปดสิบล้านเก้าแสน สองแสน หกหมื่น หกพัน เก้าร้อย สามสิบเอ็ด หุ้น (389,266,931หุ้น) โดยมีมูลค่าที่ตราไว้ 1 บาท ซึ่งในการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่ดำเนินการโดยบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 มีผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะได้เข้าร่วมประชุมรวมจำนวน 29 ราย (เข้าประชุมด้วยตนเอง 2 ราย ผู้รับมอบฉันทะจำนวน 27 ราย) ซึ่งเท่ากับอัตราร้อยละ 74.5272 (%) หรือ 290,109,802 หุ้น ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด สามร้อยแปดสิบล้านเก้าแสน สองแสน หกหมื่น หกพัน เก้าร้อย สามสิบเอ็ด หุ้น (389,266,931 หุ้น) ดังนั้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม ก่อนที่จะมีการประชุมตามวาระ เลขาธิการที่ประชุมได้แจ้งรายละเอียดและวิธีการลงคะแนนให้ที่ประชุมทราบว่า การลงมติในแต่ละวาระจะดำเนินการตามข้อบังคับของบริษัทฯ และตามที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

1. หลังจากพิจารณาวาระที่เสนอเพื่ออนุมัติ ประธานฯ จะขอให้ที่ประชุมลงคะแนนเสียง ซึ่งจะใช้หลักการลงคะแนน 1 หุ้นต่อ 1 เสียง (One share, one vote) ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 39

- เมื่อผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียง ให้กดเลือกวาระการประชุมที่ต้องการออกเสียง จากนั้นกดปุ่ม “ลงคะแนน” เพื่อเข้าสู่ระบบ e-Voting จากนั้นระบบจะแสดงปุ่มการออกเสียงลงคะแนน ทั้งหมด 3 ช่องทาง คือ “เห็นด้วย”, “ไม่เห็นด้วย หรือ “งดออกเสียง” และหากต้องการยกเลิกการลงคะแนน ให้กดปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” สำหรับผู้ถือหุ้นท่านใดไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด บริษัทฯ จะถือว่าท่านผู้ถือหุ้นเห็นด้วยกับวาระนั้นๆ และการออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการแก้ไขได้ จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนนในวาระนั้นๆ ซึ่งบริษัทฯ ให้เวลาในการลงคะแนนในแต่ละวาระ เป็นเวลา 1 นาที

กรณีผู้ถือหุ้นได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย ให้กดเลือก “บัญชีผู้ใช้” และกดที่ปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ โดยระบบจะไม่นำคะแนนเสียงออกจากรฐานการประชุม

- สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ และ บริษัทฯ ได้บันทึกการลงคะแนนในระบบเรียบร้อยแล้ว เมื่อผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม ไม่ต้องออกเสียงลงคะแนนอีก แต่ถ้าหากผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุการออกเสียงลงคะแนน ผู้รับมอบฉันทะจะต้องออกเสียงลงคะแนนตามวิธีการที่บริษัทฯ แจ้ง ทั้งนี้ ไม่อนุญาติให้มีการแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกเสียงลงคะแนน ยกเว้นกรณีของผู้รับฝากหลักทรัพย์ (Custodian)
- ถ้าหากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการออกจากที่ประชุม ก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใด คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะรายนั้นจะไม่ถูกมานับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และคะแนนเสียงจะไม่ถูกนำมานับเป็นคะแนนในวาระที่เหลือ อย่างไรก็ตาม การออกจากที่ประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง จะไม่เป็นการตัดสิทธิในการกลับเข้ามาร่วมประชุมและลงคะแนนในวาระต่อไป
- ถ้าผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการสอบถามในที่ประชุม ให้กดเลือกวาระการประชุมที่ต้องการสอบถาม จากนั้นให้กดที่ปุ่ม “คำถาม” และพิมพ์ข้อความที่ต้องการถามในช่องพิมพ์ข้อความ หลังจากนั้นกดปุ่ม “ส่งคำถาม” หรือหากต้องการสอบถามผ่านภาพและเสียง ให้กดปุ่มที่ “สอบถามผ่านภาพและเสียง” จากนั้นกดปุ่ม “ตกลง” โดยจะมีการแจ้งชื่อ-นามสกุลของผู้ที่ต้องการสอบถามที่ได้สิทธิในการถามคำถาม หลังจากได้สิทธิผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องทำการเปิดไมโครโฟนและกล้อง และก่อนจะสอบถาม ต้องแจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะว่าเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ

บริษัทฯ สงวนสิทธิในการพิจารณาตอบคำถามในที่ประชุมเฉพาะประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับวาระใน การประชุมเท่านั้น สำหรับคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม บริษัทฯ จะรวบรวมบันทึกไว้ในรายงานการประชุมตามที่เห็นสมควร และคำตอบของคำถามดังกล่าวจะถูกต้องและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้การประชุม กระชับและมีประสิทธิภาพ

- ในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะเปิดโอกาสให้ซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้อง และจะสอบถามว่า มีผู้ใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงหรือไม่
- ยกเว้นวาระที่ 4 เรื่องการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 มติในวาระอื่นๆ ให้ใช้คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับในวาระที่ 4 ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นด้วยไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม (โดยเป็นไปตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ.2535)

8. จำนวนคะแนนเสียงอาจแตกต่างกันไปในแต่ละวาระ เนื่องจากผู้ถือหุ้นอาจไม่ได้ลงชื่อลงคะแนนพร้อมกัน จำนวนคะแนนเสียงทั้งหมดในแต่ละวาระถือเป็นที่สุด และ ถือเป็นคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

นอกจากนี้ เลขานุการที่ประชุม ได้แจ้งเพิ่มเติมต่อที่ประชุมว่า ในปีนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 24 พฤศจิกายน 2568 ถึง 30 มกราคม 2569 ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุม และเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นกรรมการบริษัทฯ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม เป็นการล่วงหน้าผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (email) นับแต่วันที่ 27 มีนาคม 2569 จนถึงวันประชุมผู้ถือหุ้น

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้แจ้งว่า บริษัทฯ ได้กำหนดวาระการประชุมทั้งสิ้นไว้ 7 วาระ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568

ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568 และได้มอบหมายให้เลขานุการที่ประชุมเป็นผู้ดำเนินการในวาระนี้

เลขานุการที่ประชุมได้แจ้งว่า นางอัจฉรา กุลรัตนรักษ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินของ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล เป็นผู้นำเสนอผลการดำเนินงานในส่วนของบริษัทฯ สำหรับภาพรวมในการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์ในการดำเนินงานในปี 2569 ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ได้มอบหมายให้โดยนายลาร์ส ไฮบุทส์กี กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รายงานในส่วนของบริษัทย่อย และนายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้เสนอในส่วนของบริษัทร่วม และในส่วนของความรับผิดชอบต่อสังคมและการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เลขานุการที่ประชุม จะเป็นผู้เสนอ

นางอัจฉรา กุลรัตนรักษ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงิน บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล ได้รายงานเรื่องที่เกี่ยวข้องผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ของบริษัทฯ ซึ่งได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลง ที่สำคัญระหว่างปี 2568 ดังนี้

ผลการดำเนินงานในปี 2568

นางอัจฉรา กุลรัตนรักษ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินได้รายงานต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงิน ซึ่งได้เผยแพร่ผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดตั้งระบบการควบคุมภายใน และมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระในการดูแลดังกล่าว

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในระหว่างปี 2568 ได้ถูกสรุปไว้ในคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A) ที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นโดยเป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2568 ในรายงานประจำปี (แบบ One Report) และได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบ QR Code

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อย ซึ่งข้อมูลทางการเงินจะปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งถูกเผยแพร่อยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

เนื่องจากบริษัทฯ ย่อยและบริษัทฯ ร่วมได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 และได้ทำการปรับปรุง ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 (วันเปลี่ยนผ่าน) ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่จะแสดงในลำดับถัดไปนั้น ได้ทำการปรับปรุงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินประจำปี 2567 ที่นำมาเปรียบเทียบกับมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวแล้ว กำไรสุทธิของงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี 2568 จำนวน 888 ล้านบาท กำไรสุทธิของงบการเงินรวมประจำปี 2568 จำนวน 2,596 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับปีก่อน ประกอบไปด้วย

- ส่วนของบริษัท จำนวน 13 ล้านบาท
- บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย (บริษัทฯ ย่อย) จำนวน 99 ล้านบาท
- บริษัทย่อยอื่นๆ จำนวน 11 ล้านบาท
- ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต (บริษัทฯ ร่วม) จำนวน 2,473 ล้านบาท

โดยต่อจากนี้จะเป็นการแสดงรายละเอียดของรายได้ งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ งบการเงินรวมตามลำดับ ในปี 2568 โครงสร้างรายได้หลักของกลุ่มบริษัทตามงบการเงินรวม แบ่งเป็นสามส่วน คือ รายได้จากประกันภัยจำนวน 10,563 ล้านบาท หรือสัดส่วนร้อยละ 79 รายได้อื่นซึ่งรวมส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 2,581 ล้านบาท หรือสัดส่วนร้อยละ 19 และ รายได้จากการลงทุนจำนวน 157 ล้านบาท หรือสัดส่วนร้อยละ 1 สำหรับรายได้จากการประกันภัยมาจากการรับประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุร้อยละ 36 ภัยรถยนต์ร้อยละ 33 ภัยเบ็ดเตล็ดร้อยละ 22 อัคคีภัยร้อยละ 6 และภัยทางทะเลและขนส่งร้อยละ 3

องค์ประกอบสำคัญของงบแสดงฐานะการเงิน (งบการเงินรวม) รายการหลักประกอบด้วย

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 2,246 ล้านบาท
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 6,477 ล้านบาท รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินลงทุนในหลักทรัพย์แล้วลดลงเนื่องจากการขายสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์แผ่นดินไหวและน้ำท่วม
- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ จำนวน 3,445 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเนื่องจากสำรองสินไหมเรียกคืนจากบริษัทประกันต่อจากสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์แผ่นดินไหวและน้ำท่วม
- เงินลงทุนในบริษัทร่วม จำนวน 8,298 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากกำไรสะสมและผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าโดยยุติธรรมของบริษัทร่วม
- ค่าความนิยม จำนวน 1,926 ล้านบาท ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย จำนวน 8,374 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสำรองสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์แผ่นดินไหวและน้ำท่วม
- ทุนเรือนหุ้น จำนวน 10,456 ล้านบาท ไม่มีการเปลี่ยนแปลง
- กำไรสะสม จำนวน 4,503 ล้านบาท เพิ่มขึ้นมาจากผลกำไรสำหรับปี หักเงินปันผลจ่าย
- ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเตล็ดอื่นในบริษัทร่วม จำนวน -388 ล้านบาท เป็นผลจากกำไรที่ยังไม่รับรู้จากพันธมิตรรัฐบาลและเงินลงทุนในตราสารทุน โดยถูกหักล้างบางส่วนด้วยการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันจากกรมธรรม์ประกันภัยตามหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (Liability for Remaining Coverage:LRC) และ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอิสระ (Present Value of Free Cash Flow: PVFCF)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบการเงินรวม)

- รายได้จากการประกันภัย จำนวน 10,563 ล้านบาทเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของการรับรู้รายได้จากการประกันภัยประเภทเบ็ดเตล็ดของผลิตภัณฑ์ประกันขยายระยะเวลาประกัน (Extended Warranty)
- ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย จำนวน 11,711 ล้านบาท และรายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ จำนวน 1,548 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสาเหตุหลักมาจากค่าสินไหมที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวในเดือนมีนาคม 2568 และเหตุการณ์น้ำท่วมภาคใต้ในเดือนพฤศจิกายน 2568 ที่ผ่านมา
- ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัยจำนวน 400 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากผลกระทบจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวและเหตุการณ์น้ำท่วมภาคใต้ อย่างไรก็ตามเนื่องจากบริษัททยอยมีการบริหารจัดการด้านการประกันต่อที่มีประสิทธิภาพจึงสามารถลดผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวได้ หักกลบกับสินไหมทดแทนที่ลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญของการประกันภัยประเภทอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ รวมถึงค่าใช้จ่ายที่ลดลง
- รายได้จากการลงทุนและค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ จำนวน 143 ล้านบาทลดลง เนื่องจากอัตราผลตอบแทนเงินลงทุนในเงินลงทุน (Investment yield) ลดลง
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 2,473 ล้านบาทเพิ่มขึ้น เนื่องจากกำไรสุทธิของบริษัทร่วมเพิ่มขึ้นสาเหตุหลักมาจากการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) ที่สูงขึ้น และสินไหมทดแทนด้านสุขภาพที่ลดลง หักกลบบางส่วนกับผลตอบแทนจากการลงทุนที่ลดลง
- กำไรสุทธิ จำนวน 2,596 ล้านบาท เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิปีก่อนจำนวน 2,501 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8

สำหรับบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ส่วนแบ่งการตลาดยังคงอันดับที่ 9 และประกันสุขภาพเป็นอันดับที่ 1 กำไรสุทธิลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวและเหตุการณ์น้ำท่วมภาคใต้ อย่างไรก็ตามเนื่องจากบริษัท มีการบริหารจัดการด้านการประกันต่อที่มีประสิทธิภาพจึงสามารถลดผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวได้ มีการจ่ายเงินปันผลจ่ายจำนวน 300 ล้านบาทในไตรมาส 4/2568 และความเพียงพอของเงินกองทุนที่มั่นคงถึง 236%

ในส่วนของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยรับเป็นอันดับที่ 7 โดยประกันสุขภาพเป็นอันดับที่ 4 เบี้ยประกันภัยรายใหม่ใกล้เคียงกับปีก่อนจากเบี้ยประกันด้านสุขภาพในช่องทางตัวแทน (Agency) ที่เพิ่มขึ้นซึ่งถูกชดเชยด้วยยอดขายผ่านช่องทาง Bancassurance ที่ต่ำกว่าปีก่อน และกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นสาเหตุหลักมาจากการรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญา (CSM) ที่สูงขึ้น และสินไหมทดแทนด้านสุขภาพที่ลดลง หักกลบบางส่วนกับผลตอบแทนจากการลงทุนที่ลดลง

กลยุทธ์ของบมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย

นายลาร์ส ไฮบุทส์กี ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการของบมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย (AAGI) รายงานต่อที่ประชุมถึงการดำเนินงานและกลยุทธ์ของบริษัททยอย ซึ่งบริษัทเติบโตกว่าตลาดโดยขับเคลื่อนโดยการประกันสุขภาพ การประกัน Commercial โดยการใช้จ่ายประโยชน์จากการจัดอันดับลำดับความน่าเชื่อถือของบริษัท (AAGI AM Best rating) การประกันประเภทรายเดี่ยวหรือรายย่อยผ่านตัวแทนและโบรกเกอร์ ธนาคาร / หุ่นส่วนและการขายตรง ผลกำไรและความเป็นเลิศในการดำเนินงาน การสานต่อความเป็นเลิศทางเทคนิคในการจัดการ สัดส่วน (portfolio) ของการประกันภัยประเภทรถยนต์ อุบัติเหตุส่วนบุคคล น้ำท่วมและสภาพอากาศ และการประกันสุขภาพและการควบคุมต้นทุน (Cost Containment) การให้บริการที่ดีที่สุดและการบริการทางการขายผ่านสื่อ Digital Platform และยกระดับความสามารถจากการเป็นเลิศในด้านข้อมูลและเทคโนโลยี

กลยุทธ์ของบมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

นายโทมัส ชาร์ลส์ วิลสัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการของ บมจ.อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต (AZAY) รายงานต่อที่ประชุมถึงการดำเนินงานและกลยุทธ์ของบริษัทร่วมในปี 2568 มีการเติบโตอย่างรวดเร็วในตลาดของประกันชีวิต และประกันสุขภาพ เนื่องจากช่องทางตัวแทน และธนาคาร บริษัทจะมุ่งเน้นในการเป็นผู้นำทางด้านประกันสุขภาพ ผ่านการจัดการในการใช้บริการทางการแพทย์ การจัดการเครือข่ายและการแก้ปัญหาสุขภาพขับเคลื่อนธุรกิจด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล ความเป็นเลิศด้านเทคนิคในการบริหารจัดการอัตราค่าโรงแริขั้นต้นด้านสุขภาพ การบริหารค่าใช้จ่าย การใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการดูแลลูกค้า และบริษัทจะยังคงรักษาผลกำไรจากการดำเนินงานต่อไป โดยบริหารจัดการอัตราค่าโรงแริของประกันสุขภาพ การบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวด และสนับสนุนด้านดิจิทัล เพื่อสนับสนุนการดำเนินชีวิตของลูกค้าเติบโตทุกช่องทางขยาย

ผลการดำเนินงานในส่วนของการรับผิดชอบต่อสังคมและการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

เลขานุการที่ประชุม แจ้งว่า นอกจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและผลกำไรแล้ว กรรมการบริษัทและผู้บริหารยังให้ความสำคัญสูงสุดในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความยั่งยืน โดยมุ่งเน้น 3 มิติหลัก ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม การดำเนินธุรกิจและการบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล ซึ่งในปีที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน บริษัทฯ มีการดำเนินการต่อเนื่องเพื่อส่งเสริมการสร้างความยั่งยืน สรุปได้ ดังนี้

• ด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ บริษัทร่วม และบริษัทย่อย มีเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมที่ชัดเจน คือการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินธุรกิจ โดยมีตัวชี้วัดสำคัญ ได้แก่ ปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้น้ำ การใช้กระดาษ การเดินทาง และปริมาณการสร้างขยะในองค์กร และบริษัทมีการชดเชยการใช้พลังงานไฟฟ้า ด้วยการสนับสนุนการผลิตไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียน รวมทั้งการรณรงค์เรื่องการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ผ่านการส่งเสริมการเปลี่ยนพฤติกรรมในชีวิตประจำวัน เช่น การแยกขยะเพื่อลดขยะไปฝังกลบ และการประหยัดไฟ

• ด้านสังคม

นอกจากที่บริษัทฯ บริษัทร่วม และบริษัทย่อย จะให้ความสำคัญเรื่องการดูแลพนักงานทั้งเรื่องการพัฒนาทักษะและสวัสดิการแล้ว บริษัทฯ ยังส่งเสริมกิจกรรมอาสาและการมีส่วนร่วมของพนักงาน ตัวแทน และลูกค้า ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ เช่น MoveNow Heroes การสอนทักษะการเอาตัวรอดในเหตุการณ์ฉุกเฉิน การปฐมพยาบาล และ CPR ในกลุ่มเด็ก กิจกรรมบริจาคเลือด และกิจกรรมช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย สำหรับการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม บริษัทฯ ได้รับการสนับสนุนจากกลุ่มอลิอันซ์ โดย กิจกรรม MoveNow Heroes เป็นกิจกรรมที่ได้รับคัดเลือกจาก Allianz MoveNow Impact Fund โดยได้รับเงินสนับสนุนกว่า 20,000 ยูโร ในการดำเนินกิจกรรม นอกจากนี้ กลุ่ม Allianz ยังให้ความช่วยเหลือการฟื้นฟูพื้นที่ประสบอุทกภัยในจังหวัดสงขลา 100,000 ยูโร จากกองทุน Allianz Disaster Relief Fund

บริษัทฯ ยังมีการสนับสนุนการเผยแพร่องค์ความรู้ด้านการประกันภัยในกลุ่มนักศึกษา และประชาชนทั่วไป ผ่านความร่วมมือกับสถาบันการศึกษา และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น การจัดหลักสูตรการเรียนการสอนสำหรับนักศึกษา ระดับปริญญาตรี การจัดสัมมนาในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับประกันภัย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการดำเนินงานร่วมกับ “กลุ่มมหาวิทยาลัย” หรือ Alliance for Sustainability เพื่อทำโครงการที่สร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสังคม เช่น โครงการสถานีแยกขยะชุมชน

• ด้านธรรมาภิบาล

บริษัทฯ ยังเน้นย้ำในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารทุกคนมีความมุ่งมั่นที่ชัดเจนในการดำเนินงานบนพื้นฐานของความโปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและชุมชน โดยบริษัทฯ ได้รับการยอมรับด้านการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดย ได้รับเลือกเป็นหนึ่งในบริษัทกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 โดยสถาบันไทยพัฒนา ได้รับการรับรอง Great Place to Work และยังได้รับรางวัลด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ในปี 2568 ที่ผ่านมา นอกจากนี้ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย (AAGI) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ยังผ่านการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริตเป็นครั้งที่สาม หลังจากผ่านการรับรองครั้งแรกเมื่อปี 2558 และได้รับการต่ออายุในปี 2568 ภายใต้โครงการ Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC ซึ่งเป็นความริเริ่มของภาคเอกชนไทยในการมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาการทุจริตคอร์รัปชัน ด้วยการส่งเสริมให้บริษัทต่างๆ กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการปฏิเสธการรับและจ่ายสินบน รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ และการดำเนินงานเหล่านี้ สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของเราในการดำเนินธุรกิจเพื่อการสร้างความยั่งยืน โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งรายละเอียดบรรจุไว้ในแบบ 56-1 ในรูปแบบ QR Code

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น เลขาธิการแจ้งว่ามีคำถามล่วงหน้าในวาระนี้จากนางสาว วีรประภา อยู่ร่วมใจ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้ถามคำถามเรื่องการประกันสุขภาพว่า จากการทำบริษัทต้องเข้าเป็น “บริษัทประกันสุขภาพแห่งอนาคต” โดยมีเอ็ทน่าเป็นฐานสำคัญ จึงอยากทราบว่าปัจจุบันการควบคุมระบบและการรวมฐานลูกค้าทำได้ตามเป้าหมายเพียงใด และในอนาคต 1-3 ปีข้างหน้า บริษัทมีแนวทางบริหารจัดการ ต้นทุนการบริการและคุมอัตราส่วนค่าสินไหมในกลุ่ม ประกันสุขภาพอย่างไร เพื่อให้รายได้เติบโตขึ้นนั้นเปลี่ยนแปลงเป็นผลกำไรที่ยั่งยืนอย่างไร ซึ่งประธานฯ ได้มอบหมายให้ นางสาวนภา ตริรัตน์วงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่กลุ่มงานธุรกิจประกันสุขภาพ ประจำประเทศไทย เป็นผู้ตอบคำถามนี้

ซึ่งคำตอบก็คือ “ภายหลังการเข้าซื้อกิจการของบริษัทเอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) กลุ่มบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประเทศไทยได้ขึ้นมาเป็นอันดับ 2 ในธุรกิจประกันสุขภาพเมื่อรวมธุรกิจสุขภาพของบมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต และบมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัยเข้าด้วยกัน โดยบมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย เป็นอันดับ 1 ในตลาดประกันวินาศภัย ขณะที่ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต อยู่ในอันดับ 3-4 ในตลาดประกันชีวิตและสุขภาพ (Life & Health) ทั้งนี้ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต เป็นอันดับ 2 ในธุรกิจประกันสุขภาพใหม่ปี 2568 จากความแข็งแกร่งของช่องทางตัวแทน ซึ่งมีอัตราการเติบโตของธุรกิจสุขภาพใหม่สูงที่สุด

ขนาดของธุรกิจสุขภาพที่เพิ่มขึ้นนี้ทำให้เราสามารถสร้างความการทำงานร่วมกันและยกระดับความเป็นมืออาชีพในทั้งสองบริษัท โดยมีฝ่ายการจัดการด้านสุขภาพ (Health Operations) ระดับประเทศเป็นผู้กำหนดมาตรฐานที่สอดคล้องกันและนำนวัตกรรม AI มาใช้ในด้านสำคัญ เช่น การพิจารณาปรับประกันสุขภาพ การบริหารจัดการสินไหม และการบริหารเครือข่ายสถานพยาบาล แม้ว่าการดำเนินงานด้านสุขภาพจะถูกรวมเป็นหน้าที่ในระดับประเทศ แต่ช่องทางกระจายสุขภาพและช่องทางกระจายสุขภาพพนักงานของ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต และ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัยยังคงมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่สอดคล้องกับผลิตภัณฑ์และช่องทางกระจายของตน โดย บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต มีความแข็งแกร่งในช่องทางตัวแทน และบมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย แข็งแกร่งในช่องทางนายหน้าและการตลาดทางตรงแบบผสมผสาน

ในอนาคต อัตราเงินเฟ้อด้านค่ารักษาพยาบาลจะเป็นประเด็นสำคัญที่ต้องรับมือ เราเชื่อว่ากลุ่มบริษัทอลิอันซ์ อยุธยา ประเทศไทยเป็นหนึ่งในบริษัทที่มีความสามารถโดดเด่นในการบริหารจัดการค่าสินไหม การลดการทุจริต การดูแลความเหมาะสมทางการแพทย์ และการควบคุมต้นทุนการรักษา เพื่อประโยชน์ของลูกค้าในด้านความยั่งยืนของการเข้าถึงการรักษาพยาบาลเอกชนในระยะยาวในราคาที่เหมาะสม เราดำเนินการในเรื่องนี้ผ่านการพัฒนาบุคลากรทางการแพทย์ที่มี

ความเชี่ยวชาญ รวมถึงการนำ AI มาใช้ในการตรวจจับการทุจริต และสนับสนุนกระบวนการรับประกันและการพิจารณาสินไหมอย่างชาญฉลาด ในระดับอุตสาหกรรม การปรับปรุงระบบร่วมจ่าย (co-payment) เพื่อให้ผลประโยชน์ของลูกค้าและผู้รับความเสี่ยงสอดคล้องกัน ถือเป็นก้าวแรกที่ดี โดยมีตัวอย่างความสำเร็จจากสิงคโปร์และมาเลเซีย นอกจากนี้ การหารือในรัฐสภาเกี่ยวกับการบริหารจัดการค่ายาและค่าใช้จ่ายทางการแพทย์อื่น ๆ ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ก็จะมีผลสำคัญต่ออุตสาหกรรมเช่นกัน”

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งปรากฏว่าไม่มีการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการดังกล่าว

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2568

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเงินเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และรายงานผู้สอบบัญชี

ประธานฯ ได้แจ้งว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดให้บริษัท ต้องจัดให้มีการทำงานการเงินประจำปี ณ วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัทที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ซึ่งประธานฯ ได้มอบหมายให้นางอัจฉรา กุลรัตนรักษ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงิน เป็นผู้ชี้แจงในวาระนี้

นางอัจฉรา กุลรัตนรักษ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินของ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล ได้ชี้แจงว่า งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้รับการตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส์เอบีเอเอส จำกัด และ สอบทานโดยคณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว ตามรายละเอียดในแบบแสดงรายการข้อมูลรายงานประจำปี 2568/รายงานประจำปี (แบบ One Report) ซึ่ง ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือออกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ในรูปแบบ QR Codeแล้ว

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงิน ได้รายงานต่อที่ประชุมว่าผลการดำเนินงานในปี 2568 ได้มีการรายงานไปแล้วภายใต้วาระที่ 1 ซึ่งรวมถึงรายงานของกรรมการ รายได้ งบฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และได้แจ้งด้วยว่า ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ นางสาวสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4906 บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส์เอบีเอเอส จำกัด ได้ตรวจสอบงบการเงิน รวมทั้งได้มีการพูดคุยกับผู้บริหารในผลของการตรวจสอบ และได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ งบการเงินดังกล่าวได้รับการตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ และเห็นชอบโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569 และได้ส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบ QR Code และเปิดเผยผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้รายงานต่อที่ประชุมเพิ่มเติมว่าเนื่องจากได้มีการรายงานตัวเลขสำหรับงบการเงินรวมต่อที่ประชุมในวาระก่อนหน้าแล้ว จึงจะขออธิบายความแตกต่างของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไปลงทุนบริษัทอื่น (โฮลดิ้ง) ในขณะที่ธุรกิจประกันภัยทั้งหมดอยู่ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งก็คือบมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย (AAGI) ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังมีอีก 3 บริษัทประกอบด้วย บริษัทโฮลดิ้ง 2 แห่ง และบริษัท 1 แห่งที่เป็นบริษัทให้บริการด้านการดูแลสุขภาพ ธุรกิจของบริษัทร่วม ซึ่งก็คือบมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต (AZAY) เนื่องจากเป็นเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จึงปรากฏในงบกำไรขาดทุนในบรรทัด ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม ผ่านรายการเงินปันผลรับซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “รายได้จากการลงทุนสุทธิ” (เงินปันผลจาก: AZAY 581m, AAGI = 199m และ HCM = 100m)

ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย จำนวน 400 ล้านบาท ของงบการเงินรวมมาจากการดำเนินงานของบริษัทย่อย (AAGI) รายได้จากการลงทุนสุทธิในงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 899 ล้านบาทได้รวมเงินปันผลของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม ตามที่กล่าวไว้ก่อนหน้านี้ ค่าใช้จ่ายของงบการเงินเฉพาะกิจการมีจำนวน 19 ล้านบาท กำไรก่อนหักภาษีจำนวน 888 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 888 ล้านบาท โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากรายงานประจำปีฉบับเต็มรวมถึงงบการเงินผ่านรูปแบบ QR Code ที่แสดงอยู่ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบการเงินเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และรายงานผู้สอบบัญชี ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	290,098,002	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	12,000	-
รวม (30 ราย)	290,110,002	-

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานของในปี 2568 และการจ่ายเงินปันผลประจำปี รวมทั้งรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ นางอัจฉรา กุลรัตนรักษ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินของ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล เป็นผู้นำเสนอ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินได้รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเป็นจำนวน 888 ล้านบาท และกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร จำนวน 1,786 ล้านบาท บริษัทฯ สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามมาตรา 115 และ 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และมาตรา 44 แห่งข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งห้ามจ่ายเงินปันผลจากกองทุนอื่นนอกเหนือจากกำไร และกำหนดให้บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิประจำปีเป็นกองทุนสำรอง จนกว่าเงินสำรองดังกล่าวจะไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด ดังนั้น จึงควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานในปี 2568 และการจ่ายเงินปันผลประจำปี รวมทั้งรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

การจัดสรรกำไรจากกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 888,390,126 บาท จากปี 2568 มีดังนี้ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในเดือนกันยายน 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.65 บาท คิดเป็นเงิน 253,023,505 บาท ขอจ่ายเงินปันผลต่อปีต่อหุ้น 1.67 บาท คิดเป็นเงิน 650,075,775 บาท ทำให้การจ่ายเงินปันผลรวมสำหรับปี 2568 มีมูลค่าเท่ากับ 903,099,280 บาท คิดเป็นร้อยละ 102 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ รายละเอียดอยู่ในงบการเงินของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่นำเสนอในรายงานประจำปี 2569 ของบริษัทฯ ซึ่งได้แจกจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบ QR Code

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล

ในวันที่ 12 กันยายน 2568 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึง 30 มิถุนายน 2568 ตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ ในวันที่ 14 สิงหาคม 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.65 บาท รวมเป็นจำนวนเงินปันผลทั้งสิ้น 253,023,505 บาท

การจ่ายเงินปันผลในปี 2568 เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาสรุปได้ดังนี้

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	2568/ 2025	2567/ 2024	2566/ 2023
1. กำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ (บาท)	888,390,126	1,016,102,848	1,179,347,233
2. จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)			
2.1 จำนวนหุ้นสามัญที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล	389,266,931	389,266,931	389,266,931
2.2 จำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วสำหรับงวดประจำปี	389,266,931	389,266,931	389,266,931
3. เงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี (บาท/หุ้น)	2.32	2.57	2.57
3.1 เงินปันผลระหว่างกาลงวดครึ่งปีแรก	0.65	0.90	0.90
3.2 เงินปันผลประจำปี	1.67	1.67	1.67
4. เงินปันผลทั้งหมดที่จ่าย (บาท)	903,099,280	1,000,416,013	1,000,416,013
5. สัดส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิจากงบการเงินรวม (ร้อยละ)	102%	98%	85%

การลงมติ มติในวาระนี้ต้องใช้คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน (ตามข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 39.)

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรจากผลการดำเนินงานในปี 2568 และการจ่ายเงินปันผลประจำปี รวมทั้งรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	290,110,002	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
รวม (30 ราย)	290,110,002	-

วาระที่ 4 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569

ประธานฯ มอบหมายให้ เลขานุการที่ประชุม เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ เลขานุการที่ประชุม รายงานต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ ได้พิจารณาค่าตอบแทนโดยกลั่นกรองและพิจารณาอย่างละเอียด ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง สอดคล้องตามนโยบายความเหมาะสมในการคัดเลือกกรรมการและผู้บริหารที่ใช้กับบริษัทที่อยู่ในออลิอันซ์โกลบอล และกลุ่มบริษัทออลิอันซ์ (Allianz Fit & Proper Policy) รวมทั้งปัจจัยอื่นๆ อาทิ ปัจจัยภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน อัตราค่าตอบแทนของบริษัทอื่นในธุรกิจประกัน ตลอดจนปัจจัยการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนรวมที่เสนอสำหรับกรรมการ กรรมการตรวจสอบและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2569 อยู่ที่ไม่เกิน 11,000,000 บาท ซึ่งมากกว่าปีที่ผ่านมาเป็นจำนวน 1,000,000 บาท โดยค่าตอบแทนเป็นเงินเท่านั้น ไม่มีการให้ค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นๆ ไม่ว่าจะเป็นผลประโยชน์อื่นหรือลักษณะอื่นที่คล้ายคลึงกัน

ค่าตอบแทนกรรมการ*	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)**	ปี 2568	ปี 2567
		ไม่เกิน 11 ล้านบาท	ไม่เกิน 10 ล้านบาท

*สำหรับปี 2569 รวมค่าตอบแทนของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ
 ** ค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2569 ขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

ค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย

- 1) ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน:

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

- 2) เบี้ยประชุม : จ่ายเมื่อเข้าร่วมประชุมจริง (รวมถึงเข้าร่วมประชุมผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ conference call หรือ video conference)

กรรมการ	30,000 บาท ต่อครั้งต่อคน
---------	--------------------------

หมายเหตุ: กรรมการต้องเข้าร่วมประชุม 4 ครั้งต่อปี และค่าเบี้ยประชุมให้จ่ายเป็นรายไตรมาส

- 3) ค่าตอบแทนรายเดือนสำหรับกรรมการชุดย่อย (คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ):

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

- 4) เงินบำเหน็จกรรมการ (จัดสรรให้กรรมการตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท โดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัทในรอบปีนั้นๆ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี) :

ประธานคณะกรรมการ	912,000 บาท
กรรมการ	433,000 บาท

- 5) สิทธิประโยชน์อื่นๆ – ไม่มี –

ไม่มี การจ่ายหรือให้สิทธิประโยชน์แก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ผู้บริหารกลุ่มออลิอันซ์ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่อยู่ภายใต้การบริหารงานของกลุ่มออลิอันซ์ ตามนโยบาย Allianz Fit and Proper จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้ต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และสอบถามที่ประชุมว่าจะมีข้อซักถามหรือแสดงความคิดเห็นอย่างไรหรือไม่ ซึ่งไม่มีความคิดเห็นหรือ ข้อซักถามจากผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยมีรายละเอียดของคะแนนเสียง ดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	290,110.002	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
รวม (30 ราย)	290,110,002	100.0000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ มอบหมายให้ เลขานุการที่ประชุม เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ เลขานุการที่ประชุม ได้แจ้งว่า เพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการ ที่ครบวาระ ควรออกจากการสนทนาและปิดไมโครโฟนระหว่างการพิจารณาวาระนี้ และกลับเข้ามาประชุมอีกครั้งหลังจากการประชุมในวาระนี้เสร็จสิ้น

เลขานุการที่ประชุม รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ที่แก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 19 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้งต้องมีกรรมการจำนวนหนึ่งในสาม หรือถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้จำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดกับหนึ่งในสามออกจาก

ตำแหน่ง กรรมการซึ่งออกตามวาระ อาจได้รับเลือกใหม่ให้กลับเข้ามาเป็นกรรมการอีกครั้งได้ ในปีนี้กรรมการ 5 ท่านที่จะออกตามวาระ มีรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายพล โสหารขุน | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายลักษณะ ทองไทย | กรรมการ |
| 4. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน | กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 5. นางสาวพัชรา ทวีชัยวัฒน์ | กรรมการ |

ในเรื่องนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ในระหว่างวันที่ 24 พฤศจิกายน 2568 - 30 มกราคม 2569 ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างไรก็ตามไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นกรรมการบริษัท ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2569

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อซึ่งดออกเสียง มีความเห็นว่าการกรรมการทั้ง 5 ท่านดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ และเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (“มหาชน”) และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง และมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัย/ประกันชีวิต ตลอดจนผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริษัท ในช่วงเวลาที่ผ่านมาอย่างเต็มที่ และเป็นประโยชน์กับบริษัทฯ เป็นอย่างยิ่ง อีกทั้งไม่ได้ดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสภาพแข่งขันกับทางบริษัทฯ และสำหรับกรรมการอิสระสามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัท จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท อีกวาระหนึ่ง

รายละเอียดเรื่องอายุ การถือหุ้น ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ จำนวนปีที่กรรมการดำรงตำแหน่ง และจำนวนครั้งและสัดส่วนการร่วมประชุมคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม และอยู่ในรายงานประจำปี (56-1 One Report) ในรูปแบบ QR Code

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น แต่ไม่มีท่านใดซักถาม หรือแสดงความคิดเห็น ดังนั้นจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ โดยการลงมติแยกเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้ง ให้นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	เห็นด้วย	290,110,002	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	0	-
	รวม (30 ราย)	290,110,002	-

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งให้ นายพลุ โลกหารชุน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะแนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออก เสียงลงคะแนน
2. นายพลุ โลกหารชุน กรรมการอิสระ และประธาน กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	เห็นด้วย	290,110,002	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	0	-
	รวม (30 รายชื่อ)	290,110,002	-

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งให้นายลักษณะ ทองไทย กรรมการ กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคณะแนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออก เสียงลงคะแนน
3. นายลักษณะ ทองไทย กรรมการ	เห็นด้วย	290,110,002	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	0	-
	รวม (30 รายชื่อ)	290,110,002	-

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้งให้นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคณะแนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออก เสียง ลงคะแนน
4. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	เห็นด้วย	290,110,002	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	0	-
	รวม (30 รายชื่อ)	290,110,002	-

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติเลือกตั้ง นางสาวพัชรา ทวีชัยวัฒน์ กรรมการ กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคณะแนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออก เสียงลงคะแนน
5. นางสาวพัชรา ทวีชัยวัฒน์ กรรมการ	เห็นด้วย	290,110,002	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	0	-
	รวม (30 ราษฎ)	290,110,002	-

(กรรมการที่ครบวาระและกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าร่วมประชุมและเปิดเสียงไมโครโฟน)

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569

ประธานฯ มอบหมายให้ เลขานุการที่ประชุม เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ เลขานุการที่ประชุมแถลงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 120 ของ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีทุกปี โดยจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร้ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์เอบีเอเอส จำกัด (PwC) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2569 โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ จึงได้ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก PwC เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 ของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

นางสาวสกุณา แยมสกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4906
นายไพฑูล ต้นภู	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4298
นางสาวสินสิริ ทั้งสมบัติ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7352

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2569 ซึ่งเป็นปีที่ 7 ที่บริษัทไพร้ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์เอบีเอเอส จำกัด (PwC) (สำนักงานสอบบัญชี) ได้ให้บริการตรวจสอบบัญชีในฐานะผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัทไพร้ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส์ เอบีเอเอส จำกัด (PwC) จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของสำนักงานสอบบัญชีฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ แทนผู้สอบบัญชีดังกล่าว

ค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 รวมทั้งสิ้นจะเป็นเงินจำนวนไม่เกิน 2,546,500 บาท (สองล้านห้าแสนสี่หมื่นหกพันห้าร้อยบาท) โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด (Out of pocket expenses) และไม่มีค่าบริการอื่นๆ (Non-audit Fee) สำหรับค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด ต้องไม่เกิน 200,000 บาท ดังมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(บาท)

	ค่าตอบแทนที่เสนอ ประจำปี 2569 (PWC)	ค่าตอบแทน ประจำปี 2568
1. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี รวมถึงค่าจัดทำ งบการเงินรวม	1,346,500	1,346,500
2. ค่าตอบแทนการตรวจสอบงบการเงินรายไตร มาส รวมถึงการจัดทำงบการเงินรวม	1,200,000	1,200,000
รวม	2,546,500	2,546,500
ค่าบริการอื่น	-	-
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่น ๆ	ไม่เกิน 200,000	ไม่เกิน 70,000

ค่าสอบบัญชีที่เสนอสำหรับปี 2569 เป็นราคาเดิมเท่ากับค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 โดยคณะกรรมการพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ดังนี้

- 1) ความมีชื่อเสียงของบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ในการปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและประวัติการให้บริการกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประกันชีวิต/ประกันภัยที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มธุรกิจการเงินหลายแห่งชื่อเสียงในการปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบบัญชีและประวัติการให้บริการกับบริษัทประกันชีวิต/ประกันภัย บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินหลายแห่ง
- 2) บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด มีความเป็นอิสระ และความชำนาญในการสอบบัญชีรวมทั้งอัตราค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสม สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนอื่นในกลุ่มธุรกิจการเงินที่มีขนาดและบริการที่ใกล้เคียงกัน
- 3) ผู้สอบบัญชีและบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานที่ในการตรวจสอบโดยอิสระแต่อย่างใด
- 4) ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอข้างต้น เป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน คณะกรรมการบริษัทฯ จะดูแลให้การจัดทำงบการเงินรวมสามารถดำเนินการได้ทันตามกำหนดเวลา

รายละเอียดข้อมูลประวัติของผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อประจำปี 2569 ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบ QR Code แล้ว และรายงานประจำปี (แบบ One Report)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติ

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 ตามที่เสนอ ด้วยด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	290,110,002	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
รวม (30 ราย)	290,110,002	-

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้แจ้งว่าไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่น ๆ ให้ที่ประชุมพิจารณา และสอบถามว่ามีคำถามหรือไม่ เลขานุการที่ประชุมแจ้งต่อผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมว่า คำถามทุกคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะตอบและเผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัทต่อไป หรือผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามภายหลังจากการประชุมผู้ถือหุ้น โดยส่งถึงเลขานุการที่ประชุมผ่านทางอีเมลที่ corporatesecretary@allianz.co.th

ประธานฯ ถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามหรือความเห็นหรือไม่ ปราบกฏว่าไม่มี

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้เข้าร่วมประชุมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (E-AGM) และปิดการประชุมเมื่อเวลา 15.52 น.



(ดร. จ้างอง อติกุล)
ประธานของที่ประชุม



บันทึกโดย (นางสาวนริศรา อุดมวงค์)
เลขานุการบริษัท