

แบบแสดงรายการ
ข้อมูลประจำปี
2564
(แบบ 56-1)

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	1
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	11
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	15
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	20
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	25

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	28
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	33
8. รายงานผลดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	54
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	67

ส่วนที่ 3 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

73

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ	74
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	93
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	94
เอกสารแนบ 4	สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	96
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม ที่บริษัทได้จัดทำ	99
เอกสารแนบ 6	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	100

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและ
ผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใช้ชื่อย่อว่า “AYUD”

บริษัทฯ เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company) ดำเนินธุรกิจหลักในธุรกิจประกันภัย โดยมีบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัย บริษัทฯถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 และมีการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต โดยบริษัทฯถือหุ้นในอัตราร้อยละ 31.97

บริษัทฯ และ บริษัทย่อยรวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร กลยุทธ์

วิสัยทัศน์

จะเป็นหนึ่งในผู้นำการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัยโดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญและเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

พันธกิจ

- สามารถมอบบริการที่เป็นเลิศ
- สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่อง
- มุ่งมั่นกับการสร้างความเจริญเติบโตให้องค์กรอย่างยั่งยืน
- พัฒนาบุคลากรที่มีความสามารถ
- พันธสัญญาที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ค่านิยมองค์กร

- | | |
|-------------------|------------------------|
| • ความรับผิดชอบ | • ความโปร่งใส |
| • ความเคารพต่อกัน | • ความเที่ยงธรรม |
| • ความซื่อสัตย์ | • ความเชื่อถือไว้วางใจ |

กลยุทธ์

สร้างคุณค่าให้กับองค์กรโดยมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น ผ่านแนวทางต่อไปนี้ :

- ดำเนินการการลงทุนรวมถึงผลตอบแทนและเงินปันผล โดยใช้หลักการวางแผนแบบระยะยาว
- สรรหาและคัดสรรการลงทุนในองค์กรบริษัทต่างๆ ที่มีภาพลักษณ์ ตราสินค้าที่แข็งแกร่งและ/หรือจากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและการลงทุนตามที่บริษัทฯกำหนด

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนชื่อบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 70 ของบริษัทฯ มีมติอนุมัติการเปลี่ยนชื่อของบริษัทฯ จากเดิมชื่อ “บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)” (AYUD)

การแต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ

ด้วย นายไอรัน เจมส์ สมิธ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้เกษียณอายุมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 เป็นต้นไป คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติในที่ประชุมครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 อนุมัติแต่งตั้งให้นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

การเข้าลงทุนในตราสารหนี้ หุ้นกู้ด้วยสิทธิ เพื่อบริษัทเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของบริษัทออลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2563 ได้มีมติอนุมัติการเข้าลงทุนในตราสารหนี้ หุ้นกู้ด้วยสิทธิเพื่อบริษัทเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของบริษัทออลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ซึ่งผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อ 27 เมษายน 2564 20 พฤษภาคม 2564 และ 22 กรกฎาคม 2564 ตามลำดับ บริษัทฯ เข้าลงทุนในหุ้นกู้เมื่อ 30 สิงหาคม 2564 จำนวน 200 ล้านบาท

การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3 (วัตถุประสงค์) ของบริษัทฯ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2563 ได้มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3 (วัตถุประสงค์) ของบริษัทฯ เพื่อให้ครอบคลุมการดำเนินงานทั้งหมดของบริษัทฯ โดยแก้ไขวัตถุประสงค์ข้อ 1 และเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ ข้อ 17 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2525 โดยมีธุรกิจหลัก คือ ประกันวินาศภัย และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2525

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2562 และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 (ครั้งที่ 9) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ของบริษัทย่อย ได้มีมติอนุมัติการซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ อนุมัติการเปลี่ยนชื่อบริษัทย่อย จากบริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2562 และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ และข้อบังคับของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อบริษัท และตราประทับของบริษัท

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีสถานประกอบการจดทะเบียน ตั้งอยู่ ณ เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

การประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทร่วม ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการรับประกันชีวิต เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทฯได้ซื้อหุ้นสามัญในบริษัทร่วมเพิ่มเติมจำนวน 34,810,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.80 ทำให้บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าว จำนวน 94,310,280 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 31.97 ทำให้บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ ณ เลขที่ 898 อาคารเพลินิจิต ทาวเวอร์ ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ตามสายผลิตภัณฑ์กลุ่มธุรกิจ

โครงสร้างรายได้หลักของกลุ่มบริษัทตามงบการเงินรวม แบ่งเป็นสองส่วน คือ รายได้จากการรับประกันภัยและรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564, 2563 และ 2562 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2564		2563		2562	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
1. รายได้จากการรับประกันภัย	4,218,324,605	74.4	4,463,122,268	79.8	4,012,832,198	86.9
2. รายได้จากการลงทุน	1,420,243,662	25.0	1,065,930,492	19.1	574,063,572	12.4
3. รายได้อื่น	34,202,701	0.6	62,052,147	1.1	32,398,955	0.7
รวมรายได้ทั้งหมด	5,672,770,968	100.0	5,591,104,907	100.0	4,619,294,725	100.0

(หน่วย : บาท)

รายได้จากการรับประกันภัย*	2564		2563		2562	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อัคคีภัย	458,099,282	10.8	583,374,939	13.1	521,841,617	13.0
ภัยทางทะเลและขนส่ง	213,689,764	5.1	130,553,637	2.9	171,645,419	4.3
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,047,085,243	24.8	951,006,064	21.3	983,714,596	24.5
ภัยรถยนต์	2,499,450,316	59.3	2,798,187,628	62.7	2,335,630,566	58.2
รวม	4,218,324,605	100.0	4,463,122,268	100.0	4,012,832,198	100.0

* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	2564		2563		2562	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อัคคีภัย	453,525,549	11.7	573,590,419	13.8	472,852,619	13.9
ภัยทางทะเลและขนส่ง	171,166,156	4.4	68,254,933	1.6	113,113,530	3.3
ภัยเบ็ดเตล็ด	782,464,606	20.1	705,369,244	16.9	716,592,138	21.0
ภัยรถยนต์	2,485,242,411	63.8	2,823,081,192	67.7	2,105,098,100	61.8
รวม	3,892,398,722	100.0	4,170,295,788	100.0	3,407,656,387	100.0

สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯในปี 2564 ได้เปลี่ยนแปลงจากปี 2563 คือ สัดส่วนรายได้จากการรับประกันภัยลดลง จากร้อยละ 79.8 เป็นร้อยละ 74.4 เนื่องมาจากการลดลงของการรับประกันภัยรถยนต์ อันเป็นผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัส โควิด-19 ที่ยังมีอยู่อย่างต่อเนื่อง

ในขณะเดียวกัน สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของบริษัทฯในปี 2564 ก็ได้เปลี่ยนแปลงจากปี 2563 คือ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19.1 เป็นร้อยละ 25.0 สาเหตุหลักมาจากส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 เนื่องจากกำไรสุทธิของบริษัทร่วมเพิ่มขึ้นอย่างมาก

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ลักษณะผลิตภัณฑ์

กลุ่มบริษัท มีความคุ้มครองที่หลากหลายรูปแบบ ตอบโจทย์ทุกจังหวะชีวิตให้ผู้บริโภคสามารถเลือกได้ตามความต้องการ ทั้งผลิตภัณฑ์ด้านการประกันภัยวินาศภัย และผลิตภัณฑ์ด้านการประกันชีวิต ซึ่งสามารถจำแนกได้ ดังนี้

ผลิตภัณฑ์ด้านการประกันวินาศภัย

ในส่วนของการประกันวินาศภัย จำแนกออกเป็นสายผลิตภัณฑ์หลักได้ 4 ประเภท คือ

1) การประกันภัยรถยนต์

2) การประกันภัยอัคคีภัย

3) การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

4) การประกันภัยเบ็ดเตล็ด เช่น การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน ความรับผิดตามกฎหมาย งานวิศวกรรม และการคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล

ด้านการบริการอื่นๆ

1) การช่วยเหลือฉุกเฉินและความคุ้มครอง บนท้องถนน ตลอด 24 ชั่วโมง

2) การบริการช่วยเหลือฉุกเฉินด้านการแพทย์และการเดินทางต่างประเทศ ตลอด 24 ชั่วโมง

3) การบริการช่วยเหลือฉุกเฉินภายในบ้าน ตลอด 24 ชั่วโมง

4) การรับประกันภัยต่อจากบริษัทอื่น เป็นการให้บริการเกี่ยวกับการจัดการประกันภัยต่อ เช่น inward facultative จากบริษัทประกันภัยอื่นภายในประเทศ เป็นต้น

ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือกิจกรรมทางด้านการลงทุน ซึ่งบริษัทฯ ลงทุนเพื่อให้เกิดการเพิ่มรายได้ในหลายรูปแบบ เช่น ให้กู้ยืมเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล ซื้อหุ้น ซื้อเงินลงทุนระยะสั้น ฝากธนาคาร และลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นๆ ซึ่งการลงทุนดังกล่าวได้ยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว นอกจากนี้ การลงทุนของบริษัทย่อมก็ต้องลงทุนอยู่ภายใต้เงื่อนไขตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต

เพื่อให้การประกันชีวิต สามารถเข้าถึงและมอบความคุ้มครองได้อย่างครอบคลุมในทุกๆ กลุ่ม จึงได้มีการสร้างสรรค์แบบประกันที่แตกต่างกันเพื่อให้สามารถตอบโจทย์ทุกความต้องการมากที่สุด โดยกรมธรรม์ในแต่ละประเภท จะมีจุดเด่นของผลิตภัณฑ์ ทั้งสิทธิประโยชน์ และความคุ้มครอง ซึ่งเหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายอย่างแท้จริง ทั้งการประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุ การประกันเพื่ออนาคตลูก การประกันสุขภาพ การประกันเพื่อการออมและลดหย่อนภาษี การประกันเพื่อชีวิตหลังเกษียณ รวมทั้งการประกันกลุ่ม ที่สามารถตอบสนองความต้องการในแต่ละองค์กรที่มีขนาดธุรกิจที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ ในแต่ละกลุ่มการประกัน ยังมีแบบประกันที่มีความเหมาะสม กับเพศ วัยและความต้องการด้วย

การตลาดและการแข่งขัน

การทำการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

นโยบายการตลาด

เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การตลาดของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม เน้นการใช้กลยุทธ์ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางอย่างแท้จริง (True Customer Centricity) ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และให้มั่นใจว่าเราเคียงข้างลูกค้าในทุกเงื่อนไขของชีวิต โดยในทุกปี จะมีการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าในการแนะนำบริษัทแก่เพื่อนหรือคนรู้จัก โดยเปรียบเทียบกับบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ หรือ Top Down Net Promoter Score ซึ่งจัดทำโดยบริษัทวิจัยการตลาด ผลจากการวิจัยในปี 2564 พบว่า ธุรกิจประกันชีวิต มีคะแนนเป็นอันดับหนึ่ง และเป็นแบรนด์ที่อยู่ในระดับ “ผู้นำด้านความภักดี” (Loyalty Leader) กล่าวคือ เป็นแบรนด์ที่ลูกค้ามีความภักดีในระดับสูงกว่าตลาด โดยได้รับคะแนนอยู่ที่ร้อยละ 55.2 ในขณะที่ค่าเฉลี่ยของตลาดอยู่ที่ 42.3 ซึ่งบริษัทร่วม ได้คะแนนอยู่เหนือค่าเฉลี่ยของตลาดมาตลอดระยะเวลา 7 ปีที่ผ่านมา แสดงให้เห็นว่าลูกค้าของบริษัทร่วม มีความพึงพอใจจากการได้รับการบริการ ส่วนธุรกิจประกันภัย มีคะแนนอยู่ที่ 38.5 ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับ “มาตรฐานตลาด” ซึ่งมีคะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ 38.7 โดยผลการสำรวจความพึงพอใจนี้บริษัทฯ นำมาใช้ปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพการให้บริการ ให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม จะยังคงเน้นการประชาสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางผ่านทางช่องทางต่างๆ รวมถึงอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าผ่านสำนักงานของตัวแทนและศูนย์บริการลูกค้าทั่วประเทศ ศูนย์ดูแลลูกค้าของบริษัทฯ ได้ขยายการให้บริการเป็นแบบ 24 ชั่วโมงตลอด 7 วัน ทั้งในส่วนของบริษัทประกันชีวิต 1373 และประกันภัย 1292 ทั้งนี้ บริษัทร่วมต้องการสร้างความมั่นใจกับลูกค้าและผู้บริโภคมากยิ่งขึ้นในฐานะผู้นำด้านประกันชีวิตและสุขภาพ ด้วยการให้ความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องอย่างจริงจัง ในการทำประกัน ไม่ว่าจะเป็นความซับซ้อนของผลประโยชน์ เงื่อนไขต่างๆ ซึ่งเป็นส่วนที่ผู้บริโภคอาจไม่ได้ให้ความสำคัญในตอนซื้อทำให้เข้าใจไม่ครบถ้วนหรืออาจได้รับการอธิบายที่ไม่ชัดเจน ซึ่งความไม่เข้าใจเหล่านี้อาจนำไปสู่ทัศนคติที่ไม่ดีต่อการซื้อประกัน โดยบริษัทร่วมพยายามสรรหาวิธีการนำเสนอหลากหลายรูปแบบเพื่อให้ประกันชีวิตเป็นเรื่องที่เข้าใจง่าย ตรงไปตรงมา และชัดเจน

ในส่วนของการตลาดผ่านสื่อดิจิทัล กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ยังคงให้ความสำคัญและพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบโจทย์การให้บริการที่รวดเร็วและสะดวกสบาย สำหรับธุรกิจประกันชีวิต บริษัทร่วมมีการพัฒนาแอปพลิเคชัน My Allianz ที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ได้ด้วยตัวเอง เช่น การชำระเบี้ย การเรียกร้องสินไหม หรือตรวจสอบสถานะการเรียกร้องสินไหม รวมถึงบริการอื่นๆ หรือ Live Chat ที่ผู้บริโภคสามารถสอบถามพูดคุยเกี่ยวกับประกันชีวิตกับเจ้าหน้าที่ได้ตลอดเวลา นอกจากนั้น ในปี 2563 เมื่อได้เกิดสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยทำให้ลูกค้าหันมาใช้บริการผ่านทางช่องทางออนไลน์มากขึ้น ดังนั้น บริษัทร่วมจึงได้มุ่งเน้นที่จะพัฒนาบริการสื่อสาร รวมทั้งปรับรูปแบบสิทธิประโยชน์ลูกค้า ให้เหมาะสม ง่าย และสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น

ในปี 2564 – 2571 กลุ่มอลิอันซ์ ได้เริ่มการเป็นพันธมิตรประกันภัยระดับโลกในการให้การสนับสนุนที่ฟาลิมปิกและพาราลิมปิก ซึ่งถือเป็นประกันภัยระดับโลกเพียงแบรนด์เดียว ที่ได้รับสิทธิ์นี้ ดังนั้น กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมจะมีการสื่อสารถึงการร่วมเป็นพันธมิตรนี้ ไปยังภาคส่วนต่างๆ เพื่อสร้างการรับรู้แบรนด์ในวงกว้างมากขึ้น รวมทั้งสร้างให้เกิดความภาคภูมิใจทั้งในกลุ่มลูกค้า ตัวแทน และ พนักงาน ผ่านการสื่อสารช่องทางสื่อต่างๆ และการนำตราสัญลักษณ์ของที่ฟาลิมปิกและพาราลิมปิก เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการประชาสัมพันธ์ตลอดระยะเวลา 8 ปีนี้

คู่แข่งและสภาพการแข่งขัน

จากสถิติของสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย สำหรับปี 2564 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

ประเภท การรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง		ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	อันดับ ที่ส่วน แบ่ง ตลาด
	ของบริษัทย่อย (หน่วย: พันบาท)	รวมทั้งหมดของบริษัท ที่ประกอบธุรกิจ ประกันภัยในประเทศ (หน่วย: พันบาท)		
อัคคีภัย	652,184	10,476,734	6.2	6
ภัยทางทะเลและขนส่ง	343,388	6,319,609	5.4	7
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,653,591	49,006,573	3.4	14
ภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ	308,501	50,502,377	0.6	16
ภัยรถยนต์	2,478,280	149,543,821	1.7	16
รวม	5,435,944	265,849,114	2.0	14

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยมีข้อได้เปรียบคู่แข่งจากการที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับร้อยละ 452* ซึ่งสูงกว่าขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้คือ 120% บริษัทฯดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนงานด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ขณะเดียวกันบริษัทย่อยได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพ เพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น ผลการดำเนินงานของบริษัทฯเป็นเครื่องพิสูจน์ว่าบริษัทฯมีความยืดหยุ่นและไม่ได้รับผลกระทบจากกรณีโรคระบาดโควิด-19 ซึ่งเป็นการยืนยันว่าบริษัทฯมีกลยุทธ์ระยะยาวและแนวทางในการดำเนินธุรกิจ และกลไกในการควบคุมที่เหมาะสม

* อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยังไม่ได้รับการตรวจสอบ

ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าสามารถแยกได้เป็น 2 ประเภทหลักคือ ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว และ ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว

บริษัทเน้นไปยังกลุ่มที่เข้าใจถึงความสำคัญในการทำประกันภัยเป็นหลัก กลุ่มนี้จะมีประสบการณ์ในการทำประกันภัยมาก่อน และเริ่มให้ความสำคัญกับการทำประกันภัยให้กับตนเองและบุคคลในครอบครัว เช่น บ้านที่อยู่อาศัย รถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง เป็นต้น ส่วนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเช่าซื้อ จะทำประกันภัยทรัพย์สินตามกฎหมายเกณฑ์ของธุรกิจที่ให้สินเชื่อขึ้นเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น

ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

สำหรับกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจ บริษัทฯสามารถตอบสนองความต้องการโดยเข้าถึงการประเมินความเสี่ยงของธุรกิจนั้น เพื่อจัดสรรประกันภัยที่เหมาะสมให้ได้ เช่น โรงแรม โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัท ห้างร้านต่างๆ โดยส่วนใหญ่ธุรกิจจะทำประกันภัยเช่น ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย ต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก ประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง ประกันภัยเครื่องจักรเสียหาย เป็นต้น โดยส่วนใหญ่บริษัทจะเน้นเจาะกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจระดับกลางและระดับ SME

หมายเหตุ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทไม่มีการพึงพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม

การจำหน่ายและช่องทางการจัดจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

- 1) ขายผ่านตัวแทนนายหน้า
- 2) ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
- 3) ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทย่อย ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา มีดังนี้

	2564	2563	2562
1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า	50.25%	45.21%	33.72%
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	44.77%	48.48%	60.52%
3. ขายโดยตรง	4.98%	6.31%	5.76%

หมายเหตุ : บริษัทไม่มีการจำหน่ายในต่างประเทศ

สถานะภาพและศักยภาพในการแข่งขัน

ในปี 2564 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 265,849 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโต ร้อยละ 5.2 จากปี 2563 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันอัคคีภัย 10,476 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ในอัตราร้อยละ 3.5 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 6,319 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ในอัตราร้อยละ 19.6 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 49,006 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ในอัตราร้อยละ 9.7 การประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ 50,502 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ในอัตราร้อยละ 9.2 และการรับประกันภัยรถยนต์ 149,543 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ในอัตราร้อยละ 2.1 (ข้อมูลจากสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย ณ เดือน กุมภาพันธ์ 2565)

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรงของอุตสาหกรรม		
	ปี 2564	ปี 2563	% เพิ่ม (ลด)
อัคคีภัย	10,476,734	10,119,909	3.5%
ภัยทางทะเลและขนส่ง	6,319,609	5,285,164	19.6%
ภัยเบ็ดเตล็ด	49,006,573	44,655,082	9.7%
ภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ	50,502,377	46,269,474	9.2%
ภัยรถยนต์	149,543,821	146,459,367	2.1%
รวม	265,849,114	252,788,996	5.2%

แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

จากการคาดการณ์ของสมาคมประกันวินาศภัยไทย ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2565 จะมีโอกาสขยายตัวประมาณ 1.5-2.5% โดยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 267,100 – 269,800 ล้านบาท โดยในปี 2565 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีโอกาสเติบโตเพิ่มขึ้นจากพฤติกรรมของผู้บริโภคที่มีการสั่งซื้อของออนไลน์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทำให้ปริมาณของการขนส่งเติบโต

กลยุทธ์การแข่งขัน

เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืนกลุ่มบริษัทได้วางกลยุทธ์ระยะยาว ถึงปีพ.ศ. 2568 โดยยังคงเน้นสานต่อกลยุทธ์สำคัญ 5 ด้าน ได้แก่

1. การรุกรุกธุรกิจเข้าไปสู่ช่องทางดิจิทัล เน้นใช้ช่องทางดิจิทัลผลักดันธุรกิจให้เติบโต
2. มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันสุขภาพแห่งอนาคต
3. พัฒนาช่องทางการขายผ่านนายหน้าตัวแทน และพันธมิตรธนาคารและสถาบันการเงิน
4. การผสานพลังธุรกิจประกันชีวิตและประกันภัย ภายใต้แบรนด์ อลิอันซ์ อยุธยา ให้มีความแข็งแกร่งและสามารถเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการทั้งในส่วนของการประกันชีวิตและประกันภัยได้อย่างครบวงจร
5. เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางอย่างแท้จริง โดยใช้ True Customer Centricity (TCC) ซึ่งเป็นวัฒนธรรมองค์กรเป็นกลยุทธ์หลักในการขับเคลื่อน

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือรายได้จากการรับประกันภัย โดยจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ยังมีเงินทุนที่จะได้รับจากผู้ถือหุ้น ซึ่งแต่ละบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้น

การให้กู้ยืม

บริษัทย่อยมีนโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม ดังนี้ การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมไว้

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน : อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการประกันภัยที่บริษัทย่อยตั้งไว้คือ ประมาณร้อยละ 50

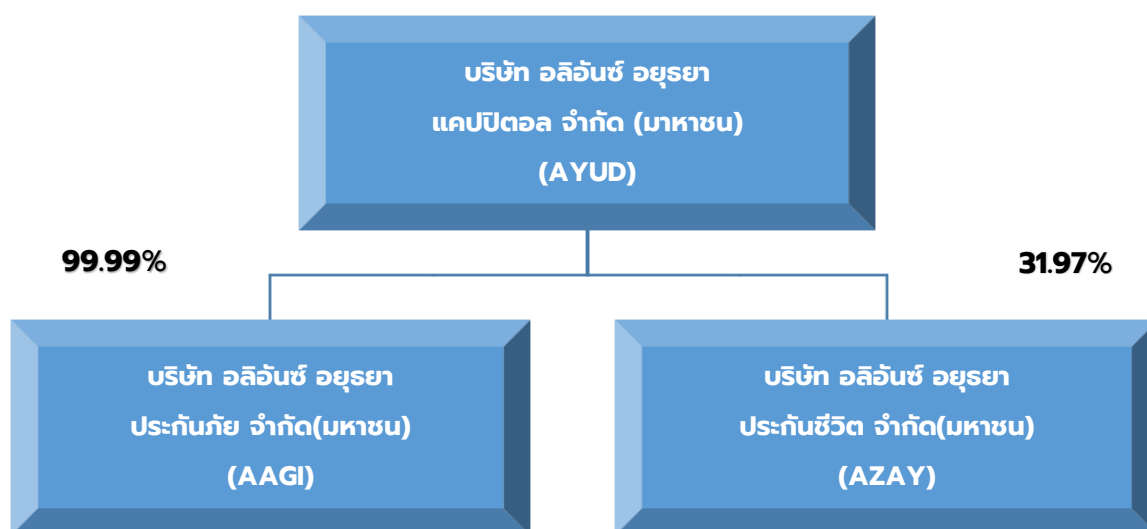
สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง : กลุ่มบริษัทมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวันโดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอต่อค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

อ้างอิงเอกสารแนบ 4

โครงสร้างการถือหุ้น



ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในกลุ่มอลิอันซ์ ซึ่งประกอบธุรกิจบริการทางการเงินจากประเทศเยอรมนี กลุ่มบริษัทอลิอันซ์ และบริษัทฯ มีการบริหารงานโดยผู้บริหารมืออาชีพ จากกลุ่มบริษัทอลิอันซ์ บริษัท อลิอันซ์ เอสอี และบริษัท ซีฟาร์เอิน (ประเทศไทย) จำกัด แต่งตั้งบุคลากร เข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกำหนดแนวนโยบายการดำเนินงานต่างๆ

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยมีรายชื่อผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2564 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. DEUTCHE BANK AG, FRANKFURT A/C CLIENTS ACCOUNT-DCS	151,550,770	38.93
2. บริษัท ซีฟาร์เอิน (ประเทศไทย) จำกัด	37,429,491	9.62
3. บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	32,862,050	8.44
4. บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	28,802,500	7.40
5. บริษัท กุมมหาโชค จำกัด	17,249,475	4.43
6. นายกฤตย์ รัตนรักษ์	14,867,700	3.82
7. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12,124,600	3.11
8. บริษัท ทองไทย (1956) จำกัด	9,610,000	2.47
9. CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS SWITZERLAND AG	8,158,800	2.10
10. บริษัท กุมมหาลาภ จำกัด	7,045,250	1.81
รวมผู้ถือหุ้นใหญ่	319,700,636	82.13
11. อื่น ๆ	69,566,295	17.87
รวมทั้งหมด	389,266,931	100.00

DB FFT CC CLT SEG ALLIANZ SE เป็นผู้ดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ (Custodian) ให้กับบริษัท ALLIANZ SE

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น มีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทย่อย มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล	254,879,979	99.99

สัดส่วนการกระจายหุ้นรายย่อย

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2564 บริษัทฯมีจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 1,255 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 28.17 ของหุ้นที่ออกทั้งหมด

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' agreement)

– ไม่มี –

การออกหลักทรัพ์อื่น

– ไม่มี –

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ โดยจะพิจารณาจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยและต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่ง ไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา(ถ้ามี)จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

2. การบริหารความเสี่ยง

นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทมุ่งมั่นที่จะทำให้แน่ใจว่า จะมีเงินกองทุนที่เพียงพออยู่เสมอ เพื่อประโยชน์ของทั้งผู้ถือหุ้นและผู้ถือกรรมสิทธิ์ ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของเงินกองทุน กลุ่มบริษัทเฝ้าติดตามสถานะเงินกองทุนและความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของอสังหาริมทรัพย์อย่างใกล้ชิดและทำการทดสอบสภาวะวิกฤติ (ทั้งแบบ Standardized, Historical และ Reverse stress test scenarios) การวิเคราะห์เหล่านี้ทำให้กลุ่มบริษัทสามารถทำการประเมินได้อย่างเหมาะสม เพื่อรักษาความแข็งแกร่งและความเพียงพอของเงินกองทุน นอกจากนี้กลุ่มบริษัทมั่นใจว่าความเสี่ยงและกลยุทธ์ทางธุรกิจมีความสอดคล้องกัน โดยการตัดสินใจทางธุรกิจเพื่อให้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้นั้นอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ดำเนินการตามกระบวนการที่ดีเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจและ ประเมินและจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงและกลยุทธ์ทางธุรกิจมีความสอดคล้องกันอย่างต่อเนื่อง และช่วยให้กลุ่มบริษัทสามารถตรวจจับและจัดการความคลาดเคลื่อนที่อาจเกิดขึ้นได้ นอกจากนี้ กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มบริษัทยังช่วยรับรองว่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้รับการจัดการและรักษาสถานะสภาพคล่องที่เพียงพอภายใต้สภาวะตลาด (ที่คาดหว้งและวิกฤติ) และ สภาวะทางธุรกิจ

ระบบการกำกับดูแลความเสี่ยง

• กรอบการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงถือเป็นเรื่องสำคัญและเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมการดำเนินงานและหน่วยธุรกิจทั้งหมดของกลุ่มบริษัทตามสัดส่วนของความเสี่ยงโดยความเสี่ยงสืบเนื่องของกิจกรรม เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่มบริษัทนั้นได้รับการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และ จัดการ อย่างสม่ำเสมอ องค์ประกอบหลักของกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯคือ

- การส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยได้รับการสนับสนุนจากโครงสร้างการกำกับดูแล ความเสี่ยงที่สมบูรณ์แบบ
- การใช้กรอบความเสี่ยงแบบ Integrated risk capital เพื่อปกป้องเงินกองทุนและสนับสนุนการจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ
- บุคลากรการพิจารณาความเสี่ยงและความต้องการเงินกองทุนในการบริหารและกระบวนการตัดสินใจโดยกำหนดความเสี่ยงและจัดสรรเงินทุนให้กับหน่วยธุรกิจ

ระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯเป็นไปตามหลักเกณฑ์ทั้ง 4 ดังต่อไปนี้:

การระบุความเสี่ยงและการรับประกันภัย: ระบบการระบุความเสี่ยงและการรับประกันภัยเป็นรากฐานสำหรับการตัดสินใจด้านความเสี่ยงและการจัดการที่เพียงพอ กิจกรรมสนับสนุนประกอบด้วย มาตรฐานของการรับประกันภัย วิธีการประเมินมูลค่า การอนุมัติธุรกรรมแต่ละรายการ การประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่/ระดับปฏิบัติการ/การประเมินความเสี่ยงหลัก ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการวิเคราะห์สถานการณ์

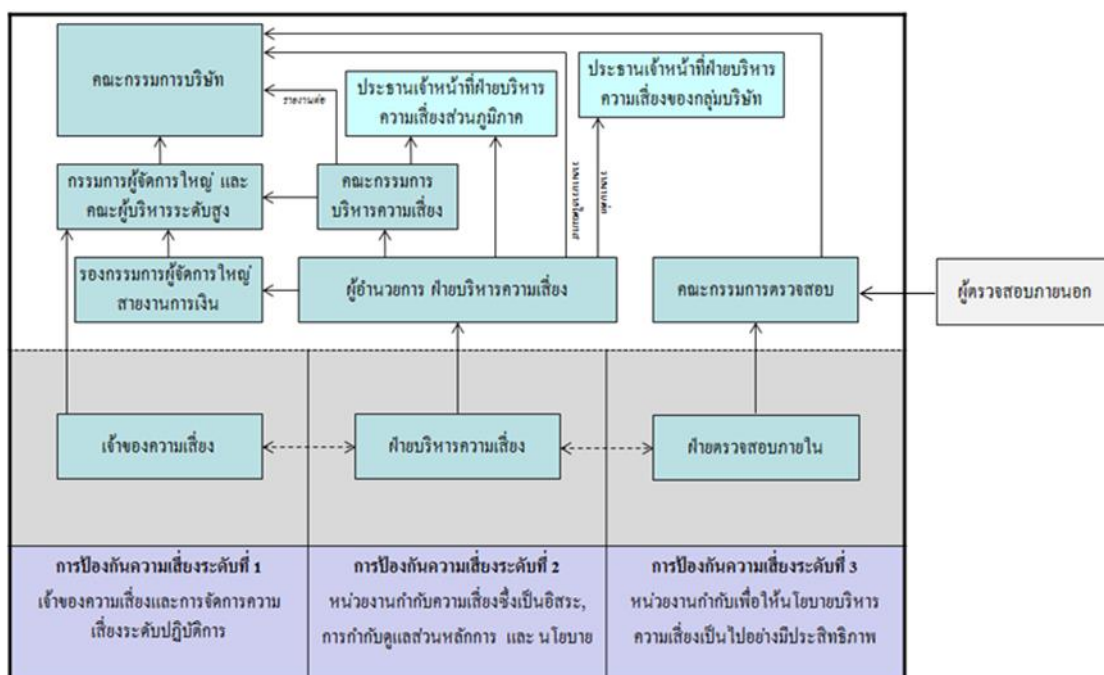
กลยุทธ์ความเสี่ยงและความเสี่ยงที่ยอมรับได้: กลยุทธ์ความเสี่ยงกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งช่วยให้มั่นใจว่าผลตอบแทนมีความเหมาะสมตามความเสี่ยงที่ได้รับและความต้องการของเงินกองทุน นอกจากนี้ยังช่วยให้มั่นใจว่าหน่วยงานในการตัดสินใจที่ได้รับมอบหมายนั้นสอดคล้องกับความสามารถและกลยุทธ์ในการรับความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ

การติดตามและการรายงานความเสี่ยง: กรอบงานการติดตามและการรายงานความเสี่ยงเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณที่ครอบคลุมของบริษัทฯช่วยให้การจัดการมีความโปร่งใสที่จำเป็นในการประเมินว่าโปรไฟล์ความเสี่ยงยังคงอยู่ในขอบเขตที่ได้อนุมัติหรือไม่ และเพื่อระบุปัญหาและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ได้อย่างรวดเร็ว เช่น Risk Dashboard และรายงานการจำกัดการใช้งาน ตลอดจนถึง การวิเคราะห์สถานการณ์และการทดสอบสภาวะวิกฤติ ได้รับการจัดเตรียมและสื่อสารอย่างสม่ำเสมอ

การสื่อสารและความโปร่งใส: การเปิดเผยความเสี่ยงอย่างโปร่งใสเป็นพื้นฐานสำหรับการสื่อสารกลยุทธ์ของบริษัทฯและผลการปฏิบัติงานของบริษัทฯแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายในและภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีผลกระทบเชิงบวกอย่างยั่งยืนต่อการประเมินมูลค่าและการจัดหาเงินทุน นอกจากนี้ ยังเสริมสร้างการรับรู้ถึงความเสี่ยงและวัฒนธรรมความเสี่ยงของบริษัทฯทั่วทั้งกลุ่มบริษัท

- **โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง**

กลุ่มบริษัทใช้การกำกับดูแลตามแนวทางการป้องกันแบบ 3 ชั้น (3 Lines of Defense) ดังนี้



หน้าที่และความรับผิดชอบในกรอบการบริหารความเสี่ยงระบุไว้ในลำดับถัดไป

- **คณะกรรมการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญอย่างสูงสำหรับกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่จัดทำรายงานความเสี่ยงและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบอย่างน้อยหนึ่งครั้งต่อไตรมาส นอกจากนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสามารถรายงานความเสี่ยงต่างๆ รวมทั้งประเด็นความเสี่ยงที่อยู่ นอกเหนือจากการรายงานตามปกติให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง “หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการ บริหารจัดการความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562”

- **คณะกรรมการตรวจสอบ**

นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ทำให้คณะกรรมการบริษัท มั่นใจว่ากรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีการนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้กรอบดังกล่าว คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบระดับ สูงสุดในการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติ สอบทานและตรวจสอบการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในกลุ่ม บริษัท

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำกับดูแลและควบคุมการบริหารความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้องใน ระดับนโยบายและระดับปฏิบัติการ โครงสร้างองค์กรนี้สร้างการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ และกำหนดนโยบายและแนว ทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้พนักงานรับรู้และปฏิบัติตาม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมี หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงเป็นประธานและร่วมด้วยกับสมาชิกจากคณะกรรมการบริหารที่เกี่ยวข้อง

- **ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการบริหารความเสี่ยง**

เนื่องจากกลุ่มบริษัทเป็นบริษัทที่ลงทุนในธุรกิจอื่นเป็นหลัก รายได้หลักจึงเป็นเงินที่ได้จากผลประโยชน์ของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม ซึ่งดำเนินธุรกิจด้านประกันวินาศภัยและประกันชีวิต ปัจจัยการบริหารจัดการความเสี่ยงของด้านประกันภัย จึงส่งผลต่อผลประโยชน์การดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทย่อย

กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่ามีการระบุ ประเมิน ตอบสนอง และติดตามปัจจัยความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทและบริษัทย่อยอาจเผชิญกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่อาจจะสามารถส่งผลกระทบต่อสถานการณ์ด้านการดำเนินงานและการเงินของบริษัทฯ ได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	คำนิยาม	การดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง
<p>ความเสี่ยงด้านตลาด</p> <ul style="list-style-type: none"> ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านตราสารทุน ความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงส่วนต่างด้านเครดิต ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน 	<p>ความเสียหายที่เกินกว่าระดับที่คาดคิดไว้เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในราคาตลาดหรือตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อราคาตลาด รวมไปถึงความเสี่ยงที่มาจากสิทธิของการการันตีที่อยู่ในสัญญา หรือจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินในกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งขับเคลื่อนโดยตัวแปรของตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่ง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากราคาหุ้น อัตราดอกเบี้ย ราคาอสังหาริมทรัพย์ อัตราแลกเปลี่ยน การกระจายสินเชื่อและความผันผวนแฝง นอกจากนี้ ยังรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในราคาตลาดอันเนื่องมาจากสภาพคล่องในตลาดที่ถดถอย</p>	<p>เกณฑ์มาตรฐานการกำหนดสัดส่วนการลงทุนในระดับยุทธศาสตร์ กำหนดไว้สำหรับพอร์ตการลงทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีขีดจำกัดความเสี่ยง รวมไปถึง กุณแบบสแตนดาร์ดไลน์ (Stand-alone equity) และขีดจำกัดความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และขีดจำกัดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ขีดจำกัดจะได้รับการตรวจสอบอย่างใกล้ชิด หากเกินขีดจำกัด จะมีการใช้มาตรการยกระดับไปยังหน่วยงานที่มีอำนาจตัดสินใจ และ/หรือ การปิดสถานะ สุดท้าย ได้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนบางประเภท ผลิตภัณฑ์การลงทุนใหม่ และการใช้ทุนพันธุ์</p>
ความเสี่ยงด้านเครดิต	<p>ความเสียหายที่เกินกว่าระดับที่คาดไว้ในมูลค่าตลาดของพอร์ต เนื่องจากการเสื่อมสภาพในคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา รวมถึงความล้มเหลวในการปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระหนี้ หรือ จากการไม่ปฏิบัติตามภาระชำระหนี้ (เช่น การชำระหนี้ที่ค้างชำระ)</p>	<p>กรอบการจัดการขีดจำกัดทั่วทั้งกลุ่มประเทศและกลุ่มผู้ผูกมัดของบริษัทฯ ช่วยให้บริษัทฯ สามารถจัดการความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของคู่สัญญา ครอบคลุมทั้งด้านเครดิตและฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในระดับกลุ่ม กรอบการจำกัดนี้เป็นพื้นฐานสำหรับการพิจารณาเกี่ยวกับการดำเนินการด้านเครดิต กระบวนการที่กำหนดไว้อย่างชัดเจนทำให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวและการจำกัดการใช้งานได้รับการตรวจสอบและจัดการอย่างเหมาะสม</p>
ความเสี่ยงในการรับประกันภัย	<p>การสูญเสียทางการเงินที่ไม่คาดคิดที่เกิดขึ้นจากความไม่เพียงพอของเบี้ยประกันภัยสำหรับความเสี่ยงด้านมหันตภัย และ การไม่เกิดมหันตภัย อันเนื่องมาจากเงินสำรองไม่เพียงพอ หรือ ความไม่แน่นอนของการตาย การเจ็บป่วย หรือความอายุยืน</p>	<p>กลุ่มบริษัทได้กำหนดกระบวนการติดตามและตรวจสอบข้อมูลและประสบการณ์ล่าสุด ดังนั้น การปรับเปลี่ยนเบี้ยประกันและเงื่อนไขนโยบายจะได้รับคำแนะนำจากข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง</p> <p>กลุ่มบริษัทมีนโยบายที่เหมาะสม โดยทำให้มั่นใจว่างานด้านเทคนิค เช่น การตั้งค่าและสำรองเบี้ยประกันนั้นดำเนินการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย</p> <p>นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังตระหนักว่ามีความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวในการประกันภัยและการประกันภัยต่อ และบรรเทาปัญหานี้ด้วยการกระจายความเสี่ยงไปยังลูกค้าหลายกลุ่ม ความเสี่ยงยังถูกโอนไปยังบริษัทประกันภัยต่อ โฉนดเน้นที่บริษัทประกันภัยต่อที่มีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง เพื่อป้องกันความผันผวนและผลกระทบด้วยลบลดต่อฐานะการเงินของกลุ่มบริษัท</p>
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	<p>ความเสียหายที่ไม่คาดคิดเป็นผลมาจากกระบวนการและระบบภายในที่เพียงพอหรือล้มเหลว จากข้อผิดพลาดหรือพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมของมนุษย์ หรือจากเหตุการณ์ภายนอก</p>	<p>อลิอันซ์ได้ใช้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั่วทั้งกลุ่ม โดยมุ่งเน้นที่การรับรู้ตั้งแต่เนิ่นๆ และจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นสาระสำคัญในเชิงรุก กรอบการทำงานกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบตลอดจนถึงกระบวนการและวิธีการจัดการ องค์ประกอบที่สำคัญของกรอบการทำงานนี้คือระบบความเสี่ยงและการควบคุมแบบบูรณาการ (IRCS) ซึ่งทำให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมที่มีประสิทธิภาพหรือกิจกรรมการลดความเสี่ยงอื่นๆ สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญทั้งหมด</p> <p>ผู้จัดการความเสี่ยงในฝ่ายบริหารความเสี่ยงของอลิอันซ์ ในฐานะผู้รับผิดชอบระดับที่สอง (Second Line of Defense) จะระบุและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกี่ยวข้อง และควบคุมข้อบกพร่องผ่านการสื่อสารกับผู้รับผิดชอบระดับแรก (First Line of Defense) และทำงานร่วมกับฝ่ายผู้รับผิดชอบระดับสองอื่นใน Allianz SE ด้วยการตรวจสอบอย่างใกล้ชิด</p> <p>ในแนวทาง IRCS การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง และการควบคุมจะแตกต่างกันไปตามการรายงานแหล่งที่มา การปฏิบัติตามข้อกำหนด และการปฏิบัติงานของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามระเบียบและกฎหมายนั้นถูกแจ้งผ่านนโยบายที่เป็นลายลักษณ์อักษร ความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลทางการเงินที่ไม่ถูกต้องจะถูกลดลงได้</p>

ประเภทความเสี่ยง	คำนิยาม	การดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง
		ด้วยระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมการรายงานทางการเงิน ความเสี่ยงจากการเอาทซ์อร์สจะถูกครอบคลุมโดยนโยบายการเอาทซ์อร์ส โดยข้อตกลงระดับบริการ (Service Level Agreements) และโดยโปรแกรมการบริหารความต่อเนื่องและการจัดการภาวะวิกฤต (Business Continuity and Crisis Management) เพื่อปกป้องหน้าที่ทางธุรกิจที่สำคัญจากเหตุการณ์เหล่านี้ ความเสี่ยงทางไซเบอร์จะลดลงได้ผ่านการลงทุนในการรักษาความปลอดภัยในโลกไซเบอร์ ประกันภัยทางไซเบอร์ที่ออลิอันซ์ได้ซื้อจากบริษัทประกันภายนอก และ กิจกรรมการควบคุมที่หลากหลาย อย่างต่อเนื่อง
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	การเปลี่ยนแปลงที่ไม่คาดคิดของมูลค่ากลุ่มบริษัทในเชิงลบซึ่งเกิดขึ้นจากผลกระทบด้านลบของการตัดสินใจของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและการนำไปปฏิบัติ	กลุ่มบริษัทจัดการความเสี่ยงนี้โดยกำหนดกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์การดำเนินงานตั้งแต่ระดับหน่วยงานจนถึงระดับองค์กร และยังรายงานการใช้กลยุทธ์เพื่อกำหนดความสำเร็จของกลยุทธ์ นอกจากนี้ ทางกลุ่มได้จัดทำเครื่องบ่งชี้ที่จะเตือนเมื่อนำไปปฏิบัติและออกนอกเส้นทาง ซึ่งช่วยให้สามารถปรับกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การเปลี่ยนแปลงในภาวะเศรษฐกิจ การแข่งขัน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทางกลุ่มมีระบบงานภายในสำหรับการจัดองค์กร บุคลากร และ งบประมาณ รวมไปถึงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) และ ระบบติดตามและควบคุมการปฏิบัติงาน ทั้งหมดนี้ ทางกลุ่มได้สนับสนุนการดำเนินการตามกลยุทธ์ที่จะช่วยให้กลุ่มบริษัททำถึงเป้าหมายได้ กลุ่มบริษัทได้เผยแพร่แผนกลยุทธ์ให้กับพนักงานเพื่อให้ทุกคนที่เกี่ยวข้องเคลื่อนไหวไปในทิศทางเดียวกัน
ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง	มูลค่าราคาหุ้นของ ออลิอันซ์ ลดลงอย่างไม่คาดคิด มูลค่าของธุรกิจที่บังคับใช้ หรือ มูลค่าของธุรกิจในอนาคต ที่เกิดมาจากชื่อเสียงที่ลดลงของออลิอันซ์หรือบริษัทในเครืออย่างน้อยหนึ่งแห่งจากมุมมองของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย หรือเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดหนี้สินทางกฎหมาย หรือชื่อเสียงสำหรับคณะกรรมการบริหาร ออลิอันซ์หรือผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญอื่นๆ	ฝ่ายบริหารจัดการลูกค้ามีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการประสานงานกับแผนกที่เกี่ยวข้องกับการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าและคู่ค้าทั้งหมดมีความพึงพอใจสูงสุด ซึ่งจะช่วยเพิ่มชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทอีกด้วย นอกเหนือจากนี้ กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งทีม Complaint Management เพื่อจัดการข้อร้องเรียนที่มีเดียที่ก่อให้เกิดความรู้สึกด้านลบต่อองค์กร เช่น Facebook, Pantip เป็นต้น
ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	การสูญเสียทางการเงินที่ไม่คาดคิดที่เกิดขึ้นจากความล้มเหลวในการปฏิบัติตาม หรือ ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงไปในทางที่ไม่เอื้ออำนวย การผูกพันในการชำระหนี้ระยะสั้นในปัจจุบันหรือในอนาคต รวมถึงความเสี่ยงในกรณีที่กลุ่มบริษัทเกิดรีไฟแนนซ์ในวิกฤตสภาพคล่องในอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นเท่านั้น หรือ โดยการชำระบัญชีสินทรัพย์ด้วยส่วนลด	เพื่อจัดการความเสี่ยงนี้ กลุ่มบริษัทได้จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนไปยังบัญชีธนาคาร พันธมิตร และ ตราสารหนี้ระยะสั้นจากธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งมีสภาพคล่องสูง เป็นเงินสำรองที่กำหนดไว้สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน การฝากเงินนั้นจะทำในช่วงเวลาปกติตามความต้องการของเงินสด ซึ่งทำให้สอดคล้องกับการจัดการกระแสเงินสดสำหรับกระแสเข้าและออกที่คาดหว้งไว้ กลุ่มบริษัทยังจัดสรรเงินลงทุนส่วนหนึ่งให้กับหุ้นในความต้องการที่มีสภาพคล่องสูงและแปลงเป็นเงินสดได้ง่ายด้วยมูลค่ายุติธรรม นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังสามารถใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์เพื่อใช้เป็นเงินสำรอง ซึ่งสามารถเบิกถอนได้ทันทีหากกลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายสูงอย่างไม่คาดคิด

3. รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

นโยบายและจุดมุ่งหมายด้านความยั่งยืน

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมเล็งเห็นถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจด้วยการมีธรรมาภิบาล ในขณะที่ยังคงให้ความสำคัญกับความยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยเพื่อให้สอดคล้องตามจุดมุ่งหมายด้านความยั่งยืนของกลุ่มอสิอันซ์ อสิอันซ์ อยุรยา ได้มีนโยบายด้านความยั่งยืน แบ่งเป็น 3 ด้านคือ สิ่งแวดล้อม (Environment) ด้านสังคม (Social) และ บรรษัทภิบาล (Governance) หรือที่เรียกว่า ESG

ด้านสิ่งแวดล้อม

ในฐานะบริษัทประกันและด้านการลงทุน บริษัทฯเล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อม ดังนั้น บริษัทฯจึงให้ความสำคัญกับสนับสนุนหลักการประกอบธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นหนึ่งในเป้าหมายหลักของบริษัทฯ

ด้านสังคม

บริษัทฯสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการรับอาสาสมัครเพื่อเข้าร่วมกิจกรรม เพื่อช่วยเหลือเยาวชนที่ด้อยโอกาส ให้เข้าถึงการศึกษาและสร้างอนาคตที่ดีขึ้น นอกจากนั้นบริษัทฯยังให้การสนับสนุนบริษัท องค์กรมูลนิธิ และธุรกิจต่างๆ ซึ่งมีส่วนช่วยเหลือเยาวชน สิ่งแวดล้อม และ กลุ่มที่มีความเปราะบาง เช่น กลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติหรือโรคภัยร้ายแรง

ด้านบรรษัทภิบาล

บริษัทฯเน้นไปที่การดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเน้นไปที่การดูแลรายละเอียดเรื่องความเสี่ยงและการมีธรรมาภิบาล รวมทั้งกระบวนการขายที่มีความโปร่งใสและการคุ้มครองข้อมูล

ในฐานะส่วนหนึ่งของกลุ่มบริษัทมีการดำเนินงานด้านนโยบาย ESG กับทุกกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ได้แก่ พนักงาน ตัวแทน พันธมิตรทางธุรกิจ ลูกค้า และประชาชนทั่วไป ให้สามารถเข้ามามีส่วนร่วมและร่วมกิจกรรมที่เป็นรูปธรรมในด้าน ESG ไปพร้อมกับบริษัทฯ

จากนโยบาย ESG สู่การปฏิบัติจริง

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมยึดถือเรื่องความยั่งยืน เป็นหนึ่งในสิ่งสำคัญที่บริษัทฯให้ความสำคัญที่สุด ภายใต้วิสัยทัศน์ “เราใส่ใจในวันพรุ่งนี้” (We Care for Tomorrow) โดยมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ได้แก่พนักงานกว่า 1,200 คน ตัวแทนกว่า 10,000 คน ลูกค้ากว่า 1 ล้านคน รวมทั้งกลุ่มผู้มุ่งหวัง เพื่อทำให้วิสัยทัศน์นี้เกิดขึ้นได้จริง และสร้างโลกที่น่าอยู่ขึ้น

สิ่งแวดล้อม

“การเปลี่ยนแปลงของสภาพอากาศ” เป็นหนึ่งในประเด็นที่มีการอภิปรายกันมายาวนานกว่า 10-15 ปีแล้ว โดยการใช้พลาสติก มักจะเป็นประเด็นที่ได้รับการหยิบยกขึ้นมาพูดถึงในวงกว้าง อย่างไรก็ตาม เรื่องของการจัดการขยะเศษอาหารกลับไม่ได้รับความใส่ใจมากนัก ทั้งๆที่ ส่วนหนึ่งของขยะเศษอาหาร มีการปนเปื้อนและประกอบไปด้วยพลาสติก ซึ่งทำให้ไม่สามารถนำเอาพลาสติกเหล่านี้กลับไปรีไซเคิลได้ หากทุกคนมีการคัดแยกขยะอาหาร และทิ้งขยะแต่ละประเภทให้ถูกต้อง ก็จะสามารถช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมได้เป็นอย่างมาก

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม เชื่อมั่นว่า สิ่งแวดล้อมที่ดี จะเกิดขึ้นได้จากการมีส่วนร่วมของคนในสังคม บริษัทฯจึงเริ่มต้นด้วยพนักงานกว่า 1,200 คน โดยบริษัทฯมีการให้ความรู้ สร้างการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม และให้พนักงานสามารถนำเอาแนวทางการปฏิบัติกลับไปใช้ที่บ้านได้เช่นกัน โดยเบื้องต้น บริษัทฯได้มีการลงทุนในการจัดซื้อและติดตั้งเครื่องกำจัดเศษอาหารในพื้นที่สำนักงานทั้งหมดเพื่อเปลี่ยนเป็นปุ๋ย เพื่ออำนวยความสะดวกให้พนักงานได้แยกขยะเศษอาหารให้ถูกต้อง จากนั้น ก็จะนำปุ๋ยที่ผลิตได้จากเครื่องมาแจกจ่ายคืนให้กับพนักงาน

ภายใต้การนำของทีม CSR และพนักงานที่มีใจรักโลก กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมได้มีการจัดตั้งคณะทำงาน ซึ่งประกอบไปด้วยพนักงานจากแผนกทรัพยากรบุคคล บริหารอาคาร จัดซื้อ และสื่อสารภายในองค์กรในชื่อ Allianz Ayudhya Goes for Green โดยมีพันธกิจเพื่อขับเคลื่อนและช่วยสร้างการเปลี่ยนพฤติกรรมในกลุ่มพนักงานให้มีความรักโลกและรักสิ่งแวดล้อมมากขึ้น

ในปี 2563 บริษัทฯประสบความสำเร็จในการสร้างการรับรู้ด้านสิ่งแวดล้อมในพนักงานกว่า 1,200 คน ได้ถึง 95% เบื้องหลังการได้มาซึ่งความสำเร็จนี้ เกิดขึ้นจากการที่ทีมงานได้เข้าไปศึกษาเส้นทางการจัดการขยะประเภทต่างๆ จำนวนขยะในแต่ละประเภท และวิธีการจัดการ องค์ความรู้เหล่านี้ ถูกนำมารวบรวม ศึกษา วิเคราะห์เพื่อที่ทีมงานจะสามารถออกแบบถึงขยะและจุดการวางที่เหมาะสม เพื่อให้ส่งเสริมพฤติกรรมในการแยกขยะ บริษัทฯมีการให้ความรู้พนักงาน ให้ทำความสะอาดแก้วพลาสติก หรือ เทน้ำทิ้งก่อนที่จะทิ้งลงถัง นี่เป็นหนึ่งในความพยายามเพื่อจะลดพลาสติกที่สกปรก และเพื่อจะนำพลาสติกเหล่านี้กลับเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิล

การจัดการขยะเศษอาหาร เป็นอีกหนึ่งประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมที่เราให้ความสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯยังคงให้ความสำคัญกับขยะอื่นๆ ทั้งประเภทที่รีไซเคิลได้ และ รีไซเคิลไม่ได้ เช่น แก้ว พลาสติก กระดาษ โดยทีมงานได้มีการให้ความรู้กับพนักงานว่าการบริหารจัดการขยะแต่ละประเภทให้ถูกต้องเป็นอย่างไร โดยในทุกวันศุกร์ที่ 3 ของเดือน บริษัทฯได้ริเริ่มกิจกรรมที่พนักงานสามารถนำขยะจากที่บ้านมาที่บริษัทฯ เพื่อให้เราช่วยจัดการให้ขยะแต่ละประเภทไปต่อในที่ที่ถูกต้อง โดยพนักงานที่นำขยะมาร่วมกิจกรรม จะได้รับของรางวัลเล็กน้อยๆ เช่น ข้าวสาร ถูผ้า และอื่นๆ เพื่อเป็นการตอบแทน

ในปี 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้ริเริ่มโครงการที่ชื่อว่า “Allianz Ayudhya Go Green Sandbox” โดยทำงานร่วมกับ “School of Changemaker” เพื่อคัดเลือก 9 ทีมที่เรียกว่า Sandboxer เพื่อเข้ามานำเสนอไอเดียด้านสิ่งแวดล้อม และคิดหาวิธีการว่าทำอย่างไรที่อาจจะช่วยเปลี่ยนพฤติกรรมของพนักงานได้ดีขึ้น

หลังจากผ่านการเรียนรู้และการโค้ชซึ่งหลายสัปดาห์ แต่ละทีมจะได้นำเสนอแนวความคิดตั้งต้น ซึ่งน่าจะมีส่วนช่วยเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมพนักงานให้มีความรักโลกมากยิ่งขึ้น เช่น การแยกขยะ และการลดการใช้พลาสติกแบบใช้ครั้งเดียว ถึงแม้สิ่งนี้จะเพียงก้าวเล็กๆ แต่บริษัทฯก็มั่นใจว่ามันเป็นจุดเริ่มต้นที่จะช่วยให้เอสอีไอ ออยุธยา ได้มีส่วนสร้างโลกที่ดีขึ้นในอนาคต

ความสำเร็จของเรา

- 95% ของพนักงานตระหนักถึงโครงการ ผ่านการสื่อสารภายในองค์กรทุกช่องทาง ไม่ว่าจะเป็น อีเมล ไปสเตอร์ LINE Facebook หรือผ่านการไลฟ์สดกิจกรรมต่างๆ
- พนักงานกว่า 200 ราย รวมทั้งพนักงานทำความสะอาดของบริษัทฯ เข้าร่วมกิจกรรมแยกขยะอย่างเต็มที่
- การลดการปล่อยคาร์บอน (Carbon footprint) ผ่านการจัดการขยะ โดยทีมงานได้ชั่งน้ำหนักขยะตั้งแต่เดือน มิ.ย.- ธ.ค. และปรับปรุงจุดทิ้งขยะ โดยสามารถแบ่งขยะออกเป็น 4 กลุ่ม คือ
 - ขยะอาหาร 746.70 กก. ซึ่งจะถูกเปลี่ยนเป็นปุ๋ย และแจกจ่ายให้กับพนักงาน
 - ขยะรีไซเคิล 20,655.06 กก. ซึ่งรายได้จากการขายขยะ นำไปให้กับกลุ่มพนักงานทำความสะอาดของบริษัทฯ
 - ขยะทั่วไป 20,485.60 กก. นำเข้าระบบการจัดการขยะของกทม.
 - ขยะพลาสติกแบบใช้ครั้งเดียว 371.30 กก. จากสำนักงาน และอีกประมาณ 71.20 กก. จากบ้านของพนักงาน นำไปเปลี่ยนเป็นพลังงานโดยการเผา
- มีการรีไซเคิลขยะถึง 51.09% และช่วยลดก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ถึง 12,967.98 กก.
- ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก หรือ คาร์บอนฟุตพริ้นท์ ได้ถึง 31,836 กก. จากการอัพไซเคิล การผลิตเสื้อพนักงานรุ่นใหม่ทั้งหมดกว่า 4,675 ตัว ผ่านการใช้ผ้าที่มีในระบบ เพื่อลดกระบวนการผลิตผ้าใหม่
- ได้รับเกียรติจาก อดิทัต ประเทศไทย ให้เป็น “Example of Good Corporation to Share” เพื่อแบ่งปันองค์ความรู้ในการบริหารจัดการขยะ และเปิดให้บริษัท อดิทัต เข้ามาทัศนศึกษางานที่สำนักงานใหญ่

สังคม

กิจกรรมเพื่อสังคมของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมเน้นไปที่การสร้างประสบการณ์และการเรียนรู้ให้กับกลุ่มที่เป็นเป้าหมายหลักในแต่ละกิจกรรม ซึ่งในปี 2564 ที่ผ่านมา ด้วยการระบาดของโรคโควิด-19 ทำให้บริษัทฯ ได้มีการริเริ่มโครงการต่างๆ มากมาย เพื่อสนับสนุนชุมชนและสร้างการมีส่วนร่วมทุกภาคส่วน ทั้งตัวแทน ลูกค้า กลุ่มผู้มุ่งหวัง รวมทั้งสื่อมวลชน โดยเรามีจำนวนผู้เข้าร่วมโครงการถึงกว่า 5,000 คน ซึ่งเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในกิจกรรมต่างๆ เช่น

- **กิจกรรม “ออลันซ์ เวิร์ล รับ”** โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม มีการรับสมัครนักวิ่ง 1,800 คนซึ่งประกอบด้วย พนักงาน ครอบครัว และเพื่อน เพื่อทำการแข่งขันวิ่งเก็บระยะกับกลุ่มออลันซ์ในประเทศอื่นๆทั่วโลก ซึ่งปีนี้เป็นปีที่ 3 แล้วที่ประเทศไทยสามารถเอาชนะและคว้าเงินรางวัล 20,000 ยูโร (ประมาณ 731,550 บาท) เพื่อบริจาคให้กับมูลนิธิรักษาสันติภาพ (Scholar of Sustenance Thailand) เพื่อสนับสนุนโครงการบริจาคอาหารให้กับชุมชนที่ขาดแคลนในประเทศไทย
- **โครงการ “ส่งเกราะให้หมอห่างไกล ปีที่ 2”** ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความตั้งใจของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ในการช่วยเหลือชุมชนในไทย โดยเฉพาะกลุ่มบุคลากรทางการแพทย์ที่เป็นด่านหน้าในการต่อสู้ภัยสถานการณ์โรคระบาด โดยเป็นการต่อยอดจากความสำเร็จในปีที่ผ่านมา ซึ่งโครงการในปีที่สองนี้ บริษัทฯเน้นไปที่การระดมทุนภายใต้ชื่อ “ส่งเกราะให้หมอห่างไกล” เพื่อทำการจัดหาและแจกจ่ายชุด PPE และ หน้ากากทางการแพทย์ ให้กับโรงพยาบาล 48 แห่ง ในจังหวัดชายแดน และจังหวัดที่มีรายงานการระบาดของโรครุนแรง 23 แห่ง ด้วยการสนับสนุนจากพนักงาน ลูกค้า ตัวแทน และผู้บริจาคทั่วประเทศ บริษัทฯสามารถระดมทุนได้ถึง 1,001,100 บาท และเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯสามารถส่งมอบของให้ครอบคลุมได้มากที่สุด กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมจึงได้สมทบเงินบริจาคเพิ่มอีก 1,000,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,001,100 บาท ซึ่งสามารถส่งมอบชุด PPE ได้ถึง 5,564 ชุด หน้ากาก N95 4,800 ชิ้น และ เฟซชีลด์ 57 ชิ้นให้กับโรงพยาบาลที่ต้องการได้สำเร็จ
- **โครงการ “ครัวชุมชน”** ภายใต้การร่วมมือกับ มูลนิธิรักษาสันติภาพ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมได้มีการจัดกิจกรรมครัวชุมชนขึ้น ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแคมเปญ “1 ธรรมชาติ 1 ล้านมื้ออาหาร” โดยรายได้จากการขายธรรมชาติทั้งประกันชีวิตและประกันภัย ในช่วงเดือนกันยายน ถึง ธันวาคม 2564 จะถูกเปลี่ยนเป็นมื้ออาหารให้กับชุมชนที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 โดยครัวชุมชนเริ่มต้นขึ้นในเดือนพฤศจิกายน 2564 จนถึงเดือนมีนาคม 2565
- **กิจกรรมบริจาคโลหิต ร่วมกับสภาชาดไทย** โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมมีการจัดให้มีการบริจาคโลหิตเป็นประจำทั้งสิ้น 3 ครั้งต่อปี
- **โครงการ “ประกันภัยด้วยใจ... ให้นเรนทร”** เป็นโครงการที่แสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ด้านการแพทย์และสาธารณสุข ที่บริษัทฯ ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ด้วยการมอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม ทุนประกันรวม 12.9 ล้านบาท เพื่อคุ้มครองเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของศูนย์กู้ชีพ “นเรนทร” โรงพยาบาลราชวิถี
- **โครงการ ออลันซ์ อวยุทธ พาน้องเที่ยว บางกอก (แบบวิถีใหม่)** ตลอดเวลา 14 ปีที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้จัดทำโครงการทัศนศึกษาเพื่อเปิดโอกาสให้เยาวชนชั้นประถมศึกษาปีที่ 5 ได้เรียนรู้นอกห้องเรียนผ่านการเยี่ยมชมพิพิธภัณฑ์ และโบราณสถานต่างๆ จากนั้น จึงได้มีการเปิดตัว**โครงการยุวมัคคุเทศก์** ที่เป็นการต่อยอดให้เยาวชนที่เคยผ่านโครงการทัศนศึกษาที่มีความสนใจ ได้เข้ามาฝึกฝนและเรียนรู้การเป็นมัคคุเทศก์ยังสถานที่ที่มีความสำคัญทางประวัติศาสตร์ต่างๆ

โดยในช่วงที่มีสถานการณ์โควิด-19 ทำให้เราได้เปลี่ยนรูปแบบของการพาทัวร์แบบเห็นหน้าสู่การทัวร์แบบออนไลน์ในลักษณะ virtual โดยเปิดโอกาสให้กลุ่มยุวมัคคุเทศก์ 15 คนที่ผ่านการฝึกฝนมากกว่า 5 ปี ได้พัฒนากิจกรรมใหม่ในการเป็น Vlogger เพื่อผลิตวิดีโอท่องเที่ยวแบบออนไลน์ และโพสต์ลงบนโซเชียลมีเดียของบริษัทฯ ดังนั้น แม้ยังคงต้องรักษาระยะห่างทางสังคม ทุกคนยังคงสามารถเพลิดเพลินกับการท่องเที่ยวกรุงเทพผ่านคลิปวิดีโอเหล่านี้

บรรษัทภิบาล

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมปฏิบัติงานอยู่บนพื้นฐานของหลักบรรษัทภิบาล โดยบริษัทฯ ดำเนินงานด้วยการสร้างความผูกพันและมีความโปร่งใสที่สามารถตรวจสอบได้ และมีนโยบายการลงทุนที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การทำงานและบริหารงานด้วยหลัก ธรรมภิบาลของบริษัทฯประสบความสำเร็จด้วยดีเสมอมา โดยมีรางวัลและการรับรองด้านต่างๆ เป็นสิ่งยืนยัน ดังนี้

- รางวัล บริษัทประกันภัยที่มีการพัฒนาดีเด่น ประจำปี 2564 จาก Prime Minister Award ซึ่งเป็นรางวัลอันทรงเกียรติ ที่พิสูจน์ความมุ่งมั่นของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ในการดำเนินงานด้วยบรรษัทภิบาล
- รางวัลสุดยอดองค์กรที่คนอยากร่วมงานด้วยมากที่สุดในเอเชียประจำปี 2564 HR Asia Best Companies to Work for in Asia 2021 จาก HR Asia
- รางวัล BRONZE STEVIE® WINNERS ประเภทองค์กรที่รับมือกับสถานการณ์ COVID-19 ยอดเยี่ยม (Most Valuable Corporate Response on COVID-19) จากเวที International Business Awards® (IBA) ประจำปี 2563
- กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมผ่านการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริตเป็นครั้งที่สาม หลังจากผ่านการรับรองครั้งแรกเมื่อปี 2558 ภายใต้โครงการ Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC ซึ่งเป็นความริเริ่มของภาคเอกชนไทยในการมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหการทุจริตคอร์รัปชัน ด้วยการส่งเสริมให้บริษัทต่างๆ กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการปฏิเสธการรับและจ่ายสินบน รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมดำเนินธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มในห่วงโซ่คุณค่า ได้แก่ ลูกค้า พนักงาน พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้น ภาครัฐ และชุมชน

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวทางการปฏิบัติ
ลูกค้า	ได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการ ด้วยการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมจากบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> • การดำเนินงานและสื่อสารที่ชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้รับบริการที่ราบรื่นในทุกๆ ช่วงที่มีการปฏิสัมพันธ์กับบริษัทฯ ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> - การขายและการต้อนรับเข้าเป็นลูกค้า - การเคลมสินไหม - การต่ออายุ - การแก้ไขปัญหา - การสื่อสาร • มีการวัดผลความพึงพอใจด้านการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อนำมาพัฒนาการให้บริการอยู่เสมอ
พนักงาน	ได้รับค่าตอบแทนและได้รับการปฏิบัติจากบริษัทฯอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน พร้อมโอกาสในการเติบโตและพัฒนาตามสายงาน	<ul style="list-style-type: none"> • ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีบทบาทสำคัญในการบริหารจัดการงานด้านบุคคลเพื่อสร้างความผูกพันในองค์กรและสร้างประสิทธิภาพโดยแบ่งการดำเนินงานเป็น 4 ด้าน ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> - การเรียนรู้และพัฒนาทักษะ - สุขภาพและความเป็นอยู่ - ความหลากหลายและยอมรับความแตกต่าง - การสนับสนุนด้าน ESG • มีการวัดผลความผูกพันในองค์กร หรือ Allianz Engagement Survey เป็นประจำทุกปี เพื่อตรวจสอบและพัฒนานโยบายและสิ่งแวดล้อมในการให้เหมาะสมกับพนักงาน
พันธมิตรทางธุรกิจ	ร่วมกันไปสู่เป้าหมายทางธุรกิจ ด้วยการจ่ายผลประโยชน์และสิทธิประโยชน์ที่เป็นธรรมตามที่ตกลงไว้	<ul style="list-style-type: none"> • มีการจัดตั้งทีมงานเพื่อสนับสนุนฝ่ายขาย หรือ ช่องทางการจัดจำหน่ายเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้ • ดำเนินงานภายใต้กฎระเบียบของกลุ่มอลิอันซ์ เพื่อให้มั่นใจว่าพันธมิตรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน • เปิดโอกาสให้มีการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นหากมีประเด็นปัญหาเกิดขึ้น

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวทางการปฏิบัติ
ผู้ถือหุ้น	ได้รับการปฏิบัติด้วยความโปร่งใส และชัดเจน สามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทได้อย่างสะดวก โดยข้อมูลมีความถูกต้อง สม่ำเสมอ และตรงตามเวลาและโอกาสที่เหมาะสม	<ul style="list-style-type: none"> การจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี รายงานประจำปี เปิดโอกาสให้มีการแสดงความคิดเห็นผ่านเว็บไซต์ หรือ อีเมลของบริษัทฯ
ภาครัฐ	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย และข้อกำหนดด้วยบรรษัทภิบาล	<ul style="list-style-type: none"> มีทีมความสัมพันธ์ภาครัฐ ทำหน้าที่เป็น ตัวแทนในการประสานงานระหว่างบริษัทฯ และ ภาครัฐหน่วยงานต่างๆ ดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดของภาครัฐ สื่อสารและให้ความรู้เรื่องกฎระเบียบและข้อกำหนดภาครัฐที่มีต่อการดำเนินงานให้กับ พนักงานได้รับทราบผ่านการสื่อสารช่องทางต่างๆ
ชุมชน	บริษัทฯ ให้การสนับสนุนและคืนกลับสู่สังคมไทยด้วยกิจกรรม ESG ต่างๆ	<ul style="list-style-type: none"> มีคณะทำงาน ESG เพื่อขับเคลื่อนกิจกรรมต่างๆ ให้สอดคล้องกับแนวทางของกลุ่มอ ลีอันซ์ และความต้องการในประเทศ ส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มอื่นๆ ได้มีส่วนร่วมในกิจกรรม ESG เพื่อสร้าง ผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพกลับสู่ชุมชน ร่วมมือกับพันธมิตรที่มีจุดมุ่งหมายที่ตรงกัน เพื่อขับเคลื่อนโครงการที่สร้างผลลัพธ์ใน วงกว้าง

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

บริษัทมีการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัยทั้งประกันวินาศภัยและประกันชีวิต จากข้อมูลของสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย เบี้ยประกันภัยรับตรงโดยรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2564 เติบโตร้อยละ 5.17 โดยมีแรงขับเคลื่อนส่วนใหญ่มาจากกลุ่มที่ไม่ใช่การประกันภัยรถยนต์ (เติบโตร้อยละ 9.38) ในขณะที่การประกันภัยรถยนต์เติบโตเพียงร้อยละ 2.11 เมื่อเทียบกับปี 2563 กลุ่มที่ไม่ใช่การประกันภัยรถยนต์ทุกประเภทมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง อันได้แก่ การประกันภัยทางทะเล (เติบโตร้อยละ 19.57), การประกันภัยทรัพย์สิน (เติบโตร้อยละ 8.10) การประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ (เติบโตร้อยละ 5.29) และอื่นๆ (เติบโตร้อยละ 16.22) ในขณะที่การเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับของอุตสาหกรรมประกันชีวิตในช่วงเดือนมกราคมถึงพฤศจิกายน 2564 ขยายตัวร้อยละ 2.6

ตลอดปี 2564 บริษัทคู่แข่งในประเทศไทยหลายรายประสบผลขาดทุนอย่างมากจากผลกระทบประกันโควิด-19 ซึ่งเห็นได้จากสถานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทเหล่านี้ ทำให้บริษัทประกันวินาศภัยบางแห่งต้องหยุดดำเนินกิจการ ส่งผลกระทบต่อผู้ถือกรรมสิทธิ์และอุตสาหกรรมโดยทั่วไป ผลการดำเนินงานของบริษัทฯเป็นเครื่องพิสูจน์ว่าบริษัทฯมีความยืดหยุ่นและไม่ได้รับผลกระทบจากผลกระทบประกันโควิด-19 ดังกล่าว ซึ่งเป็นการยืนยันว่าบริษัทฯมีกลยุทธ์ระยะยาวและแนวทางในการดำเนินธุรกิจ และกลไกในการควบคุมที่เหมาะสม

ในด้านผลการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามงบการเงินรวม บริษัทฯมีกำไรสุทธิจำนวน 1,230.03 ล้านบาท (หุ้นละ 3.16 บาท) เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีกำไรสุทธิ จำนวน 631.11 ล้านบาท (หุ้นละ 1.63 บาท) เพิ่มขึ้น 598.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 94.90 โดยการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

- เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปีนี้ลดลงร้อยละ 1.62 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องมาจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง เบี้ยประกันภัยรับสุทธิและเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิลดลงร้อยละ 3.32 และ 6.66 ตามลำดับ เป็นผลจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับ โดยเฉพาะจากส่วนงานประกันภัยรถยนต์
- รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.30 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของการประกันภัยต่อ
- รายได้จากการลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.28 ในขณะที่ผลขาดทุนสุทธิจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนลดลงร้อยละ 92.74 เป็นผลจากการปรับโครงสร้างพอร์ตการลงทุนในปีที่แล้ว โดยการถือสินทรัพย์ที่มีความผันผวนน้อยลงแต่ให้ผลตอบแทนที่น่าพอใจยิ่งขึ้น
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.70 เนื่องจากการกำไรสุทธิของบริษัทร่วมเพิ่มขึ้นอย่างมาก
- รายได้อื่นซึ่งส่วนใหญ่คือรายได้ค่าธรรมเนียมจากการรับประกันสินเชื่อการค้าลดลงร้อยละ 44.88 ซึ่งเป็นผลมาจากการแพร่ระบาดของโควิด-19
- จากที่กล่าวมาข้างต้น รายได้รวมของบริษัทฯเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.46 จากงวดเดียวกันของปีก่อน
- ในส่วนของค่าใช้จ่าย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นลดลงร้อยละ 17.05 และ 9.48 ตามลำดับ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงส่วนผสมทางธุรกิจ การพิจารณาค่าสินไหมทดแทนอย่างมีประสิทธิภาพ และผลสืบเนื่องจากการล็อกดาวน์ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.71 เนื่องจากการแข่งขันสูงในตลาดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 10.15 สาเหตุหลักมาจากการทำงานรูปแบบใหม่ การควบคุมค่าใช้จ่ายและความล่าช้าของค่าใช้จ่ายและโครงการที่วางแผนไว้บางส่วน
- ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.80 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินตามสัญญาเช่าตามมาตรฐานทางการเงิน ฉบับที่ 16

- การเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการด้อยค่าลดลงร้อยละ 73.39 เนื่องจากปีก่อนเป็นการรับรู้การด้อยค่าเป็นครั้งแรก
- ด้วยเหตุผลข้างต้น ผลประกอบการของบริษัทฯ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จึงมีผลกำไรสุทธิจำนวน 1,230.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 94.90 จากงวดเดียวกันของปีก่อน
- ในส่วนของความสามารถในการทำกำไรนอกเหนือจากกำไรสุทธิที่แข็งแกร่งแล้ว จากงบการเงินรวม บริษัทฯ ยังคงมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 7.26 และอัตราผลตอบแทนจากผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.13 ซึ่งพัฒนาขึ้นอย่างมากจากปีก่อน
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มบริษัทมีค่าความนิยมจำนวน 508.88 ล้านบาท เท่ากับปีก่อน และไม่มีการด้อยค่า แสดงให้เห็นถึงคุณภาพของสินทรัพย์ที่ได้มาจากการเข้าซื้อและรับโอนธุรกิจทั้งหมดในปี 2562 (ดูข้อมูลเพิ่มเติม ตามหมายเหตุประกอบงบข้อ 19) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ร้อยละ 4.91 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน
- ในด้านสภาพคล่องบริษัทฯมีอัตราส่วนสภาพคล่อง ร้อยละ 1.60 ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับลดลงจาก 42 วัน ในปี 2563 เป็น 37 วัน ในปี 2564 แสดงให้เห็นถึงการพัฒนาในระบบการรับชำระเบี้ยประกันภัย นอกจากนี้ บริษัทย่อยและบริษัทร่วมยังมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินที่ต้องดำรงตามกฎหมายที่ 452%* และ 292%* ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้คือ 120% อย่างมาก
- รายจ่ายลงทุนที่สำคัญในปี 2564 คือ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ และซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ ของกลุ่มบริษัทประมาณ 61.9 ล้านบาท ทั้งนี้เพื่อตอบสนองต่อการขยายธุรกิจของบริษัทย่อย
- เพื่อบริหารจัดการต่อปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต กลุ่มบริษัทปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งได้มีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

*อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ยังไม่ได้รับการตรวจสอบ

งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,295,374	2,801,346	4,497,250
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	580,552	555,606	771,000
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	24,187	25,141	12,412
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,923,852	2,060,737	2,741,204
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	569,982	439,285	496,239
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8,793,852	7,384,276	7,352,462
เงินให้กู้ยืม	-	-	14
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	9,492,515	11,252,204	10,715,018
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	46,170	53,896	49,292
ค่าความนิยม	508,877	508,877	508,877
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สิทธิ	190,397	208,804	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	84,731	77,032	85,075
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	400,105	419,272	328,450
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	80,233	78,959	72,514
สินทรัพย์อื่น	149,422	142,127	186,673
รวมสินทรัพย์	24,140,249	26,007,562	27,816,480
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	5,070,744	5,157,764	5,797,941
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	1,160,232	1,249,805	1,944,672
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	-	-	992,853
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	135,407	151,266	135,518
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	258,802	343,710	421,446
ค่านายหน้าค้างจ่าย	121,109	99,257	107,767
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	406,612	460,023	389,470
หนี้สินตามสัญญาเช่า	197,784	207,876	-
หนี้สินอื่น	365,419	276,796	281,476
รวมหนี้สิน	7,716,109	7,946,497	10,071,143
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	463,473	463,473	463,473
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 389,266,931 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท	389,267	389,267	
หุ้นสามัญ 384,964,961 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท			384,965
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,066,331	10,066,331	9,907,791
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	50,000	50,000	50,000
ยังไม่ได้จัดสรร	3,790,996	3,126,145	3,076,794
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	97,437	43,455	(113,644)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	2,030,109	4,385,867	4,439,431
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	16,424,140	18,061,065	17,745,337
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	24,140,249	26,007,562	27,816,480

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562
รายได้			
เบียประกันภัยรับ	5,584,707	5,676,918	5,757,300
หัก เบียประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(1,608,289)	(1,564,003)	(2,290,390)
เบียประกันภัยรับสุทธิ	3,976,418	4,112,915	3,466,910
บวก(หัก) สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ลด(เพิ่ม)จากปี	(84,019)	57,381	(59,254)
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการเอาประกันภัยต่อ	3,892,399	4,170,296	3,407,656
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	325,926	292,826	605,176
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	140,543	128,608	118,917
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการลงทุน	(8,151)	(112,273)	(98,099)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,287,852	1,049,595	553,245
รายได้อื่น	34,202	62,053	32,399
รวมรายได้	5,672,771	5,591,105	4,619,294
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน	2,537,959	3,456,194	2,695,109
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(485,380)	(981,646)	(756,371)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	894,232	854,028	754,742
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	694,004	766,695	814,213
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	754,034	839,182	906,280
ต้นทุนทางการเงิน	6,922	4,652	-
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารทุน	40,048	150,503	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	174	208	-
รวมค่าใช้จ่าย	4,441,993	5,089,816	4,413,973
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,230,778	501,289	205,321
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	749	(129,825)	15,694
กำไรสุทธิ	1,230,029	631,114	189,627
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	24,614	-	6,069
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	18,253	(40,730)	(10,268)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(8,574)	8,146	840
รายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่าน			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	39,383	131,873	117,659
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน	28,095	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(2,944,697)	(460,245)	4,706,696
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	575,444	65,675	(964,871)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษีเงินได้	(2,267,482)	(295,281)	3,856,125
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(1,037,453)	335,833	4,045,752
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	3.16	1.63	0.53
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	389,267	387,563	356,058
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	3.16	1.63	0.53*
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	389,267	387,563	360,582*

* ปรับงบการเงินย้อนหลัง

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัทฯ

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน		งบการเงินรวม		
		2564	2563	2562
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	1.60	1.62	1.47
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับ	(วัน)	37	42	34
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร				
RETENTION RATE	(%)	71.20	72.45	60.22
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	(%)	52.73	59.34	56.89
อัตราทำไรขั้นต้น	(%)	14.52	8.94	14.57
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	(%)	60.18	58.99	72.64
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	7.26	4.97	3.87
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.23	0.23	0.26
อัตราทำไรสุทธิต่อรายได้รวม	(%)	21.68	11.29	4.11
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	7.13	3.53	1.40
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	4.94	1.88	1.00
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.23	0.21	0.23
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.47	0.44	0.57
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	(เท่า)	0.31	0.29	0.32
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.19	0.17	0.19
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์	(%)	13.01	11.95	12.00
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	48.74	93.75	304.49
ข้อมูลต่อหุ้น				
ราคาตรา	บาท	1.00	1.00	1.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	42.19	46.40	46.10
กำไรสุทธิ	บาท	3.16	1.63	0.53
เงินปันผล	บาท	1.54*	1.52	1.50

* เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผลการดำเนินงานปี 2564 อยู่ระหว่างรอการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อหลักทรัพย์	AYUD
ตลาดหลักทรัพย์	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
หมวดอุตสาหกรรม	การเงิน / ธุรกิจประกัน
ประเภทธุรกิจ	ลงทุนในบริษัทอื่น โดยเน้นการลงทุนในธุรกิจประกันภัย
เลขทะเบียนบริษัท	0107537001391
ทุนจดทะเบียน	463,473,361 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 463,473,361 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	389,266,931 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 389,266,931 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท
สัดส่วนที่บริษัทถือหุ้น	- บริษัทอลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 - บริษัทอลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 31.97
สำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-305-7374 เว็บไซต์ www.ayud.co.th
เลขานุการบริษัท	โทรศัพท์ 02-305-7374 อีเมล cs@azay.co.th
ข้อมูลอ้างอิงอื่น ๆ	
นายทะเบียน	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) 93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 02-009-9000 โทรสาร 02-009-9991 เว็บไซต์ www.set.or.th/tsd
ผู้สอบบัญชี	นางสาวสุกฤดา แยมสกุล - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 และ/หรือ นายไพบูล์ ต้นกุล - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ นางสาวสินสิริ กังสมบัติ - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด 79/74-80 อาคารบางกอกซีดี ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขต สาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 02-844-1000 โทรสาร 02-286-5050 เว็บไซต์ www.pwc.com

สถาบันการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 02-296-2000 สาขาสานักเพลินิจิต 550 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-208-2000 - ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทรศัพท์ 02-645-9000 - ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด 968 อาคาร เอชเอสบีซี ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 02-614-5590 - ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 100 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 02-724-5380
บริษัทย่อย	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	0107554000259
ประเภทธุรกิจ	ประกันวินาศภัย
สำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-657-2555, 1292 (ศูนย์ดูแลลูกค้า) โทรสาร 02-657-2500 เว็บไซต์ http://gi.azay.co.th/
ทุนจดทะเบียน	2,548,800,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,548,800,000 บาท
บริษัทร่วม	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	0107537001315
ประเภทธุรกิจ	ประกันชีวิต
สำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-305-7000, 1373 (ศูนย์ดูแลลูกค้า) โทรสาร 02-305-7999 เว็บไซต์ www.azay.co.th
ทุนจดทะเบียน	4,000,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,950,000,000 บาท

ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทไม่มีคดีพิพาทที่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะมีผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลประกอบหรือสถานะทางการเงินของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมฉบับตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ สร้างความแข็งแกร่งแก่กิจการและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายในการบริหารงานบนพื้นฐานของเศรษฐกิจพอเพียง มีเหตุผล มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ภายใต้การเคารพสิทธิมนุษยชน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เพื่อให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และมีการสื่อสารชี้แจงต่อพนักงานทุกระดับชั้นของกลุ่มบริษัทและบริษัทย่อยรับทราบผ่านช่องทาง intranet และจดหมายข่าว

ในปี 2564 ซึ่งเป็นปีแรกที่บริษัทฯได้รับการประเมินผลคะแนน CG 5 ดาว จากสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยบริษัทฯสามารถทำคะแนนในหมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” และความรับผิดชอบต่อกรรมการ อยู่ในเกณฑ์ “ดีมาก” นอกจากนี้ ในปี 2564 บริษัทฯได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA) โดยบริษัทฯได้รับคะแนน 100 คะแนนเต็มเป็นปีแรกเช่นกัน

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกัน เอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน อันจะนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมายและได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Conduct) (ดูได้จากเว็บไซต์ www.allianz.com/compliance) ของบริษัทฯซึ่งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค เปี่ยมไปด้วยความยุติธรรม การสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้เป็นส่วนหนึ่งที่จะทำให้บริษัทฯเป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

บริษัทฯ ได้กำหนดและเปิดเผยนโยบายรวมถึงมาตรการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

ผู้ถือหุ้น	บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯ ในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก
ลูกค้า	บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่องานลูกค้า บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางต่างๆ เพื่อติดต่อกับบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการติดต่อสอบถามทั่วไป หรือด้านการลงทุน หรือร้องเรียน สามารถติดต่อบริษัทฯ ได้ที่ 02-305-7374 หรือทางอีเมลที่ cs@azay.co.th
พนักงาน	บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ จึงได้กำหนดนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลพร้อมกับจรรยาบรรณธุรกิจเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้าย การพัฒนาศักยภาพ และความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมความสามารถในการปฏิบัติงานที่ และพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพให้มีภาวะผู้นำสูงขึ้น
คู่ค้า	บริษัทฯ ได้คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของคู่ค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม ทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง
คู่แข่งทางการค้า	บริษัทฯ ได้ยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการที่ไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่ง ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทฯ ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้ดียิ่งขึ้น
เจ้าหนี้	บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบที่มีต่อเจ้าหนี้ทุกราย โดยบริษัทฯ รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ไม่ทำการละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้
สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมไว้อย่างชัดเจน โดยจัดทำกรอบการดำเนินงานหรือ CSR Framework เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานนำไปปฏิบัติ
ภาครัฐ	บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งจะให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่ทางการร้องขอ
ทรัพย์สินทางปัญญา	บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกเหนือจากนโยบายหลัก บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายอื่นๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

- นโยบายความขัดแย้งในผลประโยชน์
- นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา
- นโยบายว่าด้วยประเทศและบุคคลต้องห้าม
- นโยบายการควบคุมภายใน
- นโยบายการกำกับดูแลธุรกิจ
- นโยบายสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย
- นโยบายการทำรายการระหว่างกัน

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยเป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 และรับทราบถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันและการทุจริตเป็นประจำทุกปี ซึ่งมีการระบุถึงการประเมินระดับความเสี่ยง การควบคุมภายใน และประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยง ตลอดจนการติดตามความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

การต่อต้านการคอร์รัปชัน และการต่อต้านการฟอกเงิน เป็นส่วนหนึ่งของการปลูกจิตสำนึกและการฝึกอบรมสำหรับพนักงาน ที่ดำเนินการผ่านการสื่อสารให้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ

การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้เล็งเห็นความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (CG Committee) เพื่อช่วยทำหน้าที่กำหนดหลักการ ติดตาม ประเมินผล และทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code)

ในปี 2564 บริษัทฯได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) โดยมีหลักปฏิบัติ ดังนี้

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	
หลักปฏิบัติที่ 1	หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
หลักปฏิบัติที่ 2	วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
หลักปฏิบัติที่ 3	การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
หลักปฏิบัติที่ 4	การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
หลักปฏิบัติที่ 5	การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ
หลักปฏิบัติที่ 6	การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
หลักปฏิบัติที่ 7	การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
หลักปฏิบัติที่ 8	การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เปิดเผยหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้น ได้รับทราบว่าคุณภาพบริษัทฯ มีความตั้งใจในการดำเนินงานภายใต้หลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับพนักงานบริษัทได้จัดทำคู่มือเป็นลายลักษณ์อักษร และกระตุ้นให้พนักงานเข้าใจและให้ความสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติงานด้วยความมีจริยธรรม

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี

1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล

คณะกรรมการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564 โดยทำการประเมินคณะกรรมการทั้งคณะและเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ ผลการประเมินดังกล่าวอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้งคณะและผลประเมินรายบุคคล) โดยในการประเมินดังกล่าว บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และกระบวนการประเมิน รวมถึงพัฒนาปรับปรุงผลการประเมินตลอดจนมีการติดตามผลการประเมินจากครั้งก่อนด้วย

การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับการประเมิน	ผลการประเมินทั้งคณะ	ผลการประเมินรายบุคคล
2564	15 พฤศจิกายน 2564	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก

2. การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้มีการประเมินการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง การประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการทั้งคณะและกรรมการเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางในการประเมินที่สอดคล้องกับการประเมินคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อย (คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาฯ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ)				ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร
การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับการประเมิน	ผลการประเมินทั้งคณะ	ผลการประเมินรายบุคคล	ผลการประเมิน
2564	15 พฤศจิกายน 2564	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ในกรณีที่มีกรรมการใหม่เข้าดำรงตำแหน่ง บริษัทฯ ได้จัดให้กรรมการดังกล่าวได้รับทราบบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการรวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยมีรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมอบรมหลักสูตรหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานในรอบปีที่ผ่านมาตาม QR Code ที่แนบมานี้



7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

♦ หลักปฏิบัติที่ 1 การตระหนักถึงบทบาท และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

โครงสร้างการกำกับดูแล

คณะกรรมการบริษัท

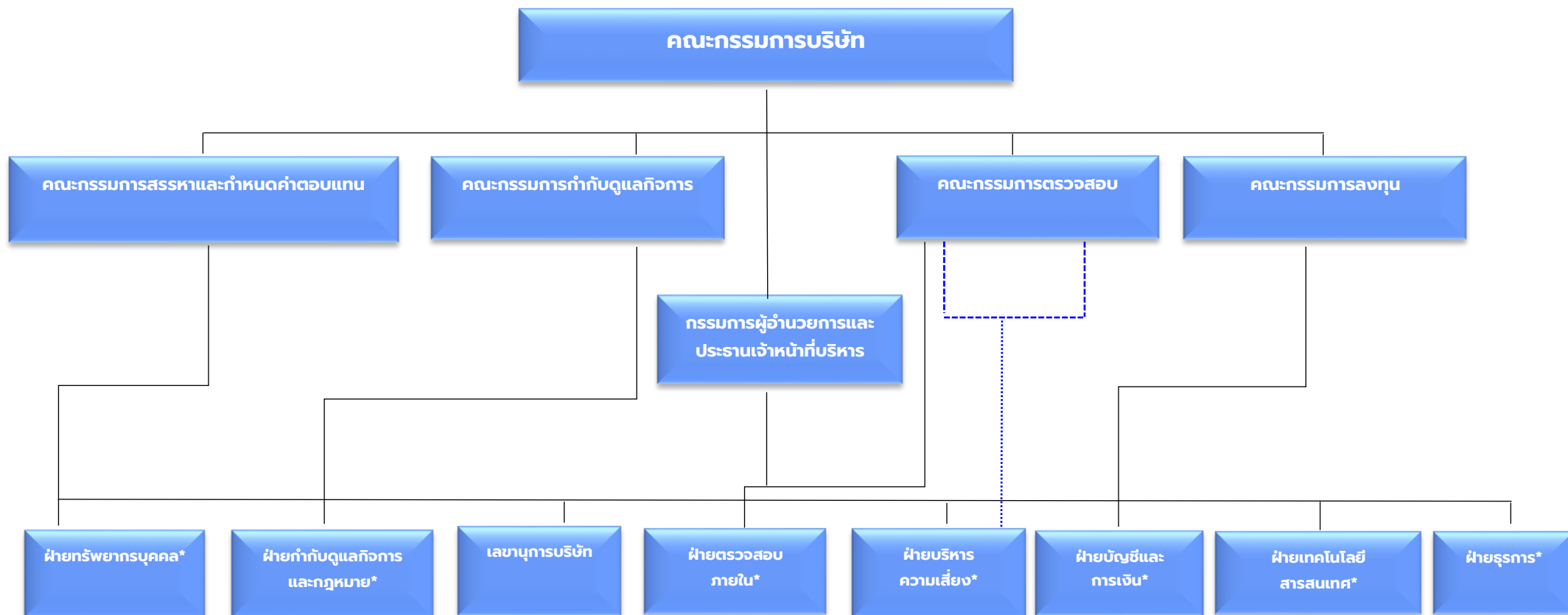
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 15 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. ดร. จำลอง อติกุล	ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ
2. นายไกรอัน เจมส์ สมิธ	รองประธานกรรมการ
3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นายวิชัย ทวีทยาคุณ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
5. นายพสุ โลหารชุน	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
8. นายลักษณะน์ ทองไทย	กรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร และกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
10. นายจอน-พอล โจนส์	กรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
11. นางคลอเดีย ซาเลม	กรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
12. นายลาร์ส ไฮบุทส์	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
13. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์*	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายโรเบิร์ต พอล เกรย์*	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
14. นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
15. นางสาวจารุณี ชัยสุภกิจสินธ์	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน

หมายเหตุ: *ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 5/2564 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564 มีมติแต่งตั้งนายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายโรเบิร์ต พอล เกรย์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยนายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ จะเป็นผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯมีผลเมื่อได้จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด ประกอบด้วย

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- (3) คณะกรรมการลงทุน
- (4) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ



*สำหรับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมใช้หน่วยปฏิบัติงานกลาง (Central Function) ร่วมกันบริษัทได้รับบริการตามสัญญาให้บริการ

การประชุมคณะกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการใหม่ทุกท่ำน โดยครอบคลุมหัวข้อดังต่อไปนี้ เพื่อสร้างความเข้าใจในธุรกิจ และนโยบายภายในต่าง ๆ ให้กับกรรมการใหม่ได้รับทราบ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้าดำรงตำแหน่งได้อย่างเร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ

ในปี 2564 บริษัทฯได้มีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการใหม่จำนวน 5 ท่าน ซึ่งได้แก่

1. นายจอน-พอล โจนส์ ได้รับการแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 แทนนางอนุชา ทวราชซึ่งลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564
2. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน ได้รับการแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 แทนนางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์ซึ่งลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564
3. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564
4. นางสาวณพพร ติรวัฒนกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2564
5. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ ได้รับการแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564 แทนนายโรเบิร์ต พอล เกรย์ซึ่งลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2564

บริษัทฯได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการทั้ง 5 ท่าน โดยแจกคู่มือกรรมการของบริษัทฯและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ และนโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทุกกลุ่มให้มีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนร่วมกัน เชื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน (รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏในส่วนที่ 1 หัวข้อ 3 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย และดูส่วนที่ 2 หัวข้อ 6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ จรรยาบรรณธุรกิจ-บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย)

◆ หลักปฏิบัติที่ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการได้กำหนดวัตถุประสงค์ในการดำเนินกิจการโดยมีเป้าหมายและเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นในการที่จะเป็นบริษัทเพื่อการลงทุน ที่มีเป้าหมายการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัย ทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย และธุรกิจอื่นๆ เพื่อเพิ่มคุณค่าของการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น ควบคู่กับการสร้างสังคมที่ดีให้เติบโตไปพร้อมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงการสร้างคุณค่าทางด้านความรับผิดชอบต่อสังคม อันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อมและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยในด้านการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯได้ให้ความสำคัญกับเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส เป็นต้น บริษัทฯมุ่งเน้นและเสริมสร้างให้นักลงทุนทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนและผ่านการออมเงินจากการทำประกันภัยในรูปแบบต่างๆ ในด้านลูกค้า บริษัทฯมุ่งมั่นที่จะมอบบริการด้วยคุณภาพ อย่างมีจรรยาบรรณ โปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยมุ่งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการใหม่ๆ อยู่เสมอ

♦ หลักปฏิบัติที่ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นบริษัทฯ ได้มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้กล่าวคือ

1. ประธานกรรมการของบริษัทฯเป็นกรรมการอิสระ และไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีนโยบายการจัดสรรความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการกับกรรมการผู้อำนวยการ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ

บริษัทฯได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 15 คน ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน
- กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 8 คน
- กรรมการอิสระ 5 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 33.33 ของกรรมการทั้งคณะ

นอกจากนี้บริษัทฯยังส่งเสริมให้กรรมการบริษัทแต่ละท่านได้รับการอบรม และผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว

2. บริษัทฯมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ติดกันในเรื่องเพศ (Board Diversity) โดยมีการกำหนดนโยบายความหลากหลายในคณะกรรมการบริษัทไว้ด้วย โดยคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทในการดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท
3. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535:
 - ก. กรรมการบริษัท ซึ่งได้รับการเลือกตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี
 - ข. กรรมการอาจพ้นจากตำแหน่งก่อนอันควรเมื่อครบกำหนดตามวาระ ลาออก เสียชีวิต หรือคณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
 - ค. ตำแหน่งกรรมการหากว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้น โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนเข้ามาแทน

4. บริษัทฯได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ แต่ละท่านในบริษัทอื่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัท ไม่มีผลกระทบต่อการศึกษาหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัท แต่อย่างใด เท่าที่ผ่านมากรรมการทุกท่านได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทอย่างเต็มที่ ได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัทฯโดยตลอด ทั้งนี้ คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละท่านจะดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯประกอบด้วย นายโทมัส ชาร์ล วิลสัน นายลาร์ส ไฮบุทส์ นายโรเบิร์ต พอล เกรย์ นางสาวจารุณี ชัยสุภกิจสินธ์ หรือนายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ โดยกรรมการสองในห้าคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทฯให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่กิจการ และบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ ดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น
3. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่บริหารจัดการบริษัทฯตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและให้คณะกรรมการบริษัทตั้งกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร
4. คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายการบริหารจัดการและกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้
5. เพื่อขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความมีเหตุผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯและผู้ถือหุ้น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯจะแจ้งเหตุผลความจำเป็นของการทำรายการตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดทุกประการ
6. คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทุกเรื่อง ได้มีการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในให้ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายใน
7. คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรอย่างต่อเนื่อง จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Board of Management) ดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยได้จัดทำกำหนดการ การประชุมและวาระ พร้อมทั้งให้มีการนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาและศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยประธานกรรมการจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากการประชุม และกรรมการผู้มีส่วนได้เสียต้องออกจากห้องประชุมระหว่างการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการได้เข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง เพื่อกำหนดบันทึกถายงานการประชุมและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมแล้ว โดยมีการลงนามรับรองความถูกต้องโดยประธานที่ประชุม และเลขานุการคณะกรรมการผู้บันทึกถายงานการประชุม

ในปี 2564 บริษัทฯได้จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทรวม 5 ครั้ง โดยได้แจ้งตารางการประชุมล่วงหน้าให้กรรมการทุกท่านทราบ โดยในปี 2564 กรรมการบริษัททั้งคณะได้เข้าร่วมประชุมมากกว่าร้อยละ 90 และกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี ทั้งการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยบริษัทฯมีนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการด้วย โดยต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดที่เข้าประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในจะประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการ และงบการเงินของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะกรรมการลงทุนอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง กรณีมีการเรียกประชุมเร่งด่วน รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย จะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรโดยเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยนั้น และจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่อความสะดวกในการตรวจสอบและอ้างอิง

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. กำหนดแผนงาน และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจขององค์กร รวมทั้งวิธีการปฏิบัติภายในหน่วยงานให้สอดคล้องกับระเบียบ นโยบายของบริษัทฯและหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดทำงบประมาณ รายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
3. บริหารงานตามแผนงาน เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ภายใต้งบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
4. บริหารและควบคุมการปฏิบัติงานของผู้ใต้บังคับบัญชาให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้
5. กำกับ ดูแลและแก้ไขปัญหาต่างๆ ในการปฏิบัติงานของพนักงาน
6. จัดทำแผนอัตราค่าจ้างคนและแผนฝึกอบรมของพนักงานผู้ใต้บังคับบัญชาให้สอดคล้องกับแผนงานและนโยบายของบริษัทฯ
7. ปฏิบัติในหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ก. ทะเบียนกรรมการ
 - ข. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
 - ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งกรรมการชุดย่อยบางคณะอาจจะมิใช่กรรมการอิสระทั้งหมด แต่อาจประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารรวมอยู่ด้วย

คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	2.5 ปี	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ครั้ง)
2	นายวิชัย กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	2 ปี	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ครั้ง)
3	นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	3 เดือน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ครั้ง)

นางวรรณพร งามสุคนธ์รัตนา (หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน) ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ นายวิชัย กรวิทยาคุณ และนายณรงค์ จุลชาติ เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee หรือ AC) เพื่อให้เป็นองค์กรอิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติหน้าที่ในนามของคณะกรรมการบริษัท ในเรื่องดังต่อไปนี้

- สอบทานรายงานทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น
- สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารและคณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีขึ้น
- กำกับดูแลกระบวนการตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- กำกับดูแลและสอบทานกระบวนการและการปฏิบัติตามมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- สอบทานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้

ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบขึ้นตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณา คัดเลือก และเสนอการแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระพร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและเสนอขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น
2. สอบทานงานบริการและงานที่ปรึกษาอื่นที่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักสอบบัญชีเป็นผู้ให้บริการ รวมทั้งให้ความเห็นชอบเรื่องการกำหนดอัตราค่าจ้างในงานที่บริษัทฯ ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา
3. พิจารณาแก้ไขปัญหาที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
4. มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ อีกทั้งมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
5. มีอำนาจในการตรวจสอบตามที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ กรณีที่ได้พบพฤติกรรมอันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กระทำความผิด และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติกรรมดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ
6. บทบาทและหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบเป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบไม่ปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ เว้นแต่จะมีข้อบังคับ หรือข้อกำหนด หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และสามารถได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง เพื่อพิจารณางบการเงินที่ออกรายไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายบริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

การลงมติของกรรมการตรวจสอบให้กระทำโดยถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

กรรมการตรวจสอบผู้ที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา จะต้องแจ้งให้ที่ประชุมทราบ และไม่ออกเสียงในการลงมติในเรื่องนั้น ๆ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2550 บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 1 ท่านและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายพสุ โลหารชุน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
2	นางสาวณพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
3	นายลาร์ส ไฮบุสกี	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ครั้ง)

โดยมีนางสาวจันทนา ชินวรรณ ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทได้เล็งเห็นความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) จึงแต่งตั้งให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่เสนอแนะนโยบายการสรรหา การกำหนดค่าตอบแทน ให้คณะกรรมการพิจารณาอย่างโปร่งใส มีความเป็นธรรมถูกต้องตามหลักเกณฑ์ ระเบียบ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือแก่ผู้มีส่วนได้เสีย

องค์ประกอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 ท่าน โดยต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน

คุณสมบัติ

มีความรู้ความสามารถ เข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตหน้าที่

1. พิจารณาสรรหากรรมการ กรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัททุกชุด เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมาย
2. พิจารณาสอนแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาตามที่เห็นสมควร
3. พิจารณาและทบทวนโครงสร้างองค์กรในระดับฝ่ายขึ้นไปของบริษัทฯ เพื่อให้มีความเหมาะสมในการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
4. พิจารณาวิธีการเลือกแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ และเสนอผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทโดยให้สอดคล้องกับหลักการของสำนักงานกต.
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและลงนามโดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรงตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

การประชุม

1. กำหนดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควร มาร่วมประชุมให้ความเห็น หรือส่งเอกสารข้อมูลตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็นได้ตามที่เห็นสมควร
2. องค์ประชุมจะต้องไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในกรณีมีเหตุจำเป็นให้ประชุมทางโทรศัพท์ หรือระบบสื่อสารอื่นได้ตามความเหมาะสม
3. ในการออกเสียงลงมติ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงคนละ 1 เสียง และใช้เสียงข้างมาก เป็นเกณฑ์ ในกรณีที่มีการลงมติมีเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีสิทธิออกเสียงอีก 1 เสียง เพื่อเป็นการชี้ขาด
4. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาเรื่องใด มิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้น กรณีพิจารณาที่กำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัททั้งคณะ
5. ให้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจากเจ้าหน้าที่ของฝ่ายทรัพยากรบุคคล

การรายงาน

มติของที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ต้องนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ พิจารณาเห็นชอบและอนุมัติ หรือให้สัตยาบันแล้วแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนให้ดำเนินการไปก่อน เพื่อรักษาผลประโยชน์ ของบริษัทได้

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนและรายงานผลการประเมินประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัท

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

<div>แนวทางการพิจารณา</div> <div>ประเภทกรรมการ</div>	กรรมการรายใหม่	กรรมการรายเดิม
1.1 กรรมการบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> ▪ มีคุณสมบัติสอดคล้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับบริษัทฯ ▪ มีความรู้ความสามารถ หรือเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ โดยมีประสบการณ์ที่หลากหลายในสาขาวิชาชีพ ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์กับการปฏิบัติหน้าที่ กรรมการ ▪ ความจำเป็นต่อองค์ประกอบของโครงสร้าง กรรมการที่ยังขาดอยู่ โดยพิจารณาจาก Board Skill Matrix ทั้งจากประสบการณ์ ความชำนาญ ในด้านธุรกิจหรืออุตสาหกรรมหลักที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่ (Industry Knowledge) การ บัญชี การเงิน และประสบการณ์จากหลายสาขา วิชาชีพต่างๆ (Diversify) อันเป็นประโยชน์กับ บริษัทฯ มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนิน ธุรกิจของบริษัทฯ ▪ การมีส่วนได้เสียหรือความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ที่อาจมีกับบริษัทฯ ▪ การยินยอมจากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อ พิจารณา 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา ▪ การให้ข้อเสนอแนะและความเห็นที่ เป็นประโยชน์ ▪ การอุทิศเวลาให้กับองค์กร ▪ การเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ของ กรรมการแต่ละคน

<div>แนวทางการพิจารณา</div> <div>ประเภทกรรมการ</div>	กรรมการรายใหม่	กรรมการรายเดิม
1.2 กรรมการอิสระ	ในการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระจะพิจารณาจากจำนวนกรรมการอิสระในองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท โดย: <ul style="list-style-type: none"> พิจารณาคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯซึ่งได้เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report /รายงานประจำปี หัวข้อ “การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด” และกำหนดไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” 	

ในการเลือกตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่าง ในกรณีอื่นนอกเหนือจากการครบวาระ คณะกรรมการสรรหาฯ อาจสรรหาและเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อคณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างไว้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการทดแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน รวมถึงวัตถุประสงค์ประกอบ และหน้าที่ ตลอดจนคุณสมบัติ และวาระการดำรงตำแหน่ง ของคณะกรรมการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน*	ประธานคณะกรรมการลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
2	นางริฏู อโรร่า	กรรมการการลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
3	นายสุรจักษ์ โกฏกุล	กรรมการการลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
4	นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการการลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ครั้ง)
5	นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์	กรรมการการลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ครั้ง)
6	ผู้แทนจากอลิอันซ์ภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก (AZAP Risk Representative)	แขกรับเชิญ	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ครั้ง)

*นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการลงทุน มีผลตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2564 แทนกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารท่านเดิม

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งให้กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะกรรมการลงทุนและให้มีกรรมการ ประกอบด้วย:

- กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- หัวหน้าเจ้าหน้าที่การลงทุนของอลิอันซ์ ประจำประเทศไทย
- หัวหน้าเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินของอลิอันซ์ ประจำประเทศไทย
- หัวหน้าเจ้าหน้าที่การลงทุนระดับภูมิภาคของ Allianz Investment Management
- หัวหน้าเจ้าหน้าที่ความเสี่ยง Allianz (เป็นแขกรับเชิญ)

เลขานุการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการลงทุนอาจได้รับมอบหมายให้เป็นเลขานุการของคณะกรรมการ

2. ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการลงทุน

ไม่มีกำหนดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

3. การประชุมและการออกเสียงลงคะแนน

- 3.1 การประชุมจะครบองค์ประชุมเมื่อสมาชิกทุกคนได้รับเชิญซึ่งรวมถึงประธานหรือกรรมการที่ประธานเสนอชื่อ โดยกรรมการจะต้องเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยสามคน การเข้าร่วมประชุมสามารถทำได้โดยการประชุมทางวิดีโอทัศน์หรือทางโทรศัพท์ สมาชิกที่ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมอาจลงคะแนนเสียงเป็นลายลักษณ์อักษรทางโทรศัพท์ โทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสมาชิกที่ขาดประชุมจะได้รับแจ้งมติโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้
- 3.2 มติที่ประชุมมาจากการนับคะแนนเสียงส่วนใหญ่ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- 3.3 ประธานมีสิทธิที่จะยับยั้งมติของคณะกรรมการโดยการใช้สิทธิยับยั้ง หากประธานใช้สิทธิยับยั้งจะถือว่าการลงมตินั้นไม่ได้รับการยอมรับ
- 3.4 แขกรับเชิญเข้าร่วมวาระพิเศษ (“แขกเฉพาะกิจ”) ไม่มีสิทธิออกเสียง โดยแขกเฉพาะกิจอาจถูกเชิญออกจากการประชุมเมื่อใดก็ได้
- 3.5 สมาชิกคณะผู้บริหารของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นสมาชิกของคณะกรรมการหรือไม่ ที่คัดค้านการลงมติโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หากบุคคลนั้นเป็นกรรมการบริษัทจะสามารถเรียกร้องข้อยุติได้
- 3.6 การประชุมต้องมีอย่างน้อยปีละสองครั้ง

4 ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการมีเป้าหมายและความรับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบาย และแนวทางปฏิบัติการลงทุนของบริษัทฯ ดังนี้

- กระบวนการจัดการการลงทุนและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- ข้อกำหนดการจัดสรรสินทรัพย์
- ข้อกำหนดโครงสร้างเงินทุนและสถานะสภาพคล่อง
- กลยุทธ์ด้านการใช้หลักทรัพย์อนุพันธ์
- การอนุมัติสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน
- ข้อกำหนดการมอบหมายการจัดการสินทรัพย์
- การอนุมัติธุรกรรมควบรวมและเข้าซื้อกิจการ (M&A)
- การอนุมัติธุรกรรม
- การอนุมัติและปรับปรุงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการควบคุมและติดตามการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับใช้ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

องค์ประกอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อยสามท่าน ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระและต้องได้รับการแต่งตั้งจากประธานกรรมการ

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ

กรรมการสมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะมีระยะเวลาสามปี และอาจมีการเพิ่มสมาชิกเพิ่มเติมตาม ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีจำนวนทั้งหมด 4 ท่าน และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ/สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายวิชัย ทรวิทยาคุณ	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการอิสระ	5/5 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 5 ครั้ง)
2	นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	5/5 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 5 ครั้ง)
3	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล*	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	3/3 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ครั้ง)
	นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	1/1 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ครั้ง)
4	นางสาวนริศรา อุดมวงศ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ และ เลขานุการ	5/5 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 5 ครั้ง)

* นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการฯ แทนนางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์ มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2564

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการว่าด้วยเรื่องการเพิ่มเติมขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

การประชุม

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง กรรมการกำกับดูแลกิจการสามารถเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยการประชุมจะต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าอย่างน้อยสามวัน และต้องมีกรรมการอย่างน้อยครึ่งหนึ่งจึงถือว่าครบองค์ประชุม คณะกรรมการอาจเชิญผู้บริหารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมตามที่เห็นสมควร การออกเสียงลงคะแนนจะต้องเป็นเสียงส่วนใหญ่กรรมการที่เข้าร่วมประชุมและประธานจะมีการออกเสียงลงคะแนนในกรณีที่มียกเว้นเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการรายงานมติหรือข้อเสนอแนะทั้งหมดต่อคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

• ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. กำหนดหลักการ และข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับ บริษัทฯ
2. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำ และเสนอรายงานของบริษัทฯต่อ คณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practices) สำหรับคณะกรรมการบริษัทหรือเสนอการ กำหนดข้อบังคับคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors Charter) และคณะกรรมการที่บริษัทฯแต่งตั้ง ทุกราย
5. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯและให้ความเห็นใน แนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
6. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯที่ออกสู่สาธารณะ
7. ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
8. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการมีผลในทางปฏิบัติ
9. ทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ
10. พิจารณาและให้ความเห็นชอบแบบประเมินและผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
11. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตาม ที่เห็นสมควร

• ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. กำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยทั่วไปเพื่อมิให้เกิดการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย
2. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆต่อผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า และ พนักงาน

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำหนด นโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ

ด้านการตรวจสอบภายใน บริษัทฯจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานเพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนการ ตรวจสอบที่อนุมัติ นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในยังทำหน้าที่ตรวจสอบและติดตาม ตลอดจนควบคุมดูแลให้บริษัทฯมี ระบบการควบคุมการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวทางปฏิบัติงานและการรายงานต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการเงิน ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯได้ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่ง กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

◆ หลักปฏิบัติที่ 4 การสรรหา และพัฒนาผู้บริหารระดับสูง และการบริหารบุคลากร

ในกรณีที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯว่างลง บริษัทฯมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างโปร่งใส คือ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยมีหลักเกณฑ์ คือ จะพิจารณาจากคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน โดยไม่จำกัดเพศและพร้อมอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ (Fit and Proper) รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และหลักการทำกับดูละการซึ่งจะก่อให้เกิดความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทฯมีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจใหม่ที่นอกเหนือจากธุรกิจเดิมที่ดำเนินการอยู่ การสรรหากรรมการก็จำเป็นต้องสรรหาผู้มีคุณสมบัติและประสบการณ์ให้ตรงกับธุรกิจใหม่ที่บริษัทฯจะดำเนินการต่อไป เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) ซึ่งถือเป็นกระบวนการในการเลือกกรรมการของบริษัทฯ

◆ หลักปฏิบัติที่ 5 การส่งเสริมวัฒนธรรม และการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

บริษัทฯมีการกำกับดูแลและบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งในระดับองค์กร และภาพรวมในระดับภูมิภาคผ่านคณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัทออลิอันซ์ ในประเทศไทย (IT Steering Committee Thailand) โดยมีฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นผู้บริหารจัดการความเสี่ยงด้าน IT ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ Operation Risk และมีการติดตามและรายงานผลไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทออลิอันซ์ รวมถึงบริษัทย่อยและบริษัทร่วม นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบจากกลุ่มบริษัท ทำการตรวจสอบเชิงเทคนิคด้าน IT และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท และ IT Steering Committee เป็นลำดับ พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าการแก้ไขต่อคณะกรรมการดังกล่าวเป็นรายไตรมาสหรือรายเดือนแล้วแต่กรณี

◆ หลักปฏิบัติที่ 6 ดูแลให้มีระบบบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เหมาะสม

บริษัทฯได้กำหนดเกณฑ์ระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯยอมรับได้ (Risk Appetite) ในด้านต่างๆ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ รวมทั้งแผนการปฏิบัติการประจำปีของบริษัทฯ โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท เกณฑ์การประเมินผลจะครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญๆ ในทุกมิติ และรอบด้านที่บริษัทฯอาจจะต้องเผชิญทั้งจากภายใน และภายนอก ทั้งนี้ บริษัทฯได้กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ให้สอดคล้องกับ Risk Appetite ข้างต้น โดยมีการเสนอรายงานต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารและป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯในอนาคตข้างหน้าได้ รายละเอียดตามที่กล่าวไว้ในหัวข้อการบริหารความเสี่ยง

◆ หลักปฏิบัติที่ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และสารสนเทศอื่นๆ แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ โดยคำนึงถึงความถูกต้อง ความเพียงพอของข้อมูล ทันเวลา และความเท่าเทียมกันในการได้รับข้อมูล ทั้งนี้ บริษัทฯมีการดำเนินการดังนี้

1. เป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการจัดทำแผน 3 ปี และทบทวนทุกปีเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทฯ ได้พัฒนา แผนงานที่เหมาะสมในการรองรับโอกาส และเผชิญความท้าทายในอนาคต ควบคู่ไปกับการเติมเต็มความต้องการที่จำเป็นของการเป็นองค์การที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมในทุกมิติของการดำเนินงาน

2. มีประสิทธิภาพในการเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

3. คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยได้แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ซึ่งลงนามรับรองโดยประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการสำหรับทุกไตรมาส (Management Discussion and Analysis : MD&A) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ดียิ่งขึ้น

♦ หลักปฏิบัติที่ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วม และการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 สิทธิในการรับทราบข้อมูล บริษัทฯ ได้จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงานและสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่เป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึง

1.2 สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้จัดการประชุมสามัญขึ้นปีละ 1 ครั้ง ภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ คือวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อบังคับของบริษัทฯ กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนด วัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น โดยจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 72) ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564 เวลา 14.30 บริษัทฯ จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาการประชุม ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ส่วนการส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

- บริษัทฯ ได้มอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ QR Code เอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุวัตถุประสงค์หรือข้อเท็จจริง เหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน และได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลและพิจารณาตัดสินใจลงมติในแต่ละวาระต่างๆ อย่างเพียงพอ โดยในวันที่ 28 พฤษภาคม 2564 บริษัทฯ ได้แจ้งเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 72) บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ และขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฯ ผ่านทางระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- บริษัทฯได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยบริษัทฯจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัทฯ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน www.ayud.co.th ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัทที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้
- บริษัทฯได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัทฯมีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงคะแนนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงคะแนนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเสียงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมอย่างเหมาะสม
- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้โอกาสส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯที่ต้องการให้ตอบในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 72) บริษัทฯเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และส่งคำถามล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2563 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2564 ก่อนที่บริษัทฯจะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th โดยบริษัทฯได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทฯได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมล่วงหน้าพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 21 วันตามวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ซึ่งเดิมกำหนดจัดในวันที่ 30 เมษายน 2564
- การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้ามาร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วาระที่เข้าประชุมและออกเสียง เป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้
 - แจ้งจำนวน สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
 - กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
 - แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
 - ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็นข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุม และตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
 - สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งจะเป็นการเลือกตั้งกรรมการจะมาเป็นรายบุคคล บริษัทฯจะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย จดออกเสียงและบัตรเสีย
 - เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯรวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น)ล่าสุด (ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
 - คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารทุกคนให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจะเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

- ในปี 2564 บริษัทฯได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 72) ในวันที่ 29 มิถุนายน 2564 ซึ่งเลื่อนจากเดิมในวันที่ 30 เมษายน 2564 เนื่องด้วยการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (“COVID-19”) เป็นไปตามประกาศกรุงเทพมหานครให้ปิดสถานที่เสี่ยงเพิ่มเติมจำนวน 31 แห่งเป็นการชั่วคราวเป็นเวลา 2 สัปดาห์มีผลตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2564
- บริษัทฯสามารถกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ได้ใหม่ในวันที่ 29 มิถุนายน 2564 โดยในการประชุมดังกล่าว มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 14 ท่าน หรือคิดเป็นร้อยละ 93 ของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด ซึ่งรวมถึงประธานกรรมการ ประธานกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้ช่วยกรรมการ กรรมการชุดย่อย ผู้สอบบัญชีบริษัทฯ และที่ปรึกษากฎหมายภายนอกทำหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมเข้าร่วมประชุมด้วย บริษัทฯได้ใช้ระบบ E-AGM จากบริษัท อินเวนท์เทค ซีเอสเอ็มเอส (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และระบบการนับคะแนน เพื่อให้การลงคะแนนของผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง และได้จัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัทฯ ซึ่งสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อมทั้งได้มีการบันทึกภาพวิดีโอทัศนียภาพตลอดระยะเวลาการประชุมและเผยแพร่เป็น Clip File ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

2.1 บริษัทฯได้จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมด รวมถึงหนังสือมอบฉันทะเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนร่วมในการพิจารณา และออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯตามระเบียบวาระการประชุม มีการกำหนดสิทธิออกเสียงในที่ประชุมเป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง

2.2 ในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทฯได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการรวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า โดยบริษัทฯได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ให้บริษัทฯพิจารณาก่อนที่บริษัทฯจะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน ได้แก่ ช่วงระยะเวลาการใช้สิทธิ คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเสนอวาระ/เสนอชื่อกรรมการเอกสารและรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณา เชื่อมั่นของบริษัทฯ ในการพิจารณาสำหรับการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทช่องทางการเสนอเรื่องการพิจารณาวินิจฉัยของบริษัทฯช่องทางการแจ้งผลการพิจารณาของคณะกรรมการพร้อมเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏอยู่ในเว็บไซต์บริษัทฯ www.ayud.co.th

ระบบการลงคะแนน E-voting กระทำโดยเปิดเผย ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนโหวตผ่านทางระบบออนไลน์ที่ทางผู้ให้บริการฯได้จัดทำไว้เปรียบเสมือนบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยเจ้าหน้าที่บริษัทฯจะมีการแจ้งการเก็บบัตรลงคะแนนผ่านทางออนไลน์ กรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์ออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง”ในแต่ละวาระ จากนั้นผู้ให้บริการจะนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่เจ้าหน้าที่บริษัทฯจะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้วงประชุมในที่สุด บริษัทฯได้นำระบบสารสนเทศ E-voting เข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บผลการลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทฯจัดให้มีการบันทึกถายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น ในวันที่ 12 กรกฎาคม 2564 พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำส่งต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ บริษัทฯได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ และข้อมูลการถือหุ้นของคณะกรรมการอย่างครบถ้วนไว้ในแบบ 56-1 One Report/ รายงานประจำปี ข้อบังคับของบริษัทฯ ระบุถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุมในวาระเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ตามจำนวนหุ้นที่ถือโดยให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

2.3 การป้องกันการใช้ประโยชน์จากการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ บริษัทฯจัดให้มีนโยบายเพื่อควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในส่วนของตนเอง รวมถึงคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันดัณีสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ให้สำนักเลขาธิการบริษัท จัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท ทราบในการประชุมคณะกรรมการ และได้เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 (One Report/ Annual Report) ซึ่งกรรมการต้องตระหนักถึงเนื่องจากมีบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

บริษัทฯมีการติดตามดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดไว้ในหลักจรรยาบรรณของบริษัทฯ ซึ่งพนักงานทุกคนในบริษัทฯต้อง รับผิดชอบต่อกรรมการรวมถึงมีการตรวจสอบโดย compliance อย่างต่อเนื่อง

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในแบบ 56-1 One Report /รายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย มีการเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

4. รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งรวมถึงจำนวนหลักทรัพย์ที่ถือครองโดยผู้เกี่ยวข้องตามความในมาตรา 59 และ 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแบบทั้งคณะและรายบุคคล ซึ่งแบ่งการประเมินเป็น 4 หัวข้อหลักตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) เรื่องอื่นๆ (การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร) สำหรับกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการแบ่งรายบุคคลด้วย ซึ่งแบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อหลักตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ (3) หน้าที่ บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยการประเมินทั้งแบบรายคณะและรายบุคคลซึ่งมีกระบวนการในการประเมิน โดยเลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลประเมินผลและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อ 4 ทุกราย มีจำนวน 2 รายดังนี้

1. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวจรรุณี ชัยสุภกิจสินธ์ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน

เลขานุการบริษัท

นางสาวกวิดา วาสนาเรืองเดช

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายเลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 ได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวกวิดา วาสนาเรืองเดช ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน 2563

คำตอบแทนจากการสอบบัญชี

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมจ่ายค่าสอบบัญชีให้กับบริษัท ไพรชิวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 สังกัด ทั้งนี้ บริษัทที่เป็นสำนักงานสอบบัญชีและผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยมีรายละเอียดดังนี้

คำตอบแทนจากการสอบบัญชี

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมจ่ายคำตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 12.92 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวน 2.19 ล้านบาท ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยที่บริษัทย่อยรับภาระเอง จำนวน 4.51 ล้านบาท และค่าสอบบัญชีของบริษัทร่วม จำนวน 6.22 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯมิได้จ่ายคำตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา

ค่าบริการอื่น และ ประเภทและขอบเขตงานบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมไม่มีค่าบริการอื่นนอกเหนือจากคำตอบแทนจากการสอบบัญชีในปี 2564

ทั้งนี้ไม่มีการจ้างสำนักงานสอบบัญชีและกิจการที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานสอบบัญชีสังกัดในการให้บริการอื่นนอกเหนือจากงานสอบบัญชี ที่ก่อให้เกิดการขัดแย้งในด้านผลประโยชน์ (Conflict of Interest) และไม่มีการตรวจสอบงานของตนเอง ซึ่งจะไม่ทำให้ผู้สอบบัญชีขาดความเป็นอิสระ และขาดความเป็นกลางในการปฏิบัติงานสอบบัญชี

8. รายงานผลดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

- 1) ในปี 2564 คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับ และควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนให้แก่บริษัทฯและผู้ถือหุ้น ตลอดจนผลประโยชน์ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
- 2) คณะกรรมการได้จัดให้มีการสื่อสารกลยุทธ์ เป้าหมาย และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ทราบและเข้าใจทั่วทั้งองค์กร
- 3) คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร จากการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย พบว่า โดยส่วนใหญ่บริษัทฯได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการจัดทำคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทฯใช้ในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งได้มีการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณนั้นอย่างสม่ำเสมอ
- 5) คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน และกำหนดให้มีการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง
- 6) คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร
- 7) คณะกรรมการได้กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบ โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานควบคุมปฏิบัติตามกฎระเบียบ เป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อ คณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- 8) คณะกรรมการบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดชื่อคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ องค์ประกอบ การทำหน้าที่ เช่น จำนวนครั้งในการประชุม การรายงาน และ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย โดยรายละเอียดปรากฏในส่วนที่ 2 หัวข้อ 7. “โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ”

อำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ

- 1) บริษัทฯกำหนดอำนาจอนุมัติในการทำรายการต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตามวงเงิน ซึ่งแบ่งเป็นแต่ละระดับชั้น เพื่อป้องกันมิให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงแก่บริษัทฯ โดยอำนาจดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
- 2) คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานจะได้มีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ในปี 2564 คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วย
- 3) คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทฯ ไปปฏิบัติ โดยการจัดให้มีประชุมคณะกรรมการ ทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และผลประกอบการของบริษัทฯโดยเฉพาะในส่วน of เป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการ

บริษัทฯมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างโปร่งใส คือคณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทน จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงจากคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน โดยไม่จำกัดเพศ และพร้อมจะอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามนโยบายความเหมาะสม (Fit and Proper) ของกลุ่มออลิอันซ์

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการได้กำหนดแผนในการสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) ในระดับบริหาร และตำแหน่งงานในสายงานหลัก โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ศักยภาพและความพร้อมของแต่ละบุคคลเป็นหลัก ทั้งนี้ บริษัทฯจัดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่เป็น Successor ในการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นตามตำแหน่งงาน เพื่อสืบทอดงานในกรณีที่มีการการผู้อำนวยการ /ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้บริหารในตำแหน่งสำคัญไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารอาจพิจารณาใช้บริษัทที่ปรึกษา (Professional Search Firm) หรือฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ในเว็บไซต์ของสำนักงานก.ล.ด. ในการสรรหากรรมการใหม่ก็ได้ สำหรับการบริหารทรัพยากรบุคคล บริษัทฯมีการวางระบบด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลโดยมีการจัดสรร ควบคุม ติดตาม ประเมินผลอย่างเพียงพอ ทั้งในด้านกระบวนการสรรหาเพื่อให้ได้บุคลากรที่มีความรู้ความสามารถตามที่กำหนด มีระบบคำตอบแทนที่เหมาะสมและเป็นธรรม มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ การปฏิบัติงานของบุคลากร มาตรฐานการปฏิบัติงาน การพัฒนาบุคลากร และการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความสามารถ โดยใช้ระบบประเมินผลการปฏิบัติงานสำหรับประกอบในการพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสมกับความสามารถและผลการปฏิบัติงาน

กรรมการอิสระ

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้องซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัทฯได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ “สำนักงาน ก.ล.ด.” คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระเป็นไปตามที่ได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อ 7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ หลักปฏิบัติที่ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 15 ท่าน ได้จัดการประชุมคณะกรรมการทั้งหมด 5 ครั้ง และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อ	ประเภทกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมในปี 2564 (การเข้าประชุม/จำนวนครั้ง การประชุม)	
			คณะกรรมการ บริษัท	ผู้ถือหุ้น
1. ดร. จำลอง อติกุล	กรรมการอิสระ	ประธาน กรรมการ	5/5	1/1
2. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ ^{1/}	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ (รองประธาน)	5/5	1/1
3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการอิสระ	กรรมการ	5/5	1/1
4. นายวิชัย ทรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ	กรรมการ	5/5	1/1
5. นายพล โลหารขุน	กรรมการอิสระ	กรรมการ	5/5	1/1
6. นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการอิสระ	กรรมการ	5/5	1/1
7. นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	5/5	1/1
8. นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	5/5	1/1
9. นายจอน-พอล โจนส์ ^{2/}	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	3/5	1/1
10. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน ^{3/}	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	4/5	1/1
11. นางคลอเดีย ซาเลม	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	4/5	-/-
12. นายลาร์ส ไฮบุงสกี	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	5/5	1/1
13. นายโรเบิร์ต พอล เกรย์ ^{4/}	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	5/5	1/1
14. นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	5/5	1/1
15. นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	5/5	1/1
นางอนุชา ทวราช ^{5/}	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	1/1	-/-
นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์ ^{6/}	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	-/-	-/-
นายกิตติ ปันทวิรุจน์ ^{7/}	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	-/-	-/-

หมายเหตุ:

^{1/} นายไบรอัน เจมส์ สมิธ ลาออกจากความเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และได้รับแต่งตั้งให้เป็นรองประธาน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

^{2/} นายจอน-พอล โจนส์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนางอนุชา ทวราช ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

^{3/} นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทนนายไบรอัน เจมส์ สมิธ มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

^{4/} นายโรเบิร์ต พอล เกรย์ ลาออกจากความเป็นกรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2564 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564

^{5/} นางอนุชา ทวราช ลาออกจากความเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

^{6/} นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์ ลาออกจากความเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

^{7/} นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนายโรเบิร์ต พอล เกรย์ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2564 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564 โดยมีผลนับตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยนายกิตติ ปิณฑวิรุจน์จะเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามเมื่อได้จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว

คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 4 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยในปี 2564 คณะกรรมการชุดย่อยได้มีการประชุมดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุมในปี 2564			
		คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	คณะกรรมการลงทุน
1. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4	-/-	-/-	-/-
2. นายวิชัย ทรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	4/4	-/-	5/5	-/-
3. นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการตรวจสอบ	4/4	-/-	-/-	-/-
4. นายพสุ โลหารชุน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-/-	4/4	-/-	-/-
5. นางสาวพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-/-	4/4	3/3	-/-
6. นายลาร์ส ไฮบุทส์กี	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-/-	4/4	-/-	-/-
7. นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการลงทุน	-/-	-/-	5/5	4/4
8. นางสาวนริศรา อุดมวงศ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-/-	-/-	5/5	-/-
9. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	ประธานคณะกรรมการลงทุน	-/-	-/-	-/-	4/4
10. นางริฏ อโรรา	กรรมการลงทุน	-/-	-/-	-/-	4/4
11. นายยาน-คริสเตียน โรเซอโมเยอร์	กรรมการลงทุน	-/-	-/-	-/-	4/4
12. นายสุรจักร โกฏกุล	กรรมการลงทุน	-/-	-/-	-/-	4/4
นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-/-	-/-	1/1	-/-

หมายเหตุ :

นางสาวพพร ติรวัฒนกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2564 แทนนางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์

คำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทและอนุกรรมการ โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ และเปรียบเทียบอ้างอิงกับขนาดธุรกิจและอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยจะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปีด้วย

คำตอบแทนกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (ครั้งที่ 72) เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2564 ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ดังต่อไปนี้

ปี 2564 คณะกรรมการได้รับค่าตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 10,066,023 บาท เปรียบเทียบกับปี 2563 ซึ่งคณะกรรมการได้รับค่าตอบแทนรวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 9,999,184 บาท ดังรายละเอียดค่าตอบแทนและค่าบำเหน็จกรรมการตามตารางต่อไปนี้

ตารางเปรียบเทียบค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ปี 2564 และ ปี 2563

ลำดับ	รายชื่อ	2564			2563		
		ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)
1	ดร.จำลอง อติกุล	580,000	912,000	1,492,000	560,000	912,000	1,472,000
2	นายไอรัน เจมส์ สมิธ	550,000	794,167	1,344,167	-	-	-
3	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	790,000	433,800	1,223,800	862,917	433,800	1,296,717
4	นายวิชัย กรวิญญูคุณ	940,000	433,800	1,373,800	770,000	433,800	1,203,800
5	นายพล โลหารขุน	790,000	433,800	1,223,800	319,667	180,750	500,417
6	นายณรงค์ จุลชาติ	670,000	433,800	1,103,800	650,000	433,800	1,083,800
7	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	765,000	433,800	1,198,800	650,000	433,800	1,083,800
8	นายลักขณ์ ทองไทย	520,000	433,800	953,800	500,000	433,800	933,800
9	นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์**	85,500	66,556	152,056	650,000	433,800	1,083,800
10	นายจอน-พอล โจนส์	-	-	-	-	-	-
11	นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	-	-	-	-	-	-
12	นายลาร์ส ไฮบุทส์กี	-	-	-	-	-	-
13	นางคลอเดีย ซาเลม	-	-	-	-	-	-
14	นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	-	-	-	-	-	-
15	นายโรเบิร์ต พอล เกรย์**	-	-	-	-	-	-
16	นางสาวจารุณี ชัยสุภกิจสินธุ์***	-	-	-	-	-	-
17	นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์***	-	-	-	-	-	-
18	นายทิวากร กาญจนกิจ***	-	-	-	-	-	-
19	นางสาวอรทัย รงค์ทองอร่าม*	-	-	-	105,000	108,450	213,450
20	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ*	-	-	-	442,500	220,050	662,550
21	นายโรวัน ดี อาชี*	-	-	-	245,000	220,050	465,050
22	นางอนุชา ทวราช**	-	-	-	-	-	-
รวม		5,690,500	4,375,523	10,066,023	5,755,084	4,244,100	9,999,184

หมายเหตุ : * กรรมการที่ลาออกในปี 2563 ** กรรมการที่ลาออกในปี 2564 *** กรรมการบริษัทย่อย

ทั้งนี้ นโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ พร้อมทั้งคณะกรรมการย่อยชุดอื่น บริษัทฯได้เปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน โดยรวมค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทย่อยด้วย นอกจากนี้ ค่าตอบแทนกรรมการต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย หรือภายใต้การบริหารที่อยู่ภายใต้นโยบายค่าตอบแทนของกลุ่มบริษัท อลิอันซ์ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest)

คณะกรรมการเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 72 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับนโยบายค่าตอบแทนกลุ่มบริษัท อลิอันซ์ (Allianz Remuneration Policy) ในวงเงินไม่เกิน 11,000,000 บาท โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 29 มิถุนายน 2564 เป็นต้นไป ดังรายละเอียดต่อไปนี้

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการในปี 2564

กรรมการ	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน (บาท)	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/คน/ครั้ง)
คณะกรรมการบริษัท		
- ประธานกรรมการ	40,000	20,000
- รองประธานกรรมการ	38,000	20,000
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-
- กรรมการอิสระ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	35,000	20,000

ค่าตอบแทนประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จ ซึ่งจัดสรรอยู่ภายในกรอบของวงเงินไม่เกิน 11,000,000 บาท โดยจ่ายให้แก่กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารเท่านั้น (ไม่รวมค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นผู้บริหารในรูปของเงินเดือนประจำ) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564

อนุกรรมการ	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน (บาท)	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/คน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/คน/ครั้ง)
คณะกรรมการตรวจสอบ		
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	22,500	20,000
- กรรมการตรวจสอบ	12,500	20,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
- ประธานกรรมการสรรหาฯ	22,500	20,000
- กรรมการสรรหาฯ	12,500	20,000
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ		
- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	22,500	20,000
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ	12,500	20,000

เงินบำเหน็จ (จัดสรรให้กรรมการตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในแต่ละปี
 ทั้งนี้ บริษัทฯไม่มีสิทธิประโยชน์อื่นนอกเหนือจากค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานกรรมการ	912,000 บาท
รองประธานกรรมการ	866,400 บาท
กรรมการ	433,000 บาท ต่อคน

รายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและคณะอนุกรรมการ ปี 2564

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (บาท) ^{1/}			
			คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา ^{2/}	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ
1	ดร. จำลอง อติกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ	480,000	-	-	-
2	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รองประธานกรรมการ	450,000	-	-	-
3	นายพสุ โลหารชุน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหา	420,000	-	270,000	-
4	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ	420,000	270,000	-	-
5	นายวิเชต กรวิทย์คุณ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับ ดูแล	420,000	150,000	-	270,000
6	นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	420,000	150,000	-	-
7	นางสาวพนพร ติรัตนกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการสรรหา กรรมการกำกับดูแล	420,000	-	150,000	95,000
8	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	420,000	-	-	-
9	นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการกำกับดูแล	63,000	-	-	22,500
10	นายจอน-พอล โจนส์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
11	นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
12	นางคลอเดีย ซาเลม	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
13	นายลาร์ส ไฮบูกส์กี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการสรรหา	-	-	-	-
14	นายโรเบิร์ต พอล เกรย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
15	นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
16	นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร คณะกรรมการกำกับดูแล	-	-	-	-

หมายเหตุ:

^{1/} คณะอนุกรรมการที่ได้รับค่าตอบแทน ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
 เท่านั้น โดยแสดงเฉพาะค่าตอบแทนที่ไม่รวมค่าบำเหน็จกรรมการ

^{2/} คณะกรรมการสรรหาฯ หมายถึง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คำตอบแทนรวมของผู้บริหาร

คำตอบแทนของผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เป็นตัวเงินในปี 2564 ตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัทฯ ส่วนบริษัทย่อยมีคำตอบแทนที่เป็น เงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารในปี 2564 มีเป็นจำนวน 39.73 ล้านบาท

คำตอบแทนอื่นของผู้บริหารและพนักงาน

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงาน โดยกลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้าง กรณีที่อายุงานน้อยกว่า 5 ปี และอัตราร้อยละ 7 ของค่าจ้าง กรณีที่อายุงานครบ 5 ปีขึ้นไป ในปี 2564 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งสิ้น 17.68 ล้านบาท

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีคำตอบแทนอื่นให้กับพนักงานของบริษัทฯ เช่น เงินประกันสังคม ค่าโทรศัพท์ ค่าเบี้ยเลี้ยงเดินทาง ค่าใช้จ่ายสนับสนุนการทำงานจากบ้าน เลี้ยงพนักงาน และอื่นๆ

บุคลากร

- 1) พนักงานทั้งหมดของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 486 คน และ 503 คน
- 2) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินประกันสังคม เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 590.47 ล้านบาท
- 3) ข้อพิพาทด้านแรงงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

นโยบายการบริหารพนักงาน

บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทฯ ไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทฯ เท่านั้น แต่ยังครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วย

โอกาสในการเรียนรู้ พัฒนาตนเอง และ เติบโตในสายอาชีพของพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของพนักงานแบบยั่งยืน สนับสนุนให้พนักงานได้มีโอกาสดำเนินการที่หลากหลายเพื่อเพิ่มทักษะให้กับตนเอง เน้นการสนับสนุนให้เกิดการเติบโตในสายอาชีพขอบุคคลากรภายใน และให้โอกาสในการโยกย้าย เปลี่ยนสายงาน เพื่อให้พนักงานได้มีประสบการณ์การทำงานข้ามหน่วยงานหมุนเวียนภายในบริษัทในเครื่องทั้งในและต่างประเทศ

บริษัทฯ ได้มีหน่วยงานฝึกอบรมและพัฒนาบุคคลกร ที่เรียกว่า มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ ที่บริหาร จัดการดูแลเรื่องการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน ทุกปีจะมีการนำเสนอหลักสูตรการพัฒนาบุคคลกรให้สอดคล้องกับความต้องการขององค์กรและพนักงานทุกระดับ รวมถึงการจัดฝึกอบรมให้กับผู้นำขององค์กรเพื่อให้มั่นใจว่าผู้นำในบริษัทฯ มีความรู้และประสบการณ์ที่จะบริหารและพัฒนาทีมงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยโปรแกรมและหลักสูตรการพัฒนาพนักงานที่บริษัทฯ จัดทำขึ้นมีทั้งการเรียนรู้ในห้องเรียน และรูปแบบการเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านสื่อออนไลน์ ที่อำนวยความสะดวกให้พนักงานสามารถเรียนรู้ในหัวข้อต่างๆ ได้ตลอดเวลา และ ไม่จำกัดสถานที่

การบริหารคำตอบแทนและสวัสดิการการของพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการดูแลความเป็นอยู่ของพนักงาน เพื่อให้มั่นใจว่าสุขภาพร่างกาย จิตใจ และสถานภาพทางการเงินของพนักงานมีความพร้อมเพื่อการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่ และมุ่งเน้นให้เกิดความสมดุลของการทำงานและการดำเนินชีวิตประจำวันส่วนตัว

บริษัทฯ ได้มีนโยบายเรื่องความยืดหยุ่นของเวลาทำงาน รวมถึงมีการจัดสรรให้เกิดความอิสระในการจัดการตารางเวลาทำงาน สถานที่ทำงานของพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะงานและตารางเวลาของพนักงาน ทั้งนี้บริษัทฯ อนุญาต

ให้พนักงานสามารถทำงานจากที่บ้านได้ตามข้อตกลงและนโยบายการทำงานจากที่บ้าน และเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีเวลาสำหรับการดูแลสุขภาพในครอบครัว หรือทำธุรกรรมส่วนตัว บริษัทฯได้มีวันลาประเภทต่างๆที่พนักงานสามารถนำไปใช้บริหารจัดการเรื่องส่วนตัว เช่น วันลาเพื่อดูแลสุขภาพในครอบครัวกรณีเจ็บป่วยฉุกเฉิน วันหยุดสำหรับวันเกิดพนักงาน และทุกๆวันศุกร์ที่สามของเดือน พนักงานสามารถใช้เวลาครึ่งวันบ่ายในการทำกิจกรรมที่ตนเองสนใจ เช่น ทำกิจกรรมเพื่อสังคม ออกกำลังกาย และอื่นๆ

การดูแลพนักงานในช่วงวิกฤตโควิด-19

ในช่วงวิกฤตโควิด-19 บริษัทฯได้จัดตั้งคณะทำงานเพื่อติดตามสถานการณ์ และดูแลพนักงานให้ปลอดภัย โดยเน้นเรื่องความปลอดภัยในสุขภาพร่างกายและจิตใจของพนักงานเป็นหลัก

ได้มีการจัดหาวัคซีนป้องกันโรคโควิด-19 ให้กับพนักงานทั้งในรูปแบบการผ่านประกันสังคม และ วัคซีนทางเลือกต่างๆ โดยเน้นให้ความรู้พนักงานเกี่ยวกับวัคซีนและจัดหาให้ติดตามความสมัครใจ

นอกจากวัคซีนแล้ว บริษัทฯได้มอบเงินช่วยเหลือให้พนักงานจำนวน 2000 บาทต่อพนักงาน เพื่อนำเงินนี้ไปใช้ในการดูแลจัดหาอุปกรณ์ที่จำเป็นสำหรับการทำงานที่บ้านในช่วงที่มีโรคระบาดและบริษัทฯให้พนักงานทำงานจากที่บ้าน

ได้มีการจัดส่งเครื่องตรวจหาเชื้อโควิด-19 ให้กับพนักงานช่วงทำงานที่บ้าน เพื่อให้พนักงานสามารถตรวจหาเชื้อหากพิจารณาว่าเป็นกลุ่มเสี่ยง และกรณีที่พบพนักงานติดเชื้อ บริษัทฯมีประกันสุขภาพรองรับค่าใช้จ่ายในการรักษา รวมถึงจัดส่งอุปกรณ์การดูแลหรือป้องกันการติดเชื้อเบื้องต้นให้พนักงานได้ใช้ระหว่างรอการเข้ารับรักษาที่โรงพยาบาล

อาชีพอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน

บริษัทฯได้มีดูแล จัดการ เรื่องสุขภาพ ความปลอดภัยของพนักงานตามหลักของ อาชีวอนามัยและความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯได้มีกฎข้อบังคับและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับอาชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน และในปี พ.ศ. 2564 ไม่มีรายงานอุบัติเหตุที่ก่อให้เกิดการหยุดงานใดๆ

กิจกรรมที่ได้จัดขึ้นในปี 2564

กลุ่มบริษัทมีกิจกรรมหลากหลายประเภทที่จัดให้กับพนักงานเพื่อสร้างสรรค์สัมพันธ์ที่ดี และกระชับความผูกพันระหว่างพนักงาน อาทิ การจัดงาน Staff Party เพื่อขอบคุณพนักงานสำหรับการทำงานที่ผ่านมา Staff Meeting เพื่อชี้แจงผลประกอบการบริษัทฯ และแจ้งนโยบายการบริหารจัดการธุรกิจของบริษัทฯ Team Building ซึ่งในแต่ละหน่วยงานหรือแต่ละฝ่ายได้มีกิจกรรมร่วมกัน โดยในปี 2564 ได้มีกำหนดการแบบย่อ ดังนี้ :

- One Allianz Ayudhya Staff Party การรวมกันเป็นหนึ่งเดียวภายใต้ “อลิอันซ์ ออยุธยา” (อลิอันซ์ ออยุธยา ประเทศไทย ซึ่งรวมถึงธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานบริการส่วนกลางที่รองรับความเป็นอลิอันซ์ ออยุธยา) มาร่วมกันฉลองความสำเร็จของปีที่ผ่านมา และถือโอกาสขอบคุณพนักงานที่ได้ทุ่มเทการทำงานอย่างเต็มที่
- One Allianz Ayudhya Staff Meeting On-line เนื่องจากสถานการณ์โรคโควิด-19 บริษัทฯได้จัดแถลงนโยบายการบริหาร และแจ้งผลประกอบการของปีที่ผ่านมาทางสื่อ On-line ภายใต้ “อลิอันซ์ ออยุธยา”
- One Allianz Ayudhya Meeting with CEOs On-line เนื่องจากสถานการณ์โรคโควิด-19 บริษัทฯ ยังคงระมัดระวังต่อเนื่อง บริษัทฯ จึงได้จัดการสื่อสาร On-line เพื่อให้ผู้บริหารได้มีโอกาสพบปะพนักงาน ชี้แจงผลประกอบการของบริษัทฯ นำเสนอแนวทางการบริหารในช่วงภาวะวิกฤต รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานถามคำถาม และตอบข้อซักถามของพนักงาน อันถือเป็นการดูแลเอาใจใส่พนักงานในช่วงโควิด-19 ด้วย
- แบบสอบถามความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัทฯ
- การตรวจสอบสุขภาพประจำปีของพนักงาน
- แจกของขวัญ เพื่อเป็นการขอบคุณในความทุ่มเททำงาน และร่วมอวยพรเนื่องในโอกาสปีใหม่

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการทำกับดูแลกิจการ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และได้กำหนดแนวทางการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยพนักงานจะต้องหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น กรณีที่บุคคลใดมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในรายการที่พิจารณา หรือสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บุคคลนั้นจะต้องแจ้งให้ฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance) หรือเลขานุการบริษัท (กรณีเป็นกรรมการบริษัท) รับทราบ และต้องไม่เข้าร่วมพิจารณาธุรกรรมหรือหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าว

ซึ่งในปีที่ผ่านมา ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้องก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายในให้เป็นไปตามกฎหมายและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้สื่อสารให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ทราบเมื่อแรกเข้าทำงาน โดยสรุปนโยบายสำคัญ ดังนี้

- 1 บริษัทฯได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน (ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต ประกาศกำหนด) มีหน้าที่จัดทำและเปิดเผยรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ โดยรายงานผ่านระบบที่สำนักงาน ก.ล.ต. จัดไว้ให้ และให้แจ้งเลขานุการบริษัทรับทราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อรวบรวมข้อมูลแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัททราบ โดยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯได้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว
- 2 บริษัทฯมีข้อกำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มิได้มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท/กลุ่มบริษัทจะเผยแพร่ต่อสาธารณชนและกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง (ตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.) แจ้งต่อคณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำความผิดวินัยของบริษัทฯ หากกรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญ คนใดกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงาน โดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงเลิกจ้าง

การต่อต้านการคอร์รัปชัน

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้ตั้งปณิธานที่จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการคอร์รัปชันและสืบทอดทั้งในระดับประเทศและระดับนานาชาติ เพื่อที่จะเพิ่มและรักษาความไว้วางใจของลูกค้าที่มีให้กับบริษัทฯ จึงกำหนดให้มีการบังคับใช้นโยบายว่าด้วยการต่อต้านการคอร์รัปชัน สำหรับพนักงานทุกคน หน่วยงาน บริษัทในเครือ สาขาและฝ่ายต่างๆ รวมถึงผู้กระทำการแทน คู่สัญญา และการว่าจ้างบุคคลภายนอก

นโยบายฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของข้อพึงปฏิบัติเพื่อจริยธรรมทางธุรกิจและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Code of Conduct) ซึ่งกำหนดข้อห้ามไว้อย่างเคร่งครัดเกี่ยวกับการคอร์รัปชันและสืบทอด รวมถึงการต่อต้านการเสนอให้ การยอมรับการเสนอให้ การจ่ายเงิน หรือการมอบอำนาจให้กระทำการใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการคอร์รัปชันหรือสืบทอด และหลีกเลี่ยงผลประโยชน์ต่างๆ ที่ไม่เหมาะสม หรือการกระทำใดๆ ที่ทำให้เกิดข้อสงสัยต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท

จากความความมุ่งมั่นดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้ลงนามในการเป็นแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) และได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมฯ เป็นครั้งแรกเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 ซึ่งใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง

ในปี 2564 กลุ่มบริษัทอยู่ในระหว่างดำเนินการต่ออายุการรับรองฐานะสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยครั้งที่ 2 รายละเอียดการรับรองฐานะสมาชิกฯ ดังกล่าว สรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัท	สถานะ	วันที่ประกาศ เจตนารมณ์เข้า ร่วม	วันที่ได้รับการ รับรองเป็น สมาชิกครั้ง ล่าสุด	วันที่หมดอายุ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ได้รับการรับรอง	2 ก.ย. 2557	21 พ.ค. 2562	20 พ.ค. 2565
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ได้รับการรับรอง	26 ก.ค. 2556	21 พ.ค. 2562	20 พ.ค. 2565
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ได้รับการรับรอง	21 พ.ย. 2555	31 มี.ค. 2564	30 มี.ค. 2567

ที่มา <https://www.thai-cac.com/who-we-are/our-members/>

การดำเนินการตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนั้น เป็นสิ่งสำคัญโดยเฉพาะอย่างยิ่งพนักงานทุกคนจะต้องนำมาปรับใช้ และยึดถือในการปฏิบัติงานประจำวัน โดยสามารถสรุปการดำเนินการในเรื่องที่สำคัญ ได้ดังนี้

- การประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันและการทุจริตเป็นประจำทุกปี โดยจัดให้มีการระบุความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่สำคัญ การประเมินระดับความเสี่ยง การควบคุมภายใน การจัดการความเสี่ยง การติดตาม และ ทบทวนการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันและสามารถจัดการกับความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่สำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- การกำหนดแนวปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างเหมาะสม ครอบคลุมถึงวัตถุประสงค์ ขอบเขต หน้าที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติ ข้อกำหนดในการดำเนินการ รวมถึงการรายงานการฝ่าฝืนอย่างเหมาะสม โดยครอบคลุมถึง ของขวัญหรืองานบันเทิง เงินสนับสนุนและการเลี้ยงรับรอง การบริจาคเพื่อการกุศล การจัดซื้อจัดจ้าง การตรวจสอบความซื่อสัตย์ของคู่ค้าทางธุรกิจและรูปแบบข้อสัญญา การบริจาคทางการเมือง การจัดทำบัญชีและบันทึก การจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การแจ้งเบาะแส
- การฝึกอบรมแก่พนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการบริษัท เพื่อปลูกจิตสำนึก ให้ความรู้ที่เพียงพออย่างสม่ำเสมอ ครอบคลุมตั้งแต่การจัดอบรมสำหรับพนักงานใหม่ การจัดอบรมแบบสัปดาห์ออนไลน์สำหรับพนักงานใหม่และปัจจุบัน และการให้ความรู้แบบกลุ่มย่อยสำหรับผู้บริหารและกรรมการบริษัท เพื่อส่งเสริมความเข้าใจและสนับสนุนวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กร และปราศจากการคอร์รัปชัน
- การติดตาม ประเมินผล และการตรวจสอบ จะดำเนินการโดยฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบและฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยจะเฝ้าติดตามและทบทวนการปฏิบัติตามนโยบายและโปรแกรมที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านการตรวจสอบและสอบทาน และกำหนดให้รายงานผลต่อคณะผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

บริษัทกำหนดให้มีแนวปฏิบัติสำหรับการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการละเมิด (whistleblowing guideline) เพื่อให้มั่นใจว่าการจ้องโกง การทุจริต การละเมิดกฎระเบียบ หรือการกระทำที่ผิดกฎหมายภายในบริษัทฯ มีการรายงานและจัดการอย่างเหมาะสมเพื่อปกป้องชื่อเสียงของบริษัทฯจากผลกระทบของการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือการกระทำที่ไม่เหมาะสม

โดยบริษัทฯได้จัดให้มีช่องทางต่างๆ ในการแจ้งเบาะแสการละเมิด และสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบ นอกจากนั้นยังกำหนดกระบวนการที่เหมาะสมในการจัดการข้อร้องเรียนต่างๆ ที่ได้รับผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสที่บริษัทฯได้จัดทำไว้ รวมทั้งมีการรักษาข้อมูลที่ได้รับร้องเรียนเป็นความลับอย่างสูงสุด

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าร่วมประชุมปรากฏรายละเอียดในหัวข้อ 7. ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยมีดังนี้

รายงานผลของคณะกรรมการตรวจสอบ

โปรดดูรายละเอียดอ้างอิงจากเอกสารแนบ 6. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2564 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุม 4 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญต่างๆ และรายงานผลการประชุม พร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างต่อเนื่องสรุปได้ดังนี้



1. พิจารณาการสรรหา และคัดเลือกบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการบริษัท รวมทั้งอนุกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ ซึ่งได้พิจารณาสรรหาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม ครบถ้วนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด โดยได้คำนึงถึงคุณวุฒิ ประสบการณ์ และความรู้ความสามารถ ที่จะประโยชน์ต่อบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (กรณีสรรหากรรมการบริษัท) เพื่อพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งบุคคลนั้นๆ ต่อไป
2. พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการ และอนุกรรมการต่างๆ อย่างละเอียด โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นในกรรมการชุดย่อยต่างๆ จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามความเหมาะสม
3. เพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจ และรักษาไว้ซึ่งพนักงานที่มีความสามารถ และมีผลการปฏิบัติงานดี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาหลักเกณฑ์ในการกำหนดอัตราการขึ้นเงินเดือนประจำปี 2564 และกำหนดโบนัส ประจำปี 2564 ร่วมกับฝ่ายทรัพยากรบุคคลและคณะผู้บริหารเพื่อให้ อัตราการขึ้นเงินเดือนและโบนัสของบริษัทฯอยู่ในอัตราที่เหมาะสม

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2564 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุม 5 ครั้ง เพื่อพิจารณาและติดตามการดำเนินงานในเรื่องการกำกับดูแลกิจการ และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยมีเรื่องสำคัญ สรุปได้ดังนี้

- ทบทวนปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมธุรกิจ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการภายใต้โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report :CGR)
- พิจารณาหลักเกณฑ์การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ และรายบุคคล คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลการประเมินไปปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานให้ดีขึ้น
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา
- จัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- สอบทานรายงานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่เปิดเผยในแบบ 56-1 One Report /รายงานประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

Corporate Governance Report (CGR)	
	<p>ในปี 2564 ผลคะแนน CGR ของบริษัทฯ อยู่ในเกณฑ์ "ดีเลิศ" (5 ดาว) จากการสำรวจของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p>
AGM Checklist	
	<p>ในปี 2564 ผลคะแนน AGM Checklist ของบริษัทฯ 100 คะแนนเต็มจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA)</p>

รายงานคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2564 คณะกรรมการลงทุน มีการประชุม 4 ครั้ง เพื่อพิจารณา เรื่องสำคัญต่างๆ และรายงานผลการประชุม พร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอย่างต่อเนื่อง โดยสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณากำหนดแนวนโยบายและกระบวนการจัดการการลงทุน รวมถึงปรับปรุงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุน
2. พิจารณากลับกรอบแนวทางการลงทุนและกำหนดกรอบการลงทุนของบริษัทฯ โดยการบริหารการลงทุน ผ่านกระบวนการจัดสรรสินทรัพย์
3. กำหนดโครงสร้างเงินทุนและสถานสภาพคล่องของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้เป็นไปตามกฎหมายและครอบคลุมความเสี่ยงในการลงทุน เช่น การระดมทุน
4. กำหนดกลยุทธ์การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative Warrants) และสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน
5. พิจารณามอบหมายการจัดการสินทรัพย์ แต่งตั้งผู้จัดการสินทรัพย์เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้า รวมถึงการจัดการการถือครองสินทรัพย์ให้เป็นไปตามกระบวนการลงทุน
6. ในการพิจารณาธุรกรรมการควบรวมและเข้าซื้อกิจการ (M&A) ของบริษัทฯ ต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร เว้นแต่มีข้อกำหนดอื่นใดระบุไว้ในกฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ กรณีมีการทบทวนธุรกรรมการควบรวมกิจการให้อยู่ในความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการลงทุนร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน (CFO) หากธุรกรรมนั้นได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทตามข้อบังคับของบริษัทฯ
7. พิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมที่มีมูลค่ามากกว่าวงเงินที่กำหนดไว้ในคู่มือการบริหารการลงทุน หรือเกินกว่าอำนาจอนุมัติของหัวหน้าเจ้าหน้าที่การลงทุนของอลิอันซ์ประจำประเทศไทย

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

การควบคุมภายใน

กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน โดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายใน องค์การ การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการกลุ่มบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญและดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน กระบวนการทางบัญชีและการเก็บบันทึกข้อมูล การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการอื่น ๆ ในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งมีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัทในการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว เพื่อทำให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ การปฏิบัติการด้านต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนนโยบายต่าง ๆ ของบริษัทฯ การรับเงินและการจ่ายเงินได้รับการอนุมัติอย่างถูกต้องตามอำนาจดำเนินการที่บริษัทได้กำหนดไว้ และการแบ่งแยกหน้าที่งานภายในบริษัทฯ มีความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดของระบบการควบคุมภายใน จะทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทเป็นประจำทุกปีละ 1 ครั้ง และมีการเปิดเผยผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบด้วย

คณะกรรมการของบริษัทมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คนเข้าประชุมด้วยครบถ้วน ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในปีที่ผ่านมา (2563) จากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในโดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบถามข้อมูลจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความน่าเชื่อถือและทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่าง ๆ ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในซึ่งมีผลควบคุมถึงการดำเนินงานของบริษัทย่อยด้วย สรุปได้ดังนี้

1. การควบคุมภายในองค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัทฯยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม (Ethics) มีการพัฒนาดำเนินการควบคุมภายใน โดยฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ และมีความมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนมีการกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยบริษัทฯจัดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมที่ดี ดังต่อไปนี้

- มีการดำเนินธุรกิจที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และมีจริยธรรม มีการกำหนดเป้าหมายในเชิงธุรกิจอย่างชัดเจนและวัดผลได้ โดยยึดหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน และยึดหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด
- มีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทฯได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามหลักธรรมาภิบาลและหลักการบริหารและจัดการดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อประโยชน์และความยั่งยืนของบริษัทฯในระยะยาว
- มีโครงสร้างการจัดองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆภายในบริษัทฯตามแผนผังองค์กรอย่างชัดเจน
- มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษร และมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ

- ระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ หรือ Code of Conduct และข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติและข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณดังกล่าว ตลอดจนจัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ

2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน โดยบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยง ที่สำคัญดังนี้

- บริษัทฯ ได้จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านทุจริต คอรัปชั่น ดังมีรายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อเรื่อง ปัจจัยความเสี่ยงทั้งนี้ เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุดโดยคณะกรรมการบริษัท มีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- บริษัทฯ ได้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัทฯ รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early warning) และเพื่อป้องกันการประทุพทุฏอันไม่สมควร บริษัทฯ ได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud prevention guidance) และนโยบายการแจ้งเบาะแสร (Whistle blower policy) และมีการเผยแพร่ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบาย และเป็นไปตามกฎหมาย

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ได้มีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ต่ำสุดและยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาการควบคุมทั่วไปด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ และจัดให้มีมาตรการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ โดยบริษัทฯ มีการควบคุมการปฏิบัติงานดังต่อไปนี้

- ได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจน และเป็นลายลักษณ์อักษร
- ได้มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- ได้มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่ถูกต้อง
- ได้กำหนดมาตรการที่จะดูแลและติดตามให้การทำงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไข ป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีข้อกำหนดในการลงโทษด้วย

- ได้มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และขั้นตอนการปฏิบัติ ตลอดจนการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งมีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และได้มีการนำนโยบาย และมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติในบริษัทอย่างต่อเนื่อง

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ ได้จัดให้มีรายงานตามกำหนดเวลา และมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเชิงวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ ตลอดจนจัดให้มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุมเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาประกอบการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดตามควรที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ
- มีการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และตรวจสอบงบการเงินประจำปีโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งจะได้มีการสอบทานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ ด้วย
- จัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้องและเหมาะสมกับการใช้พิจารณา ความเป็นปัจจุบันทันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีอำนาจเกี่ยวข้อง
- จัดเตรียมความพร้อมของระบบสารสนเทศในเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยได้จัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองในกรณีที่ไม่สามารถใช้ระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในสำนักงานใหญ่ได้
- จัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่อย่างครบถ้วน

5. ระบบการติดตาม

บริษัทฯ ได้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าได้การควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม ทำการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่ต่ำกว่าจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารจะดำเนินการหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานคณะกรรมการบริษัทโดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ
- จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบของบริษัทฯ ข้อกำหนดของกฎหมาย และนโยบายของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของบริษัทฯด้วย

รายการระหว่างกัน

บริษัทฯได้เปิดเผยรายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกันไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 35 ซึ่งกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯมีความเห็นว่า รายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัท กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

รายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้อง	ลักษณะความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	2564 (ล้านบาท)	2563 (ล้านบาท)	2562 (ล้านบาท)	รายการ
อลิอันซ์ เอสอี (DEUTSCHE BANK AG)	ถือหุ้นในบริษัทฯ (38.93%)	30.42	24.97	-	เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธ: เงินลงทุนโครงการผลประโยชน์ระยะยาวที่ให้กับพนักงานระดับบริหารโดยให้เป็นหุ้น (Restricted Stock Units) โดยอลิอันซ์ เอสอี บริหารจัดการเงินลงทุนส่วนนี้ให้บริษัทฯ
		5.46	8.76	13.12	เป็นค่าบริการการจัดการค้างจ่าย: ค่าการจัดการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกันซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไป
		8.69	5.26	0.79	เป็นค่าบริการการจัดการ: ค่าการจัดการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไป
		233.39	226.22	112.56	เงินปันผลจ่าย : ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นโยบายราคาอื่นๆ สำหรับยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 35 มีดังนี้

- บริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น
- บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป
- กลุ่มบริษัทได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

- บริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหาร การลงทุนและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน จาก ประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทฯและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย
- กลุ่มบริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวจ่ายให้กับบริษัททั่วไป
- บริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคบริโภคและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง กัน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวทำกับ บริษัททั่วไป

ความเห็นของกรรมการตรวจสอบ

วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565

เรื่อง การแสดงความเห็นต่อการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ข้าพเจ้ามีความเห็นว่ารายการการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ มีความโปร่งใสและเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์
(นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์)

วิชัย กรวิทย์คุณ
(นายวิชัย กรวิทย์คุณ)

ณรงค์ จุลชาติ
(นายณรงค์ จุลชาติ)

กรรมการตรวจสอบ

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 3

การรับรองความถูกต้อง
ของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลสำหรับการส่งแบบ 56-1 One Report



บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

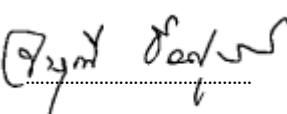
(1) จบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูล ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแล ให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตาม ระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ล่าสุดที่มี ต่อผู้สอบบัญชี และกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบ การควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีข้อบกพร่อง มีผลกระทบต่อการจัดการรายงานทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัท ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ น.ส.จารุณี ชัยศุภกิจสินธ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ น.ส.จารุณี ชัยศุภกิจสินธ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่า ไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	กรรมการผู้อำนวยการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2. นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงิน ประจำประเทศไทย	

ผู้รับมอบอำนาจ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
น.ส.จารุณี ชัยศุภกิจสินธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	

A low-angle, upward-looking photograph of several modern skyscrapers with glass facades. The buildings are slightly out of focus, creating a sense of depth. The sky is a pale, overcast blue. Overlaid on the center of the image is the Thai text 'เอกสารแบบ' in a bold, dark blue, sans-serif font.

เอกสารแบบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ

ดร. จำลอง อติกุล

อายุ (ปี) : 73

ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 13 มิถุนายน 2562

- ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2562

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก Ph.D. in City and Regional Planning, Cornell University, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท Master of Commerce in Economics, University of Auckland, ประเทศนิวซีแลนด์
- ปริญญาตรี Bachelor of Commerce and Administration in Economics, Victoria University of Wellington, ประเทศนิวซีแลนด์
- Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 26/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ESG and Sustainable Banking Development, including response to the Covid-19 situation ปี 2563
- Cyber Resilience ปี 2562
- IT Security Trend Update ปี 2561
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 77/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 55/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล (ลงทุนหรือถือหุ้นในกิจการอื่น)
2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน, บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ, บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2561 – 2562	กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน, บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม), บมจ. อาร์ ซี แอล (ขนส่ง โลจิสติกส์)

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

-ไม่มี-

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายโบราณ เจมส์ สมิธ

อายุ (ปี) : 63

รองประธานกรรมการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 4 พฤศจิกายน 2557

- ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Business Administration, Australian Graduate School of Management, The University of New South Wales, Sydney, ประเทศออสเตรเลีย
- ปริญญาตรี Bachelor of Commerce / Bachelor of Laws, The University of New South Wales Sydney, ประเทศออสเตรเลีย
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 207/2015, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Diploma Examination Program - Fellow Member Year 2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2564 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
2562 – 2564	กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
2557 – 2564	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
2557 – 2562	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2562 – 2564	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อลิอันซ์ ประจำประเทศไทย
2557 – 2562	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย
2554 – 2564	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์

อายุ (ปี) : 72

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 20 เมษายน 2561

- ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2563

- ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2562

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรีศิลปศาสตร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Project Management Financial Control / Advanced Project Management / Business Continuity
- Management/Effective Skill for I/S Professionals / Capacity Planning for Management
- Certified Information Security Manager (CISM)
- Certificate in IT Infrastructure Library (ITIL)
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 280/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- AACP Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 38/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง

-ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
2562 – 2563	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2561 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา คณะกรรมการสาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ วิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษา สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมระบบสารสนเทศภาคพื้นกรุงเทพฯ
2560 – ปัจจุบัน	นายกสมาคม สมาคมไอทีเอสเอ็มเอฟ (ประเทศไทย) (ITIL for IT Service Management)
2560 – ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการขับเคลื่อนกำลังคนกลุ่มเทคโนโลยี และดิจิทัลคอนเทนต์และการสื่อสาร คณะกรรมการรอบคณวุฒิแห่งชาติสภาการศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ
2560 – ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบ ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
2556 – ปัจจุบัน	อนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ และดิจิทัล สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายวิชิต กรวิทย์คุณ

อายุ (ปี) : 71

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 28 มกราคม 2556

- ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการมีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2556

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 172/2013, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 14/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 14/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Role of the Nomination & Governance (RNG) Class 7/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 2/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Boards that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 1/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Board Matter & Trends (BMT) รุ่นที่ 2/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 7/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2556 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2562 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

2556 – 2562 ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติงาน, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

2556 – 2560 อนุกรรมการกำกับการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ, สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

2555 – 2563 กรรมการคณะทำงานบริหารสินทรัพย์, บจก. บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท

2559 – ปัจจุบัน กรรมการจรรยาบรรณ, สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายพสุ โลหารชุน

อายุ (ปี) : 62

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 31 กรกฎาคม 2563

- ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก Ph.D. in Industrial Engineering and Operations research, Virginia Polytechnic Institute and State University, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท Master of Industrial Engineering, Polytechnic Institute of New York, USA (NYU Poly) Australia ประเทศออสเตรเลีย
- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการลาดกุน (วตท.) รุ่นที่ 22
- CG Code Update Program, บริษัทไฟรชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส จำกัด
- อบรม COSO ERM Program (Knowledge sharing among Directors and Management) โดยดร.อัญญา ชันวิทย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 213/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Financial Statements for Directors รุ่นที่ FSD/2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)**บริษัทจดทะเบียน***

2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคม กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, บมจ. พลังไฟฟ้า
2560 – 2561	ประธานกรรมการ, บมจ. บริหารและพัฒนาเพื่อการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ, บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ
2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ, ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
2562 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ, สถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย (วว.)
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการกฤษฎีกา
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ สถาบันไทย-เยอรมัน
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ
2560 – 2562	ปลัดกระทรวงอุตสาหกรรม
2560 – 2562	ประธานกรรมการ บจก. อ้อยและน้ำตาลไทย
2559	อธิบดีกรมส่งเสริมอุตสาหกรรม

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายณรงค์ จุลชาติ

อายุ (ปี) : 84

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 26 เมษายน 2562

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต Master of Public Administration, The Maxwell School of Citizenship and Public Affairs, Syracuse University, New York, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 71/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 11/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 6/2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
2556 – 2560	รองประธานกรรมการ, บมจ. ชัสโก
2546 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ, บมจ. ซาฟารีเวิลด์

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ, บจก. สิริเจริญวัฒนา
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ, บจก. ชัสโกริเทอ
2550 – 2564	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ, บจก. ชัสโก ดีลเลอร์

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นางสาวพพร ติรวัฒนกุล

อายุ (ปี) : 67

กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 22 เมษายน 2556

- ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2556

- ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2564

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท พานิชศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand, ปี 2559
- CG Forum 2/2016 "Honest, Cautious, Protective for the Director", ปี 2559
- IT Security Trend Update, ปี 2561
- Seminar on "Cyber Security Awareness Training for Senior Executive", ปี 2559
- Strategic IT Governance (for non-IT), ปี 2560
- Seminar on "Future Customer Experience in Financial and Banking Services", ปี 2561
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL)
- IT Governance & Cyber Resilience ปี 2562
- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 "An Industry Wake-up Call" ปี 2562
- Agile Leadership for Board of Directors ปี 2562
- Director Accreditation Program (DAP), รุ่นที่ 2003 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Role of the Compensation Committee (RCC), รุ่นที่ 2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย
- Audit Committee Program (ACP), รุ่นที่ 2010 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Certification Program (DCP), รุ่นที่ 2010 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 2011, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP), รุ่นที่ 2013, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- National Director Conference 2017 "Steering Governance in a Changing World" ปี 2560
- IOD National Director Conference 2018 "Rising Above Disruptions: A Call for Action" Year, ปี 2561
- Agile Leadership for Board of Directors ปี 2562
- ESG and Sustainable Banking Development, Including Response to the COVID-19 situation ปี 2563
- Cyber Resilience Leadership "Tone from the Top", Bank of Thailand ปี 2563
- Reengineering New Business Model ปี 2560
- Agility in practice ปี 2564
- Regulatory Technology: Reg Tech ปี 2564
- Cyber Armor: Capital Market Board Awareness ครั้งที่ 1 หัวข้อ Capital market threat landscape ปี 2564
- Cyber Armor: Capital Market Board Awareness ครั้งที่ 2 หัวข้อ Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment ปี 2564
- Bangkok FinTech Fair 2021 "Shaping Digital Finance in the New Decade ปี 2564"
- Economic outlook ปี 2564
- National Director Conference 2021: Leadership Behind Closed Door ปี 2564

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง

-ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2564 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ, บมจ. แกรนด์ คาเนล แลนด์
2558 – 2559	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บมจ. แกรนด์ คาเนล แลนด์
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ, บมจ. ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล, บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ, บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ และเลขานุการ_มูลนิธิกรุงศรี
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. บีบีทีวี แอสเซต แมเนจเม้นท์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. ซีเคเอส โฮลดิ้ง
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. ซุปเปอร์ แอสเซทส์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. ซี.เค.อาร์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. ไทยลำเลียง
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. ไทยแป้งมันผลิตกรรม
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. ไชเบอร์ เวเนเจอร์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. เขาเขียวคันทรีคลับ
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. สยามภูมิมงคล
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. แกรนด์ ฟอรั่ม
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. แกรนด์ ฟอรั่ม
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. บีบีทีวี แซทเทลไลท์
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. จี แอล แอสเซทส์
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. มหากิจ โฮลดิ้ง
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. บีบีทีวี โปรดักชันส์
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), BBTV Allianz Ltd.
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), BBTV Bond Street Building Ltd.
2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. โอทีบีซี บีซิเนส คอนซัลแตนต์กรุ๊ป
2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), BBTV International Holdings Co., Ltd.
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. ชันไรส์ อีควิตี้
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. บีบีทีวี เอ็คคิวิตี้

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายลักษณ์ ทองไทย

อายุ (ปี) : 67

กรรมการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 21 มีนาคม 2537

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก Ph.D. in Industrial and Systems Engineering, University of Southern California, Los Angeles, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท Master of Science in Systems Engineering, UCLA, Los Angeles, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมอุตสาหกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Reinsurance and Insurance Management Training Courses จากฝรั่งเศส เยอรมัน และอังกฤษ
- Boards that Make a difference (BMD) รุ่นที่ 1/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร Diploma Examination Assigned from Graduate Member to become Fellow Member, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ปี 2000 (2543)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล
2537 – 2562	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล
2537 – 2557	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), Triple Prime Team Holdings Co., Ltd.
2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ, บจก. นิธิวัฒนา
2533 – ปัจจุบัน	กรรมการ, บจก. ทองไทยท่อน้ำและเคมีภัณฑ์

หมายเหตุ * เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายจอน-พอล โจนส์

อายุ (ปี) : 51

กรรมการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 25 กุมภาพันธ์ 2564

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาวิทยาการคอมพิวเตอร์ (เกียรตินิยม) University of Warwick, England, UK B.Sc. (Hons.) Computer Science

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2564 – ปัจจุบัน กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2564 – ปัจจุบัน กรรมการ, Allianz Asia Holding Pte. Ltd.

2564 – ปัจจุบัน กรรมการ, Allianz Advisory Pte. Ltd.

2564 – ปัจจุบัน Commissioner, PT Asuransi Allianz Life Indonesia

2563 – ปัจจุบัน Regional Chief Operations Officer, Allianz SE, Singapore Branch

AIG

2563 Chief Information Officer, AIG Operations, Singapore

2561 – 2563 Global Head of Infrastructure Modernization & International Infrastructure Operations, AIG Operations, Singapore

2560 – 2561 Technology Transformation Lead, AIG Japan Holdings KK Tokyo, Japan

2559 CEO & Chief Agency Officer, APAC, AIG Insurance (Indonesia)

2557 – 2559 President & CEO, AIG Insurance (Indonesia)

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน

อายุ (ปี) : 61

กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 25 กุมภาพันธ์ 2564

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก PhD. in Economic ,Stanford University, Stamford, California Emphasis in Microeconomic
- ปริญญาตรี Bachelor of Science in Business Administration, University of California, Berkeley, California
- Emphasis in Finance, Real Estate and Accounting Graduated with honor
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 313/2021

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2564 – ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2563 – ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

2563 Deputy CEO & Head of Distribution, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

2551 – 2563 Chief Risk Officer, Allianz SE, Munich, Germany Committee, Allianz Alternative Risk Transfer

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นางคลอเดีย ชาเลม

อายุ (ปี) : 46

กรรมการ

(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 26 เมษายน 2562

***ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565**

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Business Administration, Finance and Entrepreneurship, New York University, Stern School of Business, New York, USA
- ปริญญาตรี Bachelor of Engineering, Computer & Communications Engineering, American University of Beirut, Lebanon

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมสมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2562 – 2564 กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2562 – 2564 ประธานกรรมการบริษัท, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย

2562 – 2564 Chief Executive Officer, Property and Casualty, Allianz Asia Pacific

2562 – 2564 Regional Chief Executive Officer P&C, Allianz SE Singapore Branch

2560 – 2562 Chief Executive Officer, AIG, Singapore

2558 – 2559 Chief Executive Officer, Head of Shared Services Asia, AIG Malaysia, Kuala Lumpur

หมายเหตุ * เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายลาร์ส ไฮบุงส์

อายุ (ปี) : 47

กรรมการ

(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 26 เมษายน 2562

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก Ph.D. in Economics and Statistical Science with Distinction, Friedrich Alexander University, Nuremberg, Germany
- ปริญญาโท Master of Business Administration, Major in Finance, Investment and Banking, University of Wisconsin-Madison, USA
- ปริญญาตรี Business and Economics Degree with Distinction, University of Leipzig, Germany

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2562 – ปัจจุบัน กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2562 – ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

2561 – 2562 Chief Business Officer P&C and Member of Allianz Asia Board, Allianz SE Singapore Branch

2558 – 2561 Chief Distribution Officer and Member of Allianz Asia Board, Allianz SE Singapore Branch

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายโรเบิร์ต พอล เกรย์

อายุ (ปี) : 60

กรรมการ

(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 13 พฤศจิกายน 2562

***ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2564**

คุณวุฒิการศึกษา

- Fellow of Chartered Insurance Institute, United Kingdom
- Chartered Insurer, United Kingdom
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 214/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2562 – 2564 กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2562 – 2564 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานธุรกิจประกันสุขภาพ ประจำประเทศไทย, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

2555 – 2558 Regional Chief Operating Officer Allianz SE, Singapore Branch

2552 – 2562 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานปฏิบัติการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์

อายุ (ปี) : 45

กรรมการ

(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 13 พฤศจิกายน 2562

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี Wirtschaftsmathematik, specialization in Mathematical Finance & Actuarial Science, University of Ulm, Germany
- One-year program in Japanese language and culture, Waseda University, Tokyo
- Qualified Actuary
 - Associate of the Singapore Actuarial Society since 2013 (ASAS)
 - Fellow of the German Actuarial Society since 2006 (Aktuar DAV)
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 241/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2562 – ปัจจุบัน กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2562 – ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงิน ประจำประเทศไทย, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

2561 – 2562 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงิน, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

2559 – ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงิน ประจำประเทศไทย, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

ปัจจุบัน กรรมการ, บจก. เจซีอาร์ อินเตอร์เทรด

กรรมการ, บจก. บีเอสเอ็มซี (ประเทศไทย)

กรรมการ, บจก. ซีฟาร์เอ็น (ประเทศไทย)

กรรมการ, บจก. โซฟี่วัน

กรรมการ, บจก. โซฟี่กู

กรรมการผู้จัดการ, กิจการร่วมค้าห้างหุ้นส่วนสามัญไม่จดทะเบียน อาโฮ

ประธานมูลนิธิ Japanese-German Young Leaders Forum Alumni e.V.

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นางสาวจารุณี ชัยสุภกิจสินธ์

อายุ (ปี) : 59

กรรมการ

(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 สิงหาคม 2563

-ได้รับแต่งตั้งเป็นรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายงานบัญชี ประจำประเทศไทยและหัวหน้าฝ่ายบัญชีประกันภัย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิต ด้านการแปล มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิต ภาษาอังกฤษเพื่ออาชีพ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- Accounting and Financial Preparation (CFO's Orientation Course) 2019 สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 309/2021

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)**บริษัทจดทะเบียน***

2563 – ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน (CFO), บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2563 – ปัจจุบัน กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

2563 – ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายงานบัญชี ประจำประเทศไทย และหัวหน้าฝ่ายบัญชีประกันภัย, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

2546 – 2563 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์

อายุ (ปี) : 66

กรรมการ

(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 15 พฤศจิกายน 2564

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท กฎหมายพาณิชย์นาวี มหาวิทยาลัยทูเลน สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท กฎหมายเปรียบเทียบ มหาวิทยาลัยไมอามี สหรัฐอเมริกา
- เนติบัณฑิต สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง (รุ่นที่1) สถาบันพระปกเกล้า
- Director Certificated Program (DCP) รุ่นที่ 17/2020, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล
2562 – 2564	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ, บมจ. โซลาร์ตรอน
2562	กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2562 – 2564	กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกฎหมาย การควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และความสัมพันธ์ภาครัฐ ประจำประเทศไทย, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย
2555 – ปัจจุบัน	เลขานุการ, สมาคมประกันชีวิตไทย

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร

1. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวจารุณี ชัยสุภกิจสินธ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
(ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน /ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี)

(รายละเอียดของผู้บริหาร เช่น คุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์อ้างอิงได้จากข้อมูลรายละเอียดกรรมการ)

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อ 4 ทุกราย รวมถึงผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินที่มีตำแหน่งไม่ต่ำกว่าผู้จัดการฝ่าย

รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท

นางสาวกวิดา วาสนาเรืองเดช

อายุ (ปี) : 43

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายเลขานุการบริษัท

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง : 12 พฤศจิกายน 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การจัดการทั่วไปมหาวิทยาลัยขอนแก่น)
- Corruption Risk and Control: Technical Update (CRC รุ่นที่ 9/2021) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Data Governance for PDPA Compliance, รุ่นที่ 2/2021 มหาวิทยาลัยมหิดล
- Company Secretary Program (CSP รุ่นที่ 103/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Board Reporting Program (รุ่นที่ BRP 28/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Compliance Management และกฎเกณฑ์ที่เตรียมพร้อมโดยเฉพาะ รุ่น 1/2562 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- Fundamental Practice for Corporate Secretary (FCS) 1/2015 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2564)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2563 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายเลขานุการบริษัท, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
2562 – 2563	ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักเลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท, บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
2558 – 2562	เลขานุการบริษัท นักลงทุนสัมพันธ์ และหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน, บมจ. วินเนอร์กรุ๊ป เอ็นเตอร์ไพรส์
2557 – 2558	ผู้จัดการสำนักกรรมการ, บมจ. หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2563 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
2563 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการของบริษัทจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และ มาตรา 89/16 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) ซึ่งมีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2559 ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หน้าที่ตามกฎหมายของเลขานุการบริษัทฯ มีดังนี้

1.1 จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

1.1.1 ทะเบียนกรรมการ

1.1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

1.1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

1.2 เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

1.3 ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทยังมีหน้าที่อื่นตามที่ บริษัทหรือคณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ดังนี้

- ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลในการดำเนินกิจการของคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย
- ทำหน้าที่ในการดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและประชุมผู้ถือหุ้น
- ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัทให้ปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น และดูแลการเปิดเผยข้อมูล
- หน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากบริษัท
- (หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ปรากฏเพิ่มเติมในหัวข้อ 7 โครงสร้างการกำกับดูแล)

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและเลขานุการบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

(ข้อมูลเพิ่มเติมบรรจุใน QR Code)



เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

บริษัทมีบริษัทย่อย 1 บริษัท คือ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (AAGI)
1. นางคลอเดีย ซาเลม	A
2. นายลาร์ส ไฮบุทสกี	C,F,G
3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	B,E,F
4. นายวิชัย กรวิทยาคุณ	D,E,F
5. นายอภิชาติ นารถศิลป์	E,D,F
6. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์	F
7. นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์	F
8. นายทิวากร กาญจนกิจ	F,G

หมายเหตุ

A	=	ประธานกรรมการ
B	=	ประธานกรรมการตรวจสอบ
C	=	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
D	=	กรรมการตรวจสอบ
E	=	กรรมการอิสระ
F	=	กรรมการ
G	=	กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทและบริษัทย่อย

นางวรรณพร จามสุคนธ์รัตน ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (General Management) Indiana State University
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยอีสซัมป์ตัน
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส และหัวหน้างานฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
- ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

นางสาวพร สัตตบุศย์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นหัวหน้างานฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท กฎหมายระหว่างประเทศและกฎหมายเปรียบเทียบ นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยจอร์จ วอชิงตัน(The George Washington University Law School) ประเทศสหรัฐอเมริกา (USA)
- ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจและกฎหมายทั่วไป นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยวิสคอนซิน-เมดิสัน (University of Wisconsin-Madison Law School) ประเทศสหรัฐอเมริกา (USA)
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน และการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2551 – 2552	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายสยามซีที จำกัด
2552 – 2556	ผู้จัดการ	ฝ่ายกฎหมาย/ บ. เอไอเอ ประเทศไทย จำกัด
2556 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ/ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
2562 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ/ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (CAMS), Certified Anti-Money Laundering Specialist

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. สนับสนุนการกำหนดนโยบาย แนวทางปฏิบัติ หลักเกณฑ์ และมาตรฐานด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ระบุหรือค้นหาและประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ
2. ให้คำปรึกษา แนะนำแก่ผู้บริหารและพนักงานเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแจ้งให้ผู้บริหารทราบโดยไม่ชักช้า ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย กฎระเบียบและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
3. ประเมินความเหมาะสมของวิธีการปฏิบัติงานภายในบริษัท และติดตามผลการปฏิบัติงานโดยทันทีหากพบว่าวิธีการปฏิบัติงานมีข้อบกพร่องหรือขัดต่อกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
4. เสริมสร้างความรู้แก่พนักงานและทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ติดต่อให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงาน
5. ประสานงานในนามบริษัทเกี่ยวกับการดำเนินการใดๆ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแล อาทิเช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงการขอความร่วมมือจากผู้ชำนาญการภายนอกได้ตามความจำเป็นและเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เอกสารแนบ 4 กรัฟฟิคส์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุกรี

กรัฟฟิคส์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจตามที่แสดงในงบการเงินรวม มีมูลค่าตามบัญชีสุกรี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 รวมทั้งสิ้น 46.17 ล้านบาท ซึ่งเป็นกรัฟฟิคส์ที่ไม่ติดภาระผูกพันใดๆ ประกอบด้วย

รายละเอียดกรัฟฟิคส์	มูลค่าตามบัญชีสุกรี (ล้านบาท)
1. ที่ดิน	1,610
2. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	28,044
3. เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	15,405
4. ยานพาหนะ	1,111
รวม	46,170

บริษัทมีกรรมสิทธิ์ในอาคารพร้อมที่ดิน ตั้งอยู่ที่เลขที่ 1669/55-56 ซอยไวยุติ ถนนจันทน์ แขวงทุ่งวัดดอน เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นสถานที่เก็บเอกสารของบริษัท

บริษัทมีที่ดินโฉนดเลขที่ 1009 เนื้อที่ 1 งาน 53 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นสวัสดิการแก่นักงานของบริษัท

4.2 สัญญาเช่า

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมีกรัฟฟิคส์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสาขา จำนวน 18 สาขาทั่วประเทศ ดังมีรายละเอียดของสัญญาเช่า ดังนี้

สำนักงานใหญ่ / สาขา	สถานที่เช่าโดยย่อ	จำนวนปีที่เช่า
1. สำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	3
2. หาดใหญ่	332 ถนนโชติวิถียะกุล 5 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	3
3. ภูเก็ต	9/187-188 ถนนศักดิ์เดช ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000	3
4. ระยอง	9/7 ถนนบางนา-ตราด ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	3
5. ขอนแก่น	769-769/1 หมู่ที่ 2 ถนนมิตรภาพ ตำบลศิลา อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	3
6. เชียงใหม่	158/9 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลป่าตัน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300	3
7. นครราชสีมา	901/4-5 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000	3
8. นครสวรรค์	21/77 หมู่ที่ 11 ถนนนครสวรรค์-พิษณุโลก ตำบลวัดไทร อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000	3

สำนักงานใหญ่ / สาขา	สถานที่เช่าโดยย่อ	จำนวนปีที่เช่า
9. พิชญโลก	459/1079-80 หมู่ที่ 7 ถนนมิตรภาพ ตำบลสมอแข อำเภอเมือง จังหวัด พิชญโลก 65000	3
10.อุบลราชธานี	97/6 หมู่ที่ 3 ถนนอุบลราชธานี ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000	3
11.สุราษฎร์ธานี	141/122-123 หมู่ที่ 5 ถนนกาญจนาภิเษก ตำบลบางกุ้ง อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	3
12.นครปฐม	94 ถนนราชมรรคา ตำบลสนามจันทร์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000	3
13.ชลบุรี	208/12 หมู่ที่ 3 ถนนพระยาสุริยง ตำบลเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000	3
14.พิกษา	3/146-147 หมู่ที่ 6 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	3
15.อุดรธานี	844/7-8 ถนนทหาร (ดงวัด) ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	3
16.ย้อยสระบุรี	96/18 ถนนสุขุมวิท ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี 18000	3
17.ย้อยเชียงราย	250/8 หมู่ที่ 16 ถนนราชโยธา ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000	3
18.ย้อยสุรินทร์	102 หมู่ที่ 2 ถนนเสด็จเมืองสุรินทร์ ตำบลนอกเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัด สุรินทร์ 32000	3
19.ย้อยหัวหิน	15/118 ซอยหมู่บ้านบ่อฝ้าย ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัด ประจวบคีรีขันธ์ 77110	3

ทั้งนี้ หากสัญญาใดครบกำหนด บริษัทมีนโยบายที่จะต่ออายุการเช่าออกไปอีกคราวละไม่เกิน 3 ปี

4.3. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ และซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 84.73 ล้านบาท

4.4. นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในบริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวพันและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมุ่งเน้นที่จะลงทุนในบริษัทซึ่งช่วยส่งเสริมให้บริษัทให้บริการได้อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยคือ บริษัทอลันซ์ อียูรียา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบธุรกิจด้านการประกันวินาศภัยและบริษัทร่วมคือ บริษัท ออลันซ์ อียูรียา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต

ทรัพย์สินลงทุนของบริษัท

บริษัทฯ ได้ประกอบธุรกิจการลงทุนโดยการนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เช่น หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการยื่นขอจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และหลักทรัพย์ประเภทอื่นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน ตราสารหนี้ เงินฝากกับสถาบันการเงินและการให้กู้ยืมเงิน

วัตถุประสงค์ในการลงทุน

บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ของบริษัท โดยเน้นที่การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนซึ่งเป็นผู้กำหนดนโยบายและสัดส่วนของการลงทุนแต่ละประเภท ในปี 2563 ได้มีการลงทุนโดยฝากเงินไว้กับธนาคารและสถาบันการเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งการลงทุนดังกล่าวให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยและเงินปันผล

ทรัพย์สินลงทุนของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมสามารถประกอบธุรกิจการลงทุนได้ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2556

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับดูละกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม ที่บริษัทได้จัดทำ

อ้างอิงข้อมูล : ส่วนที่ 2 ข้อ 6 นโยบายการทำกับดูละกิจการ ข้อ 7 โครงสร้างการทำกับดูละกิจการ และข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการทำกับดูละกิจการ รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อดูข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อ การทำกับดูละกิจการที่ดีทาง

<https://www.ayud.co.th/investor-relations-information/good-corporate-governance/>

เอกสารแนบ 6 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย กรรมการอิสระ ของบริษัทจำนวน 3 คน ได้แก่

- | | |
|-------------------------------|----------------------|
| 1. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายวิชัย กรวิทย์คุณ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายณรงค์ จุลชาติ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมี นางวรรณพร จามสุคนธ์รัตน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบโดยตำแหน่ง

รายงานทางการเงิน

ได้สอบทานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการรายไตรมาสและประจำปี โดยได้หารือกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชี และผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินนั้นได้ถูกจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงได้พิจารณานโยบายการบัญชี และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญด้วย

การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย

ได้สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท โดยการพิจารณารายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและการตรวจสอบภายในของบริษัทย่อย ซึ่งให้บริการงานตรวจสอบภายในของบริษัท รวมถึงได้พิจารณาผลการสอบทานการควบคุมภายในทางด้านคอมพิวเตอร์ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งได้มีการสอบทานการปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และการพิจารณารายงานการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี 1 ครั้งโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อปรึกษาหารือกับผู้สอบบัญชีในประเด็นที่ผู้สอบบัญชีประสงค์จะแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบเกี่ยวกับการปฏิบัติงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ตลอดจนได้รับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทาน และตรวจสอบงบการเงิน จากข้อมูลที่ได้รับระหว่างการสอบทานและการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ไม่ปรากฏการทุจริตหรือการฝ่าฝืนกฎหมายหรือปัญหาสำคัญในการควบคุมภายใน

รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ได้พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการเหล่านั้นเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และได้ให้ความเห็นต่อการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ว่ารายการการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันนั้น เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท

กำกับดูแลการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายใน

ได้พิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตราค่าจ้างที่มีความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงาน และพิจารณารายงานการตรวจสอบหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัท

นอกจากนี้ ได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการปรับปรุงและพัฒนาหน้าที่งานตรวจสอบภายใน เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบ และขอบเขตการปฏิบัติงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ได้เปลี่ยนแปลงไป และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท ตลอดจนมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความเป็นอิสระ รอบคอบ และโปร่งใส อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมือจากฝ่ายจัดการเป็นอย่างดี

กำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ได้กำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และสอบทานมาตรการและการควบคุมภายใน ตลอดจนการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้รับรายงานจากผู้บริหารระดับสูง หรือรายงานผลการตรวจสอบภายใน หรือรายงานจากภายนอกต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานเกี่ยวกับการจัดทำเอกสารเพิ่มเติมสำหรับการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน และมาตรการควบคุมภายในตามความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตด้วย

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง โดยประเมินจากกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ประกอบด้วยผู้บริหารจากแต่ละหน่วยงานของบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจอย่างเหมาะสมผลได้ว่าการดำเนินกลยุทธ์ของบริษัท จะมุ่งสู่วัตถุประสงค์หรือเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน อีกทั้งบริษัทมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตลอดจนความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่า บริษัทได้มีมาตรการรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างเป็นรูปธรรม

การคัดเลือกผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีกทอดหนึ่ง และจะเป็นผู้พิจารณาการว่าจ้างงานบริการด้านอื่นจากสำนักงานของผู้สอบบัญชีและบริษัทย่อย (หากมี) เสนอต่อคณะกรรมการด้วย แต่ในปีที่ผ่านมา ไม่พบการให้บริการด้านอื่นที่เป็นสาระสำคัญจากสำนักงานของผู้สอบบัญชีและบริษัทย่อย นอกเหนือจากที่คณะกรรมการได้พิจารณาไว้ดังกล่าวข้างต้น

สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์
(นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
25 กุมภาพันธ์ 2565

ງບກຳຣເຈັບ

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (บริษัท) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

การวัดมูลค่าของสำรองค่าสินไหมทดแทน

ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับสำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทนจำนวน 2,244 ล้านบาท ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมที่ได้รับรายงานแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (Claim payables) และสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Claim incurred but not reported: IBNR) รวมถึงสำรองค่าจัดการสินไหมและค่าจัดการสินไหมค้างจ่าย (Claim handling reserve and payable)

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการวัดมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากขนาดและความไม่แน่นอนของหนี้สินที่คาดว่าจะต้องจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว ณ สิ้นปี ดังนั้นวิธีที่ใช้ในการประมาณการจึงมีความซับซ้อนและเกี่ยวข้องกับดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการยอดที่เกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ

ผู้บริหารได้ว่าจ้างนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญมาคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนให้กับกลุ่มกิจการ ข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญในการคำนวณสำรองได้แก่ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่เลือกใช้และปัจจัยในการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนต่อประเภทของการรับประกันภัย โดยมูลค่าของหนี้สินจากการรับประกันภัยขึ้นอยู่กับความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับจำนวนครั้งของการเรียกค่าเสียหาย มูลค่าสินไหมทดแทนที่จ่าย และรูปแบบของการเรียกร้องความเสียหายในอดีต ซึ่งข้อมูลเหล่านี้มาใช้ในการประมาณการความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับสำรองค่าสินไหมทดแทน มีดังนี้

- ทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และวิธีการตั้งสำรองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- ประเมินการออกแบบและทดสอบความมีประสิทธิภาพการควบคุมภายในที่สำคัญเกี่ยวกับกระบวนการบันทึกค่าสินไหม และกระบวนการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน
- ทำการประเมินความรู้ความสามารถและความเที่ยงธรรมของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหาร
- ประเมินวิธีที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหารใช้ในการจัดทำประมาณการว่ามีความสอดคล้องกับวิธีที่ใช้ในธุรกิจประกันภัย และสอดคล้องกับปีก่อนหรือไม่ และทำความเข้าใจข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรอง รวมถึงประเมินความสมเหตุสมผลของข้อสมมติฐานที่มีนัยสำคัญที่ผู้บริหารเลือกใช้ โดยทำการเปรียบเทียบอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ในอดีต กับอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดการณ์ซึ่งเลือกใช้โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของกลุ่มกิจการ และวิเคราะห์ผลต่างที่เกิดขึ้น
- ทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยการทบทวนยอดข้อมูลจากระบบบัญชี
- ใช้ผลงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี ที่จัดทำแบบจำลองอย่างเป็นอิสระ และสุ่มทดสอบโดยใช้ข้อมูลของประเภทธุรกิจเพื่อประเมินว่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองค่าสินไหมทดแทนขั้นต้นและสุทธิจากการรับประกันภัยต่อของกลุ่มกิจการสำหรับแต่ละประเภทธุรกิจที่เลือกมาทดสอบอยู่ในช่วงประมาณการที่เหมาะสมหรือไม่ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผู้สอบบัญชีได้ใช้ข้อมูลทางสถิติของกระบวนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนในการจัดทำประมาณการดังกล่าว

จากการปฏิบัติงานทั้งหมดในข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่าข้อสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการมูลค่าของสำรองค่าสินไหมทดแทนมีความสมเหตุสมผลตามหลักฐานที่มีอยู่

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p data-bbox="329 485 727 512">การประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม</p> <p data-bbox="329 541 876 695">ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับค่าความนิยม และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับค่าความนิยม</p> <p data-bbox="329 743 876 896">กลุ่มกิจการมีค่าความนิยมมูลค่า 508.88 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ซึ่งเกิดจากหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดในธุรกิจประกันภัย กลุ่มกิจการต้องทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมอย่างน้อยเป็นประจำทุกปี</p> <p data-bbox="329 945 876 1182">ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับเรื่องดังกล่าวเนื่องจากมูลค่าของค่าความนิยมมีมูลค่าประมาณร้อยละ 2 ของสินทรัพย์รวมและการประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละปีมีความเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอาจอิงสมมติฐานต่างๆที่มีผลมาจากการคาดการณ์สภาวะตลาดและเศรษฐกิจในอนาคต</p> <p data-bbox="329 1230 876 1299">สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ผู้บริหารได้จัดทำ การประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมโดย</p> <ol data-bbox="329 1348 876 1871" style="list-style-type: none"><li data-bbox="329 1348 876 1709">1. คำนวณมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ของแต่ละหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด โดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด วิธีการดังกล่าวใช้กระแสเงินสด (รายได้ ค่าใช้จ่าย) สำหรับแต่ละหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดในระยะเวลา 5 ปี และคิดมูลค่าสุดท้ายด้วยอัตราการเติบโตของธุรกิจคงที่ตั้งแต่ปีที่ 5 หลังจากนั้นกระแสเงินสดจะถูกคิดลดกลับมาเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราต้นทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของเงินทุน สมมติฐานที่สำคัญที่นำมาใช้ได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19<li data-bbox="329 1757 876 1871">2. เปรียบเทียบผลลัพธ์ของมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดกับมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์แต่ละหน่วย	<p data-bbox="902 541 1450 611">การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม มีดังนี้</p> <ul data-bbox="902 659 1450 1587" style="list-style-type: none"><li data-bbox="902 659 1450 812">• ทำความเข้าใจและประเมินข้อมูลส่วนประกอบในประมาณการกระแสเงินสด รวมถึงกระบวนการที่ใช้ในการคำนวณ และทดสอบความถูกต้องของการคำนวณของผู้บริหาร<li data-bbox="902 819 1450 932">• เปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดกับงบประมาณและแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติ และหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับแผนการในอนาคต<li data-bbox="902 938 1450 1176">• ประเมินสมมติฐานที่สำคัญของผู้บริหารที่ใช้การคาดการณ์ โดยการเปรียบเทียบกับตัวเลขในอดีต และการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลที่สังเกตได้ในอุตสาหกรรม สมมติฐานดังกล่าวรวมถึงอัตราการเติบโตของธุรกิจ ประมาณการค่าใช้จ่ายในอนาคต เป็นต้น<li data-bbox="902 1182 1450 1209">• ทดสอบตัวแปรที่นำมาใช้ในการพิจารณาอัตราคิดลด<li data-bbox="902 1215 1450 1453">• สอบถามในเชิงทดสอบต่อผู้บริหารในเรื่องความเพียงพอของการคำนวณค่าความอ่อนไหวในหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสำหรับการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญ เช่น อัตราการเติบโตของธุรกิจ ในกรณีที่อัตราดังกล่าวไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ จะเป็นผลให้คาดการณ์ได้ถึงค่าเผื่อการด้อยค่าที่จะเกิดขึ้นในอนาคต<li data-bbox="902 1459 1450 1587">• ประเมินความเพียงพอของการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงการเปิดเผยเกี่ยวกับสมมติฐานที่สำคัญและความอ่อนไหวในสมมติฐานนั้นๆ <p data-bbox="902 1635 1450 1749">จากการปฏิบัติงานทั้งหมดในข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมมีความสมเหตุสมผลตามหลักฐานที่มีอยู่</p>

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังจากวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและบริษัท หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด



สกุณา แอ้มสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
		หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ	9	1,295,374	2,801,346	236,672	1,265,386
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	10	580,552	555,606	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		24,187	25,141	10,748	10,695
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	11	1,923,852	2,060,737	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	12	569,982	439,285	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	13	-	-	1,052,338	881,715
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13	-	-	3,321,874	2,126,089
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	13	-	-	-	143,041
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	14	8,793,852	7,384,276	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	15	9,492,515	11,252,204	5,455,863	5,455,863
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	15	-	-	2,572,379	2,572,379
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16	46,170	53,896	1,649	1,673
ค่าความนิยม	19	508,877	508,877	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	17	190,397	208,804	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	18	84,731	77,032	5,860	6,531
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	20	400,105	419,272	39,489	64,141
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		80,233	78,959	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21	149,422	142,127	12,030	9,193
รวมสินทรัพย์		24,140,249	26,007,562	12,708,902	12,536,706

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	22	5,070,744	5,157,764	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	23	1,160,232	1,249,805	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	24	135,407	151,266	-
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		258,802	343,710	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		121,109	99,257	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		406,612	460,023	11,122
หนี้สินตามสัญญาเช่า	25	197,784	207,876	-
หนี้สินอื่น	26	365,419	276,796	550
รวมหนี้สิน		7,716,109	7,946,497	11,672
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		463,473	463,473	463,473
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 389,266,931 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		389,267	389,267	389,267
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		10,066,331	10,066,331	10,066,331
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		50,000	50,000	50,000
ยังไม่ได้จัดสรร		3,790,996	3,126,145	2,219,669
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		97,437	43,455	(28,037)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม		2,030,109	4,385,867	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		16,424,140	18,061,065	12,697,230
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		24,140,249	26,007,562	12,536,706

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้				
เบี้ยประกันภัยรับ	5,584,707	5,676,918	-	-
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(1,608,289)	(1,564,003)	-	-
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	3,976,418	4,112,915	-	-
บวก (หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ลด (เพิ่ม) จากปีก่อน	(84,019)	57,381	-	-
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	3,892,399	4,170,296	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	325,926	292,826	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	140,543	128,608	804,837	513,172
ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	30 (8,151)	(112,273)	18,715	(85,481)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	15 1,287,852	1,049,595	-	-
รายได้อื่น	34,202	62,053	57	241
รวมรายได้	5,672,771	5,591,105	823,609	427,932
ค่าใช้จ่าย				
ค่าสินไหมทดแทน	2,537,959	3,456,194	-	-
หัก ค่าสินไหมทดแทน (รับคืน) จากการประกันภัยต่อ	(485,380)	(981,646)	-	-
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	2,052,579	2,474,548	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	894,232	854,028	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	694,004	766,695	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	31 754,034	839,182	30,553	31,645
ต้นทุนทางการเงิน	6,922	4,652	-	-
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารทุน	40,048	150,503	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	33 174	208	465	331
รวมค่าใช้จ่าย	4,441,993	5,089,816	31,018	31,976
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,230,778	501,289	792,591	395,956
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	34 749	(129,825)	24,615	(29,263)
กำไรสุทธิ	1,230,029	631,114	767,976	425,219

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	16,402	(59,971)
กำไรจากการจำหน่ายตราสารทุนที่โอนไปยังกำไรสะสม	-	-	(6,360)	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	24,614	-	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	15 18,253	(40,730)	-	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(8,574)	8,146	(2,008)	11,994
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	34,293	(32,584)	8,034	(47,977)
รายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	39,383	131,873	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน	28,095	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(9,852)	18,849
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	15 (2,944,697)	(460,245)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ไว้				
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	575,444	65,675	1,970	(3,770)
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(2,301,775)	(262,697)	(7,882)	15,079
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสุทธิจากภาษีเงินได้	(2,267,482)	(295,281)	152	(32,898)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	(1,037,453)	335,833	768,128	392,321
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	29 3.16	1.63	1.97	1.10
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	389,267	387,563	389,267	387,563

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินรวม							
ทุนเรือนหุ้นที่ ออกจำหน่าย และชำระแล้ว พันบาท	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ พันบาท	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			รวมส่วนของผู้ ถือหุ้น พันบาท
		ทุนสำรอง ตามกฎหมาย พันบาท	ยังไม่ได้จัดสรร พันบาท	ส่วนเกินทุนจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัด มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร		ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	
				ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม พันบาท		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	384,965	9,907,791	50,000	3,075,705	(62,043)	4,786,647	18,143,065
เพิ่มทุน	4,302	158,540	-	-	-	-	162,842
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	(580,674)	-	-	(580,674)
กำไรสุทธิ	-	-	-	631,114	-	-	631,114
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น							
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	105,498	-	105,498
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (หมายเหตุ 15)	-	-	-	-	-	(400,780)	(400,780)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	389,267	10,066,331	50,000	3,126,145	43,455	4,385,867	18,061,065
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	389,267	10,066,331	50,000	3,126,145	43,455	4,385,867	18,061,065
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	(599,471)	-	-	(599,471)
กำไรสุทธิ	-	-	-	1,230,029	-	-	1,230,029
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น							
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	19,691	-	-	19,691
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	31,506	-	31,506
ผลขาดทุนจากการขายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
ที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	22,476	-	22,476
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (หมายเหตุ 15)	-	-	-	14,602	-	(2,355,758)	(2,341,156)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	389,267	10,066,331	50,000	3,790,996	97,437	2,030,109	16,424,140

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนเรือนหุ้นที่ ออกจำหน่าย และชำระแล้ว พันบาท	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ พันบาท	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของผู้ ถือหุ้น	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย พันบาท	ยังไม่ได้จัดสรร พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
					สินทรัพย์ทางการเงินที่ วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	รวมส่วนของผู้ ถือหุ้น พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	384,965	9,907,791	50,000	2,196,483	4,709	12,543,948
เพิ่มทุน	4,302	158,540	-	-	-	162,842
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	(580,674)	-	(580,674)
กำไรสุทธิ	-	-	-	425,219	-	425,219
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	(32,898)	(32,898)
ผลกำไรจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ที่โอนเข้าไปยังกำไรสะสม	-	-	-	5,048	-	5,048
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	389,267	10,066,331	50,000	2,046,076	(28,189)	12,523,485
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	389,267	10,066,331	50,000	2,046,076	(28,189)	12,523,485
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	(599,471)	-	(599,471)
กำไรสุทธิ	-	-	-	767,976	-	767,976
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	5,240	5,240
ผลขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ที่โอนเข้าไปยังกำไรสะสม	-	-	-	5,088	(5,088)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	389,267	10,066,331	50,000	2,219,669	(28,037)	12,697,230

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	5,310,536	5,540,022	-	-
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(608,411)	(622,169)	-	-
ดอกเบี้ยรับ	119,621	101,166	54,534	57,572
เงินปันผลรับ	763,332	450,474	763,315	450,458
รายได้อื่น	35,538	65,313	-	6
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(2,730,089)	(3,410,586)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(850,890)	(838,300)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(694,004)	(766,695)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(707,301)	(642,526)	(34,246)	(36,547)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(20,613)	(7,362)	-	-
เงินสดรับ - สินทรัพย์ทางการเงิน	2,916,262	16,022,440	1,283,321	11,448,829
เงินสดจ่าย - สินทรัพย์ทางการเงิน	(4,510,223)	(17,432,156)	(2,626,166)	(10,492,474)
เงินสดรับเพื่อเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน				
เกิน 3 เดือน และที่นำไปวางประกัน	352,250	572,527	130,000	-
เงินสดจ่ายเพื่อเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน				
เกิน 3 เดือน และที่นำไปวางประกัน	(184,531)	(236,301)	-	83,877
เงินให้กู้ยืม	-	14	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(808,523)	(1,204,139)	(429,242)	1,511,721
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>				
เงินรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,978	703	-	8
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(13,797)	(24,641)	-	-
เงินสดจ่ายสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้	(61,930)	-	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(20,063)	-	(6,703)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(69,749)	(44,001)	-	(6,695)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินเพิ่มทุน	-	162,842	-	162,842
เงินปันผลจ่าย	(599,471)	(580,673)	(599,471)	(580,673)
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	(21,301)	(24,563)	-	(1,324)
เงินสดจ่ายสำหรับต้นทุนทางการเงิน	(6,922)	(4,777)	-	(125)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(627,694)	(447,171)	(599,471)	(419,280)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,505,966)	(1,695,311)	(1,028,713)	1,085,746
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	2,801,346	4,497,250	1,265,386	179,669
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,295,380	2,801,939	236,673	1,265,415
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6)	(593)	(1)	(29)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,295,374	2,801,346	236,672	1,265,386

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (บริษัท) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนดังนี้:

อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทคือ การลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่น

บริษัทมีบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 99.99

บริษัทและบริษัทย่อยรวมเรียกว่า “กลุ่มกิจการ”

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

2 เหตุการณ์สำคัญระหว่างปีที่รายงาน

ในปี พ.ศ. 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ยังคงดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และส่งผลกระทบต่อทุกภาคส่วน รวมถึงอุตสาหกรรมประกันภัย ซึ่งภาครัฐได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ และรวมถึงสำนักงาน คปภ. ก็ได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อช่วยเหลือผู้เอาประกันภัย

ตลอดปี พ.ศ. 2564 บริษัทประกันภัยในประเทศไทยหลายรายประสบผลขาดทุนอย่างมากจากแบบประกันโควิด-19 ซึ่งเห็นได้จากสถานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทเหล่านั้น ทำให้บริษัทประกันภัยบางแห่งต้องหยุดดำเนินการ ส่งผลกระทบต่อผู้ถือกรมธรรม์และอุตสาหกรรมโดยทั่วไป อย่างไรก็ตามผลการดำเนินงานของกลุ่มกิจการเป็นเครื่องพิสูจน์ว่ากลุ่มกิจการมีความยืดหยุ่นและไม่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด -19 และมีความพร้อมด้านการจัดการค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์จากการเจ็บป่วยเนื่องจากการติดเชื้อโควิด-19 ซึ่งเป็นการยืนยันว่ากลุ่มกิจการมีกลยุทธ์ระยะยาวและมีแนวทางในการดำเนินธุรกิจและกลไกในการควบคุมที่เหมาะสม กลุ่มกิจการมุ่งเน้นการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อสนับสนุนการขายและกระบวนการทำงานต่างๆ ทำให้กลุ่มกิจการสามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ

3 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยและข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้รูปแบบการนำเสนอของงบการเงินได้จัดทำตามแบบแนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2562 (“ประกาศ คปภ.”)

งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 โดยได้ตัดรายการค้าระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินรวมแล้ว

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท ยกเว้นการได้รับยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราวตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย และถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (“แนวปฏิบัติทางการบัญชี”)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ กลุ่มกิจการเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารหรือรายการที่มีความซับซ้อน และรายการเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุข้อ 8

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่เนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ แต่กลุ่มกิจการเลือกยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินเป็นการชั่วคราว

กลุ่มกิจการได้ผ่านเงื่อนไขและเลือกยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราวตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย และกลุ่มกิจการถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (“แนวปฏิบัติทางการบัญชี”) ในการจัดทำงบการเงิน

ในการประเมินผลกระทบถ้าได้พิจารณาการปฏิบัติใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทแบ่งเป็น 1) สินทรัพย์ทางการเงินที่ข้อกำหนดตามสัญญาทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าหรือบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม 2) สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดนอกเหนือจากที่ระบุไว้ใน 1)

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมและการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินทั้งสองกลุ่ม:

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2563	
	จำนวนการเปลี่ยนแปลงใน		จำนวนการเปลี่ยนแปลงใน	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
ประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้นโดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 หรือที่บริษัทบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	8,876,511	(3,979)	8,901,000	(17,688)
กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาในวันที่กำหนดไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	238	(2)	240	200
สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	30,419	2,016	24,792	6,082
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ	1,306,373	57,419	1,359,315	(1,143)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ 2563 สินทรัพย์ทางการเงินที่ผ่านเงื่อนไข SPPI ประกอบด้วย ตราสารหนี้ ลูกหนี้อื่น รายได้จากการลงทุนค้ำรับ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในขณะที่สินทรัพย์ทางการเงินส่วนที่เหลือ ประกอบด้วยตราสารทุน

สินทรัพย์ทางการเงินบางประเภทที่แสดงอยู่ในงบการเงิน ประกอบด้วย ลูกหนี้จากการสัญญาประกันภัยต่อและ เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิจำนวน 1,150.53 ล้านบาท ไม่รวมอยู่ในการจัดประเภทข้างต้น (2563: 994.89 ล้านบาท)

4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

4.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่ปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

ก) การปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพิ่มเติมหลักการใหม่และแนวปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้

- การวัดมูลค่า ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ต้องพิจารณาในการเลือกเกณฑ์การวัดมูลค่า
- การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการจัดประเภทรายการรายได้และค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เรื่องกิจการที่เสนอรายงานอาจเป็นกิจการเดียวหรือส่วนของกิจการหรือประกอบด้วยกิจการมากกว่า 1 แห่ง ซึ่งไม่จำเป็นต้องเป็นกิจการตามกฎหมาย และ
- การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

กรอบแนวคิดได้ปรับปรุงคำนิยามของสินทรัพย์และหนี้สิน และเกณฑ์ในการรวมสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงบทบาทของความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนของการวัดมูลค่าในการรายงานทางการเงิน

ข) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ปรับเปลี่ยนข้อกำหนดการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะ เพื่อบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เช่น อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่กำหนดจากธุรกรรมการกู้ยืม (Interbank offer rates - IBORs) นอกจากนี้ การปรับปรุงได้กำหนดให้กิจการให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากความไม่แน่นอนใด ๆ นั้น

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด ปรับปรุงคำนิยามของ "ความมีสาระสำคัญ" โดยให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและกรอบแนวคิด และอธิบายถึงการนำความมีสาระสำคัญไปประยุกต์ได้ชัดเจนขึ้นในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1

4.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องต่อกลุ่มกิจการ

กลุ่มกิจการและบริษัทไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

- ก) การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 (การปรับปรุงระยะที่ 2) มีการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (TFRS 7) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (TFRS 16) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (TFRS 4) แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย กำหนดมาตรการผ่อนปรนสำหรับรายการที่อาจได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดหรือผลกระทบต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

มาตรการผ่อนปรนที่สำคัญของการปรับปรุงระยะที่ 2 ได้แก่

- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า) ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและ เกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ กิจการจะไม่ต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนทันที ธุรกิจประกันภัยที่ใช้ช้อยกเว้นเป็นการชั่วคราวในการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 และใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย จะต้องถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติที่เช่นเดียวกัน ทั้งนี้ กิจการที่เป็นผู้เช่าตาม TFRS 16 ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่าเนื่องจากการเปลี่ยนเกณฑ์การกำหนดค่าเช่าจ่ายในอนาคตเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ก็ให้ถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติข้างต้นด้วย
- ผ่อนปรนให้กิจการยังสามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการส่วนใหญ่ต่อไปได้ กรณีที่ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทั้งนี้ กิจการยังคงต้องรับรู้ส่วนของความไม่มีประสิทธิผล

TFRS 7 ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ

- ลักษณะและระดับของความเสี่ยงต่อกิจการจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
- กิจการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร
- ความคืบหน้าของแผนในการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวของกิจการในช่วงการเปลี่ยนแปลง

ผู้บริหารของกลุ่มกิจการอยู่ระหว่างประเมินผลกระทบของการนำมาตรฐานที่มีการปรับปรุงมาปฏิบัติใช้

5 นโยบายการบัญชี

5.1 การบัญชีสำหรับงบการเงินรวม

ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุม กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มกิจการรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ที่ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

ข) บริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่กลุ่มกิจการมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญแต่ไม่ถึงกับมีอำนาจควบคุมหรือมีการควบคุมร่วม เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้โดยใช้วิธีส่วนได้เสียในการแสดงในงบการเงินรวม

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทร่วมบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

ค) การบันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

กลุ่มกิจการรับรู้เงินลงทุนเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วยเงินที่จ่ายซื้อรวมกับต้นทุนทางตรงของเงินลงทุน

กลุ่มกิจการจะรับรู้มูลค่าภายหลังวันที่ได้มาของเงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของผู้ที่ได้รับการลงทุนตามสัดส่วนที่ผู้ลงทุนมีส่วนได้เสียอยู่ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงภายหลังการได้มาดังกล่าวข้างต้นจะปรับปรุงกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

เมื่อส่วนแบ่งขาดทุนของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วมมีมูลค่าเท่ากับหรือเกินกว่ามูลค่าส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วมนั้นซึ่งรวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวอื่น กลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนที่เกินกว่าส่วนได้เสียในบริษัทร่วมนั้น เว้นแต่กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันหรือได้จ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันแทนบริษัทร่วม

ง) รายการระหว่างกันในงบการเงินรวม

รายการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการจะถูกตัดออก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการกับบริษัทร่วมจะถูกตัดออกตามสัดส่วนที่กลุ่มกิจการมีส่วนได้เสียในบริษัทร่วม ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอน

5.2 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

กลุ่มกิจการได้มีการจัดประเภทสัญญาของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทเป็นผู้ออกเป็นสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุนโดยขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของการรับประกันภัย

สัญญาประกันภัยเป็นสัญญาซึ่งกลุ่มกิจการ (ผู้รับประกันภัย) ได้รับโอนความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย เมื่อสัญญาถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้วจะคงเป็นสัญญาประกันภัยจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ

อย่างไรก็ตาม สัญญาที่ทำให้ผู้ออกมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญไม่จัดว่าเป็นสัญญาประกันภัย

สัญญาประกันภัยระยะสั้นหมายถึงสัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองภายใต้สัญญาไม่เกิน 1 ปี

สัญญาประกันภัยระยะยาวหมายถึง สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาสัญญาเกินกว่า 1 ปี หรือมีการรับรองการต่ออายุอัตโนมัติซึ่งบริษัทประกันภัยไม่สามารถบอกเลิกสัญญาและไม่สามารถปรับเพิ่ม/ลดเบี้ยประกันภัยรวมถึงเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใดๆในกรมธรรม์ประกันภัยตลอดอายุสัญญาได้

5.3 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและเป็นสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มกิจการ

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่

รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

5.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา และเงินเบิกเกินบัญชี

เงินเบิกเกินบัญชีจะแสดงไว้ในส่วนของของหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

5.5 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยกลุ่มกิจการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ โดยประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้น

5.6 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นตามสัดส่วนของการประกันภัยต่อของสำรองเบี้ยประกันภัยและสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

5.7 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

- ก) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อและ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ โดยกลุ่มกิจการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

- ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่กลุ่มกิจการถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นค่าสินไหมทดแทน

5.8 สินทรัพย์ทางการเงิน

ก) การจัดประเภท

งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ตามลักษณะการวัดมูลค่า โดยพิจารณาจาก ก) โมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ ดังนี้

- รายการที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม (ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือผ่านกำไรหรือขาดทุน) และ
- รายการที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทจะสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน บริษัทสามารถเลือก (ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้) ที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (Fair value through profit or loss) หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Fair value through other comprehensive income) ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่าจะวัดมูลค่าด้วย FVPL เท่านั้น

งบการเงินรวม

กลุ่มกิจการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินตามวัตถุประสงค์ในการถือครอง โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านงบกำไรขาดทุน
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี) มาถือปฏิบัติ เงินลงทุนในเครื่องมือทางการเงินบางรายการที่มีเครื่องมือทางการเงินที่มีสิทธิจะขายซึ่งทำให้ผู้ออกเครื่องมือทางการเงินมีภาระผูกพันตามสัญญาในการซื้อคืนหรือไถ่ถอนเครื่องมือทางการเงินด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นเมื่อมีการใช้สิทธิการจะขาย หรือเครื่องมือทางการเงินที่ทำให้ผู้ออกมีภาระผูกพันที่ต้องส่งมอบทรัพย์สินสุทธิของกลุ่มกิจการตามสัดส่วนให้ผู้ถือเครื่องมือทางการเงินนั้นเฉพาะเมื่อมีการชำระบัญชี ซึ่งเครื่องมือเหล่านี้จะถูกจัดประเภทใหม่จากเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ กลุ่มกิจการจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำการการค้า ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มกิจการเข้าทำการซื้อขายสินทรัพย์นั้น โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและกลุ่มกิจการได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้นในกรณีสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย FVPL สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ค) ตราสารหนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการ

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภทดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย - สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงรายการในผลกำไร/(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน พร้อมกับกำไร/ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรหรือขาดทุน
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) - สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อ ก) รับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และ ข) เพื่อขาย จะวัดมูลค่าด้วย FVOCI และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายการขาดทุน/กำไรจากการด้อยค่า 2) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 3) กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการผลกำไร/(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) - บริษัทจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ FVOCI ข้างต้น ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการผลกำไร/(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

งบการเงินรวม

การวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์สามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภทดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย - เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มกิจการถือไว้จนครบกำหนดชำระ จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการผลกำไร/(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน พร้อมกับกำไร/(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรหรือขาดทุน
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) – เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มกิจการตั้งใจถือไว้โดยไม่จำกัดเวลาหรืออาจจะจำหน่ายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการสภาพคล่องหรือการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยจะวัดมูลค่าด้วย FVOCI และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 2) กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกลุ่มกิจการตัดรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการผลกำไร/(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) - กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ FVOCI ข้างต้น ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการผลกำไร/(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

ง) **ตราสารทุน**

งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่บริษัทเลือกรับรู้กำไร/(ขาดทุน)จากมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) บริษัทจะไม่โอนจัดประเภทกำไร/ขาดทุนที่รับรู้สะสมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ เมื่อบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL จะรับรู้ในรายการผลกำไร/(ขาดทุน)จากเงินลงทุน ในงบกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุน/กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะแสดงรวมอยู่ในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

งบการเงินรวม

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่กลุ่มกิจการเลือกรับรู้กำไร/(ขาดทุน)จากมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) กลุ่มกิจการจะโอนจัดประเภทกำไร/ขาดทุนที่รับรู้สะสมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ เมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL จะรับรู้ในรายการผลกำไร/(ขาดทุน)อื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุน/กำไรรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะแสดงรวมอยู่ในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กลุ่มกิจการและบริษัทแสดงเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ / หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ / หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน / หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Trust) ที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย ซึ่งมีการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของกำไรสุทธิที่ปรับปรุงแล้วของแต่ละรอบระยะเวลารายงาน เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชี ณ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563 เรื่อง การตีความเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย กลุ่มกิจการและบริษัทวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวด้วย FVOCI และ FVPL ตามลำดับ

จ) การด้อยค่า

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กลุ่มกิจการและบริษัทต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งวิธีการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่านั้น ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตของสินทรัพย์หรือไม่ กลุ่มกิจการและบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกรวบรวมค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกรวบรวมค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนและการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการแยกต่างหาก

งบการเงินรวม

นอกจากนี้กลุ่มกิจการมีการพิจารณาการด้อยค่าของตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากหลักฐานที่อาจแสดงให้เห็นว่าต้นทุนการลงทุนในตราสารทุนนั้นอาจไม่สามารถเรียกคืนกลับมาได้ และกลุ่มกิจการพิจารณาจากการลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรืออย่างต่อเนื่องของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนจนต่ำกว่าต้นทุนการลงทุนหรือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของกิจการที่กลุ่มกิจการถือเงินลงทุน กลุ่มกิจการจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารทุนและหน่วยลงทุนซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนว่าหลักทรัพย์นั้นด้อยค่า

5.9 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงมูลค่าตามยอดเงินต้น หักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) กลุ่มกิจการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ การคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้แต่ละราย และมูลค่าหลักประกัน

5.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ เมื่อต้นทุนนั้นคาดว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออกไป

กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ที่ดินไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อื่นคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุน ตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	5 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 - 10 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	5 ปี

กลุ่มกิจการได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสมทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และแสดงในรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

5.11 ค่าความนิยม

ภายหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจจะด้อยค่า โดยค่าความนิยมจะแสดงด้วยราคาทุนหักการด้อยค่าสะสม

เพื่อวัตถุประสงค์ของการทดสอบการด้อยค่า ค่าความนิยมจะถูกบันทึกบางส่วนไปยังหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดหรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการรวมธุรกิจที่ก่อให้เกิดค่าความนิยมดังกล่าวขึ้น โดยหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดหรือกลุ่มของหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดนั้นจะต้องเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่กลุ่มกิจการที่ใช้ในการประเมินค่าความนิยมเพื่อประโยชน์ในการบริหารภายในกิจการ ซึ่งก็คือ ส่วนงานดำเนินงาน - ธุรกิจประกันวินาศภัย

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด จะวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์

5 - 10 ปี

สัญญาสิทธิบัตรและประกันภัย

10 ปี

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

5.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มกิจการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอนเป็นประจำทุกปี และเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์อื่น กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป กลุ่มกิจการจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

5.14 สัญญาเช่า

สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า

กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มกิจการสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึบส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มกิจการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

กลุ่มกิจการบันทึบบ้างส่วนประกอบในสัญญาไปยังส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่าตามราคาเอกเทศเปรียบเทียบของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาที่ประกอบด้วยส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งกลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า โดยกลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบของสัญญา และรวมแต่ละส่วนประกอบเป็นส่วนประกอบที่เป็นการเช่าเท่านั้น

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

- ค่าเช่าคงที่ (รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) สุทธิด้วยเงินคงใจค้างรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาริถีสื่อเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มกิจการจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่กลุ่มกิจการคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มกิจการมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสถานะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันทำสัญญา สุทธิจากเงินคงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก
- ต้นทุนการปรับปรุงสภาพสินทรัพย์

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วย อุปกรณ์สำนักงาน

5.15 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

5.15.1 เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

กลุ่มกิจการคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง (ตัวเรือ) ภัยรถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด	- ใช้วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุ การเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	- ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

5.15.2 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของกลุ่มกิจการแล้วแต่กรณี นอกจากนี้กลุ่มกิจการได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

5.15.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่จะคาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการวิเคราะห์ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

5.15.4 การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

หนี้สินของกลุ่มกิจการภายใต้สัญญาประกันภัยถูกทดสอบความเพียงพอโดยเปรียบเทียบประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยตรงสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และค่าสินไหมทดแทน ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีต และหากพบว่าจำนวนหนี้สินไม่เพียงพอ ประมาณการหนี้สินเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าสินไหมทดแทน และจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

5.16 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะได้อ่อนข้างหน้าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ กลุ่มกิจการจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี
- ผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค้าที่กลุ่มกิจการสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะไม่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

5.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น คือ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใน 12 เดือนหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี เช่น ค่าจ้าง เงินเดือน ลาประจำปีและลาป่วยที่มีการจ่ายค่าแรง ส่วนแบ่งกำไรและโบนัส และค่ารักษาพยาบาล โดยรับรู้ตามช่วงเวลาการให้บริการของพนักงานไปจนถึงวันสิ้นสุดรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการจะบันทึกหนี้สินด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

ข) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และกลุ่มกิจการจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่กลุ่มกิจการจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

ค) ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

กลุ่มกิจการจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย หนี้สินผลประโยชน์พนักงานซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อายุงาน และปัจจัยอื่น ถ้าไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ ผลประโยชน์พนักงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

5.18 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

Allianz SE คือหนึ่งในบริษัทใหญ่ของกลุ่มกิจการ ได้ออกแผนผลประโยชน์โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ให้กับพนักงานของกลุ่มกิจการ โดยที่กลุ่มกิจการได้รับบริการจากพนักงานเป็นสิ่งตอบแทน ทั้งนี้กลุ่มกิจการจะพิจารณาการจ่ายผลประโยชน์ตามเงื่อนไขที่ Allianz SE กำหนด

กลุ่มกิจการได้รับบริการจากพนักงาน เป็นสิ่งตอบแทนสำหรับตราสารทุนของกิจการในกลุ่มกิจการ (สิทธิซื้อหุ้น) มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นของพนักงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามระยะเวลาได้รับสิทธิ ภาระผูกพันจากการจ่ายผลตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จะถูกแสดงภายใต้รายการ “ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน” ในงบแสดงฐานะการเงิน

5.19 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

5.20 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่หรือการออกสิทธิในการซื้อหุ้นซึ่งสุทธิจากภาษีจะถูกแสดงเป็นยอดหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

5.21 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของกลุ่มกิจการ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของกลุ่มกิจการ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่กลุ่มกิจการ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการเปลี่ยนแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

5.22 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกิจการจะรับรู้เป็นหนี้สินในงบการเงินเมื่อการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และการจ่ายเงินปันผลประจำปีได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

5.23 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

5.23.1 เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบี้ยประกันภัยจ่ายต่อและเบี้ยประกันภัยยกเลิกและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

5.23.2 เบี้ยประกันภัยรับต่อ

เบี้ยประกันภัยรับต่อถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มกิจการได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

5.23.3 รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

5.23.4 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

5.23.5 ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

5.23.6 ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันภัยต่อ

ค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนโดยประมาณขึ้นตามสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อและเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง และแสดงเป็นรายการหักจากค่าสินไหมทดแทน

5.23.7 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

5.24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทหมายถึง กิจการและบุคคลที่ควบคุมบริษัทหรือถูกควบคุมโดยบริษัทหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกับบริษัททั้งทางตรงหรือทางอ้อมไม่ว่าจะโดยทอดเดียวหรือหลายทอด กิจการและบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทย่อยและบริษัทย่อยลำดับถัดไป บริษัทร่วมและบุคคลที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิออกเสียงของบริษัทซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการและพนักงานของบริษัท ตลอดจนจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการและบุคคลทั้งหมดถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย

6.1 ปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

ก) นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

คณะผู้บริหารของกลุ่มกิจการทำหน้าที่ในการตัดสินใจกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการที่สำคัญของกลุ่มกิจการ รวมทั้งการเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนเพื่อนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม ทันท่วงทีต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และระยะเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย กลุ่มกิจการจะพิจารณาอย่างรอบคอบเกี่ยวกับระดับการรับเสี่ยงภัยของกลุ่มกิจการ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดไว้ รวมถึงการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์หรือประเภทของความเสี่ยง ซึ่งความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงภัยของกลุ่มกิจการ จะถูกโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurers) ตามสัดส่วนที่ได้ทำสัญญาไว้

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของกลุ่มกิจการ กลุ่มกิจการมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มกิจการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

องค์ประกอบที่สำคัญของแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของกลุ่มกิจการมีดังต่อไปนี้

การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิดจะพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของความคุ้มครองรวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยหรือเบี้ยประกันของผลิตภัณฑ์ทุกประเภทสามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดเชยค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำเพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงข้อตกลงคุ้มครองหรือเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

กลยุทธ์การรับประกันภัย

กลุ่มกิจการมีการกำหนดกลยุทธ์การรับประกันภัยไว้ในแผนธุรกิจประจำปีของกลุ่มกิจการ ซึ่งจะระบุถึงประเภทของภัยที่รับประกัน ประเภทธุรกิจที่รับประกัน และ ประเภทอุตสาหกรรมที่รับประกัน กลยุทธ์นี้จะถูกถ่ายทอดจากหน่วยงานไปยังเจ้าหน้าที่รับประกันภัยแต่ละบุคคลผ่านทางรายละเอียดของข้อกำหนดในการรับประกันภัยซึ่งจะกำหนดถึงเรื่องขนาด ประเภท ของความเสี่ยงภัย ขอบเขต และประเภทของธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงดังกล่าวมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ที่ได้ กำหนดไว้

กลยุทธ์การประกันภัยต่อ

กลุ่มกิจการมีการเอาประกันภัยต่อทั้งแบบกำหนดสัดส่วน (Proportional Reinsurance) และแบบไม่กำหนดสัดส่วน (Non-proportional Reinsurance) กล่าวคือกรณีที่เกิดความเสียหายจำนวนมาก บริษัทประกันภัยต่อจะรับผิดชอบค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนตามจำนวนเงินที่ตกลงกันไว้ เพื่อควบคุมความเสียหายที่จะเกิดขึ้น

กลุ่มกิจการมีการกำหนดเกณฑ์ความน่าเชื่อถือขั้นต่ำในการประกันภัยต่อรวมทั้งการติดตามและการตรวจสอบการประกันภัยต่อของแต่ละหน่วยงานตามกฎหมายที่กำหนดไว้ โดยผู้บริหารของกลุ่มกิจการมีการติดตามแผนการพัฒนากฎการประกันภัยต่อ และความเหมาะสมเพียงพออย่างต่อเนื่อง

ข) ความเสี่ยงการกระจุกตัวด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวอาจเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกัน ที่สามารถส่งผลกระทบอย่างมากต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของกลุ่มกิจการ

กลุ่มกิจการมีการจัดทำยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว โดยกลุ่มกิจการมีการติดตามความเสี่ยงเหล่านี้ทั้งในช่วงการรับประกันและการสอบทานรายงานประจำเดือนซึ่งรายงานดังกล่าวแสดงถึงยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยที่กลุ่มกิจการมีอยู่ นอกจากนี้กลุ่มกิจการได้จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติและการทดสอบแบบจำลองสถานการณ์ในระหว่างปีเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของกลุ่มกิจการ

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทของธุรกิจ

	ประกันภัยทาง		ประกันภัย		รวม
	ประกันอัคคีภัย	ทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	เบ็ดเตล็ด	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
ก่อนการประกันภัยต่อ	104,583	174,067	559,476	1,405,620	2,243,746
สุทธิจากการประกันภัยต่อ	79,818	78,692	548,129	281,897	988,536
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
ก่อนการประกันภัยต่อ	88,568	107,442	776,061	1,464,710	2,436,781
สุทธิจากการประกันภัยต่อ	56,077	19,001	711,778	235,834	1,022,690

6.2 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

กิจกรรมของกลุ่มกิจการมีความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด (รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มกิจการจึงมุ่งเน้นไปยังความผันผวนของตลาดการเงินและบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบ ต่อผลการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

กลุ่มกิจการมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยง โดยนโยบายของกลุ่มกิจการรวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากราคา ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ หลักการในการป้องกันความเสี่ยงจะเป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อสื่อสารและใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุมของคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ

6.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่มูลค่าயுติธรรมหรือกระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะมีความผันผวน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา

ก) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจากกลุ่มกิจการมีการดำเนินงานระหว่างประเทศจึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยเฉพาะจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐและสกุลเงินยูโร อันเกี่ยวเนื่องมาจากการรับประกันภัย และการทำประกันภัยต่อเป็นสกุลเงิน ต่างประเทศ โดยกลุ่มกิจการไม่ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อเป็นเครื่องมือในการบริหารความ เสี่ยง ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

ความเสี่ยง

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ซึ่งสรุปเป็นสกุลเงินบาท ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2563	
	ดอลลาร์สหรัฐ พันบาท	ยูโร พันบาท	ดอลลาร์สหรัฐ พันบาท	ยูโร พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5,121	74	9,079	72

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มกิจการได้คำนวณผลกระทบความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งผู้บริหารพิจารณาว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

ข) ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมและความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินและกระแสเงินสดของกลุ่มกิจการจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด เงินลงทุนของกลุ่มกิจการประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้นและระยะยาว โดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ กลุ่มกิจการได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยและวันครบกำหนด ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2564								
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตาม								
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			ราคาตลาด			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและ									
รายการเทียบเท่าเงินสด	623,130	-	-	621,222	-	-	51,027	1,295,379	0.00-1.25
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
หลักทรัพย์รัฐบาลและ									
รัฐวิสาหกิจ	3,065,760	1,096,318	5,412	-	-	-	-	4,167,490	0.61-4.75
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,310,536	1,463,610	315,846	-	-	-	238	3,090,230	0.97-6.10
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันได้มา	199,368	-	-	-	-	-	-	199,368	0.30-0.70
	5,198,794	2,559,928	321,258	621,222	-	-	51,265	8,752,467	
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินตามสัญญาเช่า	28,120	109,860	59,804	-	-	-	-	197,784	2.93
	28,120	109,860	59,804	-	-	-	-	197,784	

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินรวม										
พ.ศ. 2563										
อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตาม										
อัตราดอกเบี้ยคงที่			ราคาตลาด						อัตราดอกเบี้ย	
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย			รวม	ร้อยละต่อปี
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและ										
รายการเทียบเท่าเงินสด	2,339,936	-	-	445,761	-	-	16,241	2,801,938	0.22 - 2.25	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์										
หลักทรัพย์รัฐบาลและ										
รัฐวิสาหกิจ	1,170,586	1,747,579	5,704	-	-	-	-	2,923,869	0.61 - 6.40	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	484,774	1,822,909	327,595	-	-	-	240	2,635,518	1.17 - 5.50	
ตราสารหนี้บริษัทต่างประเทศ	60,680	-	-	-	-	-	24,791	85,471	0.88	
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันได้มา										
	380,136	-	-	-	-	-	-	380,136	0.55 - 0.79	
	4,436,112	3,570,488	333,299	445,761	-	-	41,272	8,826,932		
หนี้สินทางการเงิน										
หนี้สินตามสัญญาเช่า	29,642	96,418	81,816	-	-	-	-	207,876	2.93	
	29,642	96,418	81,816	-	-	-	-	207,876		
งบการเงินเฉพาะกิจการ										
พ.ศ. 2564										
อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตาม										
อัตราดอกเบี้ยคงที่			ราคาตลาด						อัตราดอกเบี้ย	
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย			รวม	ร้อยละต่อปี
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและ										
รายการเทียบเท่าเงินสด	212,975	-	-	12,715	-	-	10,982	236,672	1.15	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์										
หลักทรัพย์รัฐบาลและ										
รัฐวิสาหกิจ	1,374,538	-	5,412	-	-	-	-	1,379,950	0-2.88	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	626,589	605,449	525,952	-	-	-	238	1,758,228	1.75-6.10	
	2,214,102	605,449	531,364	12,715			11,220	3,374,850		

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	พ.ศ. 2563								
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตาม								
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			ราคาตลาด			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและ									
รายการเทียบเท่าเงินสด	1,242,914	-	-	18,875	-	-	3,626	1,265,415	0.22
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
หลักทรัพย์รัฐบาลและ									
รัฐวิสาหกิจ	460,780	-	5,704	-	-	-	-	466,484	2.16
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	164,412	734,227	327,595	-	-	-	240	1,226,474	3.11
เงินฝากสถาบันการเงินที่									
มีระยะเวลาครบกำหนด									
เกินกว่า 3 เดือนนับแต่									
วันได้มา	143,050	-	-	-	-	-	-	143,050	0.55
	2,011,396	734,227	333,299	18,875	-	-	3,866	3,101,423	

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

รายการกำไรหรือขาดทุนมีความอ่อนไหวต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย องค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของจะเปลี่ยนแปลงไปจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิและองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ		ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1*	5,505	4,525	(76,111)	(111,576)
อัตราดอกเบี้ย - ลดขึ้นร้อยละ 1*	(674)	(690)	77,586	113,816

* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ		ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้น	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1*	127	254	(24,648)	(39,276)
อัตราดอกเบี้ย - ลดลงร้อยละ 1*	(127)	21	24,648	39,276
* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่				

ค) ความเสี่ยงด้านราคา

ความเสี่ยง

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากราคาของหลักทรัพย์ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) หรือที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

กลุ่มกิจการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปีโดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง ทั้งที่ระดับที่กำหนดเองภายในรวมไปถึงระดับที่ควบคุมโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของราคา

กลุ่มกิจการได้คำนวณผลกระทบความอ่อนไหวของความเสี่ยงด้านราคา ซึ่งผู้บริหารพิจารณาว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

6.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาของเครื่องมือทางการเงินฝ่ายหนึ่งจะทำให้เกิดผลขาดทุนทางการเงินต่อคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งโดยการที่ไม่สามารถจ่ายชำระภาระผูกพัน

ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยส่วนใหญ่เกิดจากรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด กระแสเงินสดตามสัญญาจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ก) ราคาทุนตัดจำหน่าย ข) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) และ ค) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

ก) การบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านเครดิตเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านเครดิตดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงิน ผู้ถือกรรมสิทธิ์ประกันภัย และผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ ณ วันที่รายงานไม่พบว่ามีความเสี่ยงจากเครดิตที่เป็นสาระสำคัญ ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิตแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงิน

ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งหมด 4 ประเภท ดังนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- ลูกหนี้อื่น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และ
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต (Forward-looking economic information) จะถูกนำมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่าย

ในระหว่างรอบระยะเวลารายงาน ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในวิธีการประมาณการหรือสมมติฐานที่มีนัยสำคัญ

เงินลงทุนในตราสารหนี้

กลุ่มกิจการพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและ FVOCI นั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ดังนั้น ค่าเผื่อผลขาดทุนที่รับรู้ในระหว่างปีจึงจำกัดอยู่เพียงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน สำหรับตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่เข้าข่าย “ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ” นั้น กลุ่มกิจการพิจารณาจากอันดับด้านเครดิตที่อยู่ในระดับลงทุน (Investment grade credit rating) จากหน่วยงานจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อยหนึ่งหน่วยงาน ตราสารอื่น ๆ นั้น กลุ่มกิจการจะพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับต่ำ และผู้ออกตราสารมีความสามารถทางการเงินที่แข็งแกร่งที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้ในระยะเวลายั่งยืน

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายประกอบด้วยหุ้นกู้ พันธบัตรที่ไม่ระบุดอกเบี้ย และหุ้นกู้ของบริษัทจดทะเบียน

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 1 มกราคม	34	38	9	12
รับรู้ผลขาดทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างปี	(7)	(4)	(9)	(3)
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	27	34	-	9

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI นั้นประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จดทะเบียนในตลาดและไม่ได้จดทะเบียนในตลาด โดยกลุ่มกิจการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนซึ่งทำให้ผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นลดลง

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 1 มกราคม	942	390	450	105
รับรู้ผลขาดทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างปี	767	552	502	345
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,709	942	952	450

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงด้านการเครดิตที่เกี่ยวกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ทั้งนี้ ความเสี่ยงสูงสุด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน

6.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มกิจการจะเผชิญกับความยากลำบากในการชำระคืนภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงิน ซึ่งต้องจ่ายชำระด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

การจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบคือ การมีจำนวนเงินสด หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด และการมีแหล่งเงินทุนที่สามารถเบิกใช้ได้จากวงเงินด้านสินเชื่อที่เพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดชำระ และเพียงพอต่อการปิดสถานะ ทั้งนี้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี กลุ่มกิจการมีเงินฝากธนาคารที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีจำนวน 632 ล้านบาท (พ.ศ. 2563: 449 ล้านบาท) เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มกิจการ

จากลักษณะของการดำเนินธุรกิจของกลุ่มกิจการซึ่งเป็นธุรกิจที่มีความยืดหยุ่นและเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ส่วนงานบริหารการเงินของกลุ่มกิจการได้คงไว้ซึ่งความยืดหยุ่นในแหล่งเงินทุนโดยการคงไว้ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่เพียงพอ

ผู้บริหารได้พิจารณาประมาณการกระแสเงินสดของกลุ่มกิจการอย่างสม่ำเสมอโดยพิจารณาจาก ก) เงินสำรองหมุนเวียน (จากวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้) และ ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด นอกเหนือจากนี้ กลุ่มกิจการยังได้ทำการประมาณการกระแสเงินสดในสกุลเงินหลักต่าง ๆ พิจารณาสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและอัตราส่วนสภาพคล่องตามข้อกำหนดต่าง ๆ และคงไว้ซึ่งแผนการจัดหาเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการคิดลด ทั้งนี้ ยอดคงเหลือที่ครบกำหนดภายในระยะเวลา 12 เดือนจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการการคิดลดไม่มีนัยสำคัญ

	งบการเงินรวม				
วันครบกำหนดตามสัญญาของ หนี้สินทางการเงิน	เมื่อเรียก	ระหว่าง 1 ถึง			มูลค่าตาม
	ชำระ	ภายใน 1 ปี	5 ปี	มากกว่า 5 ปี	บัญชี
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,614	24,506	109,860	59,804	197,784
เจ้าหนี้อื่น	86,553	-	-	-	86,553
รวมหนี้สินทางการเงิน					
ที่มีใช้หนี้	90,167	24,506	109,860	59,804	284,337
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,735	25,906	96,419	81,816	207,876
เจ้าหนี้อื่น	85,677	-	-	-	85,677
รวมหนี้สินทางการเงิน					
ที่มีใช้หนี้	89,412	25,906	96,419	81,816	293,553

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

วันครบกำหนดตามสัญญาของ หนี้สินทางการเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	เมื่อเรียก ชำระ พันธบาท	ระหว่าง 1 ถึง			มูลค่าตาม บัญชี พันธบาท
		ภายใน 1 ปี พันธบาท	5 ปี พันธบาท	มากกว่า 5 ปี พันธบาท	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
เจ้าหนี้อื่น	207	-	-	-	207
รวมหนี้สินทางการเงิน ที่มีใช้หนี้พันธ	207	-	-	-	207
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
เจ้าหนี้อื่น	84	-	-	-	84
รวมหนี้สินทางการเงิน ที่มีใช้หนี้พันธ	84	-	-	-	84

6.3 การบริหารส่วนของเงินทุน

วัตถุประสงค์ของการบริหารส่วนของทุน คือ

- การรักษาไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่อง เพื่อที่จะสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและก่อให้เกิดประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ และ
- การรักษาโครงสร้างเงินทุนไว้ให้อยู่ในระดับที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อลดต้นทุนเงินทุน

การที่จะรักษาหรือปรับโครงสร้างของเงินทุนนั้น กลุ่มกิจการอาจต้องปรับจำนวนเงินปันผลจ่าย ปรับการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นออกหุ้นใหม่ หรือขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้สิน และปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

7 มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

	งบการเงินรวม				
	มูลค่ายุติธรรม		ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวมราคา ตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
	ผ่านกำไร	ขาดทุน			
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น			
	พันบาท	พันบาท			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ตราสารหนี้	30,419	6,581,127	-	6,611,546	6,611,546
ตราสารทุน	-	1,306,372	-	1,306,372	1,306,372
รวม	30,419	7,887,499	-	7,917,918	7,917,918
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้					
วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและ					
รายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	1,295,374	1,295,374	1,295,374
เงินฝากสถาบันการเงินที่					
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	-	-	199,367	199,367	199,367
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล					
และรัฐวิสาหกิจ	-	-	676,594	676,594	676,594
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	24,187	24,187	24,187
อื่น ๆ	-	-	100,094	100,094	100,094
รวม	-	-	2,295,616	2,295,616	2,295,616
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้					
วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	197,784	197,784	197,784
อื่น ๆ	-	-	86,553	86,553	86,553
รวม	-	-	284,337	284,337	284,337

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม				
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม			
	ผ่านกำไร	ผ่านกำไร	ขาดทุน	ราคาทุน	รวมราคา
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ตราสารหนี้	24,792	5,620,067	-	5,644,859	5,644,859
ตราสารทุน	-	1,359,315	-	1,359,315	1,359,315
รวม	24,792	6,979,382	-	7,004,174	7,004,174
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้					
วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและ					
รายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	2,801,938	2,801,938	2,801,938
เงินฝากสถาบันการเงินที่					
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	-	-	380,136	380,136	380,136
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	25,141	25,141	25,141
อื่น ๆ	-	-	73,958	73,958	73,958
รวม	-	-	3,281,173	3,281,173	3,281,173
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้					
วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	207,876	207,876	207,876
อื่น ๆ	-	-	85,677	85,677	85,677
รวม	-	-	293,553	293,553	293,553

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	มูลค่ายุติธรรม				
	มูลค่ายุติธรรม	ผ่านกำไร			
	ผ่านกำไร	ขาดทุน	ราคาทุน	รวมราคา	
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้	210,344	2,927,834	-	3,138,178	3,138,178
ตราสารทุน	841,994	394,040	-	1,236,034	1,236,034
รวม	1,052,338	3,321,874	-	4,374,212	4,374,212
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้					
วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการ					
เทียบเท่าเงินสด	-	-	236,672	236,672	236,672
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	10,748	10,748	10,748
อื่น ๆ	-	-	10,468	10,468	10,468
รวม	-	-	257,888	257,888	257,888
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
อื่น ๆ	-	-	207	207	207
รวม	-	-	207	207	207

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	มูลค่ายุติธรรม				
	มูลค่ายุติธรรม	ผ่านกำไร			
	ผ่านกำไร	ขาดทุน	ราคาทุน	รวมราคา	
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้	240	1,692,718	-	1,692,958	1,692,958
ตราสารทุน	881,475	433,371	-	1,314,846	1,314,846
รวม	881,715	2,126,089	-	3,007,804	3,007,804
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้					
วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและ					
รายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	1,265,415	1,265,415	1,265,415
เงินฝากสถาบันการเงินที่					
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	-	-	143,050	143,050	143,050
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	10,695	10,695	10,695
อื่น ๆ	-	-	7,376	7,376	7,376
รวม	-	-	1,426,536	1,426,536	1,426,536
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
อื่น ๆ	-	-	84	84	84
รวม	-	-	84	84	84

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวม			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	6,581,127	-	6,581,127
ตราสารทุน	1,229,339	-	77,034	1,306,373
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	30,419	-	-	30,419
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,259,758	6,581,127	77,034	7,917,919
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	5,620,067	-	5,620,067
ตราสารทุน	828,296	480,187	50,832	1,359,315
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	24,792	-	-	24,792
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	853,088	6,100,254	50,832	7,004,174

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	2,927,834	-	2,927,834
ตราสารทุน	387,344	-	6,696	394,040
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	-	238	210,106	210,344
ตราสารทุน	841,994	-	-	841,994
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,229,338	2,928,072	216,802	4,374,212
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	1,692,718	-	1,692,718
ตราสารทุน	427,008	-	6,363	433,371
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	-	240	-	240
ตราสารทุน	401,288	480,187	-	881,475
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	828,296	2,173,145	6,363	3,007,804

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

มูลค่ายุติธรรมแบ่งออกเป็นลำดับชั้นตามข้อมูลที่ใช้ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อปัจจุบัน ที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แฟรงค์เฟิร์ต
- ข้อมูลระดับ 2 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญและอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาให้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้
- ข้อมูลระดับ 3 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม

วิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

- ราคาตลาดหรือราคาเสนอซื้อของผู้ซื้อขายในตลาดสำหรับตราสารที่มีลักษณะเหมือนกัน
- เครื่องมือทางการเงินอื่น - วิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด

ผลของการประมาณมูลค่ายุติธรรมทั้งหมดอยู่ในข้อมูลระดับ 2 ยกเว้นตราสารทุนที่ไม่ได้อยู่ในตลาด สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายในการรวมธุรกิจ และตราสารอนุพันธ์ทางการเงินบางสัญญา กรณีที่มูลค่ายุติธรรมได้ถูกพิจารณาโดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันและอัตราคิดลดที่ใช้ได้ถูกปรับปรุงด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของตัวเองหรือของคู่สัญญา

การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด (ข้อมูลระดับ 3)

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมที่เป็นข้อมูลระดับ 3 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตราสารทุน ที่ไม่จดทะเบียน พันธบัตร		ตราสารหนี้ ภาคเอกชน พันธบัตร	ตราสารทุน ที่ไม่จดทะเบียน พันธบัตร
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	103,525	-	-	17,998
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(52,693)	-	-	(11,635)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	50,832	-	-	6,363
ซื้อเพิ่ม	-	200,000	-	-
จำหน่าย	-	-	-	-
กำไรรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	26,202	10,106	-	333
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	77,034	210,106	-	6,696

การโอนระหว่างระดับของชั้นมูลค่ายุติธรรม

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในสภาพเศรษฐกิจหรือธุรกิจที่เป็นสาระสำคัญซึ่งส่งผลต่อมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สินทางการเงินของบริษัท และไม่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม และไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคในการประเมินมูลค่าในระหว่างปี

ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

การประชุมระหว่างผู้อำนวยการสายการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะทำงานเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมเกี่ยวกับกระบวนการประเมินและผลลัพธ์จะจัดขึ้นอย่างน้อยทุกไตรมาส

ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ 3 คืออัตราคิดลดที่ปรับด้วยความเสี่ยง ประมาณโดยอ้างอิงจากต้นทุนทางการเงินถ่วงเฉลี่ยของเงินทุน (Weighted average cost of capital) ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกลุ่มกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่ามีสถานะทางการเงินที่เทียบเคียงได้กับคู่สัญญาที่เป็นผู้ออกตราสารนั้น กลุ่มกิจการได้มีการติดต่อโบรกเกอร์เพื่อการใช้ข้อมูล

8 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่าจะมีความสมเหตุสมผลในสถานการณ์ขณะนั้น

ก) สำรองค่าสินไหมทดแทน

กลุ่มกิจการมีการตั้งเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ตามข้อมูลที่ได้รับจากการสำรวจความเสียหายที่เกิดขึ้น อีกทั้งยังมีการทบทวนเงินสำรองดังกล่าวทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เพื่อให้เพียงพอกับหนี้สินที่เกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

วิธีการที่ใช้ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์มี 3 วิธี คือ วิธี Chain Ladder วิธี Bornhuetter-Ferguson และวิธี Expected Loss Ratio โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาเลือกวิธีในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ให้เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทการประกันภัย โดยทำการคำนวณทั้งก่อนหักประกันภัยต่อและหลังหักประกันภัยต่อ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความไม่แน่นอนในการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนสุดท้ายอาจมีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับหนี้สินที่ได้ตั้งอยู่เดิม

ข) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ากลุ่มกิจการใช้ดุลยพินิจในการเลือกวิธีการและตั้งข้อสมมติฐานซึ่งส่วนใหญ่อ้างอิงจากสถานะของตลาดที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รายละเอียดของข้อสมมติฐานหลักที่ใช้รวมอยู่ในหมายเหตุข้อ 7

ค) การด้อยค่าของค่าความนิยม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณนี้ใช้ประมาณการกระแสเงินสดซึ่งอ้างอิงจากงบประมาณทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 5 ปี ซึ่งได้รับอนุมัติจากผู้บริหาร

กระแสเงินสดหลังจากปีที่ 5 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตดังกล่าวตามหมายเหตุข้อ 19 อัตราการเติบโตดังกล่าวสอดคล้องกับการคาดการณ์อัตราการเติบโตที่รวมอยู่ในรายงานของอุตสาหกรรม โดยเฉพาะของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดนั้นดำเนินงานอยู่

ง) ภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุขึ้นอยู่กับข้อสมมติฐานหลายข้อ ข้อสมมติฐานที่ใช้และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้ของข้อสมมติฐานได้เปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 24

จ) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อกลุ่มกิจการคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีเงินได้ กลุ่มกิจการได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของกลุ่มกิจการเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มกิจการ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลขาดทุนทางภาษียกมา

จากการคำนวณกำไรทางภาษีในอนาคตซึ่งอ้างอิงจากแผนธุรกิจและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติ กลุ่มกิจการสรุปว่าจะสามารถใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดังกล่าวได้ภายในระยะเวลา 5 ปี

ฉ) การกำหนดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า กลุ่มกิจการพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าส่วนใหญ่ในสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่า เนื่องจากกลุ่มกิจการพิจารณา ก) สภาพของสินทรัพย์ที่เช่า และ/หรือ ข) การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์จะก่อให้เกิดต้นทุนอย่างมีสาระสำคัญ

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อกลุ่มกิจการใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อการประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มกิจการ

ช) การกำหนดอัตราดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลในการจัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยทางด้านการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า ประเทศ สกุลเงิน และหลักประกัน

ซ) การด้อยค่าของเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ

กลุ่มกิจการได้กำหนดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของค่าเบี่ยงประกันภัยค้ำรับซึ่งคาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ฌ) ประมาณการสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อเกิดจากการประมาณการด้วยวิธีเดียวกับการประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (หมายเหตุข้อ 8 ก) และการคำนวณสำรองเบี่ยงประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจะถูกประเมิน ณ วันปิดบัญชี เพื่อให้จำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินสะท้อนจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยพิจารณาจากการอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อและเงื่อนไขสัญญาประกันภัยต่อ

ญ) สํารองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด

สํารองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสํารองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

ฎ) การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการจะทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่รับรู้ในงบแสดงฐานะทางการเงิน โดยเปรียบเทียบกับประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาประกันภัย หากการประเมินนั้นแสดงให้เห็นว่ามูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยหักด้วยต้นทุนในการได้มารอดัดบัญชีที่เกี่ยวข้องไม่เพียงพอเมื่อเทียบกับการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต มูลค่าหนี้สินจะถูกเพิ่มขึ้นเท่ากับจำนวนที่ไม่เพียงพอดังกล่าวและจะรับรู้ส่วนที่ไม่เพียงพอทั้งหมดนั้นในกำไรหรือขาดทุน

ฏ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินอ้างอิงจากสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับอัตราการขาดทุนที่คาดว่าจะเกิด กลุ่มกิจการใช้ดุลยพินิจในการประเมินข้อสมมติฐานเหล่านี้ และพิจารณาเลือกปัจจัยที่ส่งผลต่อการคำนวณการด้อยค่าบนพื้นฐานของข้อมูลในอดีตของกลุ่มกิจการและสภาวะแวดล้อมทางตลาดที่เกิดขึ้น รวมทั้งการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

9 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินสดในมือ	524	517	-	-
เช็คในมือ	39,521	12,098	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	632,205	449,387	23,698	22,501
เงินลงทุนระยะสั้น	623,130	2,339,936	212,975	1,242,914
รวม	1,295,380	2,801,938	236,673	1,265,415
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6)	(592)	(1)	(29)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ	1,295,374	2,801,346	236,672	1,265,386

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

10 เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับแยกตามอายุหนี้แสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	424,299	393,625
เกินกำหนดรับชำระ		
ไม่เกิน 30 วัน	84,883	63,494
31 วัน ถึง 60 วัน	20,469	34,837
61 วัน ถึง 90 วัน	18,849	24,286
มากกว่า 90 วัน	52,895	70,189
รวม	601,395	586,431
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(20,843)	(30,825)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	580,552	555,606

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า กลุ่มกิจการได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ กลุ่มกิจการได้ดำเนินการกับตัวแทนและนายหน้าตามนโยบายและขั้นตอนของกลุ่มกิจการ

11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	1,255,210	1,414,091
สำรองเบี้ยประกันภัย		
สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	668,642	646,646
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,923,852	2,060,737

12 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
เงินวางไว้เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	43	-
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	569,939	439,285
รวมลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	569,982	439,285

เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	219,744	113,533
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	293,685	281,958
ค้ำรับเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	47,437	25,128
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	13,428	18,666
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)4,355(-
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	569,939	439,285

13 สินทรัพย์ทางการเงินสุทธิ

สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้และตราสารทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย /	
	มูลค่ายุติธรรม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	210,344	240
ตราสารทุนในประเทศ	841,994	881,475
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,052,338	881,715
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,379,950	466,484
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,547,884	1,226,234
ตราสารทุนในประเทศ	394,040	433,371
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,321,874	2,126,089
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	-	143,050
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(9)
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	143,041

เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม พ.ศ. 2564 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิ อายุ 10 ปี ที่ออกโดยบริษัทย่อย จำนวน 200 ล้านบาท ที่อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.10 ต่อปี

13.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

ก) การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

กลุ่มกิจการได้จัดประเภทรายการต่อไปนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และ FVOCI
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้า

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กลุ่มกิจการไม่ได้เลือกที่จะวัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร/(ขาดทุน)รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
กำไรจากมูลค่าสุทธิของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	10,104	200
กำไรจากมูลค่าสุทธิของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	21,510	35,777

ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงในเรื่องของราคาอยู่ในหมายเหตุข้อ 6.2.1 ค) พิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับวิธีการวัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนเบ็ดเสร็จอื่น และข้อสมมติฐานที่ใช้ในการพิจารณามูลค่าด้วยวิธีต้นทุนเบ็ดเสร็จอื่นในหมายเหตุข้อ 7

13.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

ก) การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ประกอบด้วย

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าและกลุ่มกิจการเลือกใช้สิทธิในการวัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีกระแสเงินสดตามสัญญาที่เข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย และมีโมเดลธุรกิจในการวัดมูลค่าด้วยการถือครองเงินลงทุนดังกล่าวเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย

ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร/(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
กำไร/(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,551	(41,122)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย (โอนสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไร/(ขาดทุน)อื่น)	-	1,246
รับรู้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	36,792	26,566
รับรู้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	25,257	10,972
รับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุข้อ 6.2.2)	(502)	-

การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2564 บริษัทมีรายการซื้อและขายหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นจำนวนเงิน 131.58 ล้านบาท และ 179.58 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปี พ.ศ. 2563 บริษัทมีรายการซื้อและขายหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นจำนวนเงิน 218.73 ล้านบาท และ 21.35 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ค) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Stage 1)	2,927,834	(952)
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Stage 2)	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-
รวม	2,927,834	(952)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Stage 1)	1,692,718	(450)
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Stage 2)	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-
รวม	1,692,718	(450)

13.3 สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ก) การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มกิจการได้จัดประเภทเป็นรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- กระแสเงินสดตามสัญญานั้นเข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย

ข) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2564		
	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น พันบาท	คาดว่าจะ เกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	-	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	-	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-	-
รวม	-	-	-

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2563		
	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น พันบาท	คาดว่าจะ เกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	143,050	(9)	143,041
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	-	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-	-
รวม	143,050	(9)	143,041

14 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	
	ราคาทุน / ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	22,322	30,419
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	8,097	-
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	30,419	30,419
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,489,954	3,490,896
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,064,025	3,090,231
ตราสารทุน	1,369,413	1,306,372
รวม	7,923,392	7,887,499
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงสุทธิ	(35,893)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7,887,499	7,887,499
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	164,531	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	34,486	
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	350	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	676,594	
รวม	875,961	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(27)	
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	875,934	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	8,793,852	

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2563	
	ราคาทุน /	
	ราคาทุน	
	ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	18,710	24,792
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	6,082	-
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	24,792	24,792
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้หลักทรัพ์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,905,193	2,923,869
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,597,010	2,635,518
ตราสารหนี้บริษัทต่างประเทศ	59,965	60,680
ตราสารทุน	1,514,371	1,359,315
รวม	7,076,539	6,979,382
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงสุทธิ	(97,157)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,979,382	6,979,382
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	343,300	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	34,486	
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้ำประกัน	2,350	
รวม	380,136	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(34)	
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	380,102	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพ์สุทธิ	7,384,276	

14.1 เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ก) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร(ขาดทุน)รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
กำไร(ขาดทุน)จากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนใน ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในกำไร(ขาดทุน)	2,016	6,082

14.2 เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ก) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร/(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
กำไรที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	39,383	6,685
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย (โอนสำรองการวัดมูลค่า เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยัง กำไร/(ขาดทุน)อื่น)	(28,095)	(125,188)
รับรู้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	89,190	78,043
รับรู้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	25,273	44,742
รับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้และ ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุข้อ 6.2.2)	(767)	(552)

การซื้อและขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีรายการซื้อและขายหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นจำนวนเงิน 131.58 ล้านบาท และ 179.58 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ในระหว่างปี พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการมีรายการซื้อและขายหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นจำนวนเงิน 218.73 ล้านบาท และ 21.35 ล้านบาท ตามลำดับ

ข) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่ได้รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Stage 1)	6,581,127	(1,709)
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Stage 2)	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-
รวม	6,581,127	(1,709)

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2563	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่ได้รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Stage 1)	5,620,067	(942)
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Stage 2)	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-
รวม	5,620,067	(942)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ค) ระยะเวลาครบกำหนดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายละเอียดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม							
	พ.ศ. 2564				พ.ศ. 2563			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ*	2,388,445	1,096,103	5,406	3,489,954	1,162,383	1,737,347	5,463	2,905,193
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,307,111	1,444,107	312,767	3,063,985	481,870	1,796,354	318,748	2,596,972
ตราสารหนี้บริษัทต่างประเทศ	-	-	-	-	59,965	-	-	59,965
รวม	3,695,556	2,540,210	318,173	6,553,939	1,704,218	3,533,701	324,211	5,562,130
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	4,384	19,719	3,085	27,188	11,821	36,789	9,087	57,697
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,699,940	2,559,929	321,258	6,581,127	1,716,039	3,570,490	333,298	5,619,827

*ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ไม่มีพันธบัตรรัฐบาล (พ.ศ. 2563: 14 ล้านบาท) ที่ได้นำไปวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ตามมาตรา 19 (หมายเหตุข้อ 37)

14.3 เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ก) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564		
	ค่าเผื่อผลขาดทุน		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น พันบาท	ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	875,961	(27)	875,934
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	-	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-	-
รวม	875,961	(27)	875,934

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2563		
	ค่าเผื่อผลขาดทุน		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น พันบาท	ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	380,136	(34)	380,102
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	-	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-	-
รวม	380,136	(34)	380,102

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ข) ระยะเวลาครบกำหนดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

รายละเอียดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม							
	พ.ศ. 2564				พ.ศ. 2563			
	ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย								
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	676,594	-	-	676,594	-	-	-	-
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	34,486	-	-	34,486	20,000	14,486	-	34,486
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้ำประกัน	350	-	-	350	2,350	-	-	2,350
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้นำ*	164,531	-	-	164,531	343,300	-	-	343,300
รวม	875,961	-	-	875,961	365,650	14,486	-	380,136
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(27)	-	-	(27)	(31)	(3)	-	(34)
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	875,934	-	-	830,934	365,619	14,483	-	380,102

*ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการได้นำเงินฝากธนาคารที่เกิน 3 เดือนไปวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อเป็นหลักประกันค้ำประกันตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ตามมาตรา 19 จำนวน 14 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 37)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการและบริษัทมีรายได้ที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเป็นจำนวนเงิน 95.97 ล้านบาท และ 45.57 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2563: 92.83 ล้านบาท และ 27.72 ล้านบาท ตามลำดับ)
- รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนเป็นจำนวน 56.95 ล้านบาท และ 763.31 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2563: 44.75 ล้านบาท และ 484.21 ล้านบาท ตามลำดับ)
- สิ่งตอบแทนจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวนเงินรวม 1,163.26 ล้านบาท และ 717.77 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2563: 2,682.57 ล้านบาท และ 2,597.49 ล้านบาท ตามลำดับ) และขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวนเงินรวม 12.90 ล้านบาท และ 12.90 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2563 : 0.29 ล้านบาท และ 0.29 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วน (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจบางส่วน และเงินฝากธนาคารบางส่วน) ของกลุ่มกิจการและบริษัทได้ถูกนำไปวางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนจำนวน 575.94 ล้านบาท และ 1.08 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2563: 629.96 ล้านบาท และ 1.14 ล้านบาท ตามลำดับ) (หมายเหตุข้อ 37)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สลากออมสินบางส่วนของกลุ่มกิจการได้วางไว้เป็นประกันสำหรับผู้ขับขี่รถยนต์ที่ตกเป็นผู้ต้องหา จำนวน 0.35 ล้านบาท และ 1.25 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 38)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 เงินฝากธนาคารของกลุ่มกิจการและบริษัทได้วางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 20 ล้านบาท และ 0 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2563: 50 ล้านบาท และ 30 ล้านบาท ตามลำดับ) (หมายเหตุข้อ 38)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

15 เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

15.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีบริษัทย่อยซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการดังต่อไปนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวมีหุ้นทุนเป็นหุ้นสามัญเท่านั้น โดยกลุ่มกิจการถือหุ้นทางตรง ซึ่งสัดส่วนของส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของที่กลุ่มกิจการถืออยู่เท่ากับสิทธิในการออกเสียงในบริษัทย่อยที่ถือโดยกลุ่มกิจการ

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน	
				ราคาทุน	
		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
		พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
				พันบาท	พันบาท
บริษัทย่อย					
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)		2,548,800	2,548,800	99.99	99.99
				2,572,379	2,572,379

15.2 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ								
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง และสถานที่ หลักของธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตาม วิธีส่วนได้เสีย			
			พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563		
			ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท		
บริษัทร่วม										
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)			ประกันชีวิต	ไทย	31.97	31.97	5,455,863	5,455,863	9,492,515	11,252,204

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ก) การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาตามบัญชีต้นปี	11,252,204	11,062,234	5,455,863	5,455,863
ส่วนแบ่งกำไร	1,287,852	1,049,595	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(2,341,157)	(400,780)	-	-
เงินปันผลรับ	(706,384)	(439,486)	-	-
รายการปรับปรุง	-	(19,359)	-	-
ราคาตามบัญชีปลายปี	9,492,515	11,252,204	5,455,863	5,455,863

ข) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปสำหรับบริษัทร่วม

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลทางการเงินแบบสรุปสำหรับบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ ข้อมูลทางการเงินที่เปิดเผยเป็นจำนวนที่แสดงอยู่ในงบการเงินของบริษัทร่วม ซึ่งได้ปรับปรุงด้วยรายการปรับปรุงที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามวิธีส่วนได้เสีย รวมถึงการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและการปรับปรุงเกี่ยวกับความแตกต่างของนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการและบริษัทร่วม

	(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ผลการดำเนินงานโดยสรุป		
รายได้	39,918,873	38,139,608
กำไรหลังภาษี	3,862,175	3,449,296
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	(7,190,117)	(1,386,614)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	(3,327,942)	2,062,682
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	706,384	439,486
งบแสดงฐานะการเงินโดยสรุป		
สินทรัพย์	219,698,702	223,637,783
หนี้สิน	196,229,109	194,630,698
สินทรัพย์สุทธิ	23,469,593	29,007,085
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	31.97	31.97
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วม (พันบาท)	9,492,515	11,252,204
ค่าความนิยม	-	-
มูลค่าตามบัญชีของบริษัทร่วม	5,455,863	5,455,863

บริษัทร่วมของกลุ่มกิจการมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีโดยนำการบัญชีเามาปฏิบัติใช้ภายใต้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัยและปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินปีก่อนของบริษัทร่วม เนื่องจากผลกระทบไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มกิจการจึงไม่ได้มีการปรับปรุงงบการเงินปีก่อนของกลุ่มกิจการใหม่

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	
	ณ วันที่			ณ วันที่	ณ วันที่			ณ วันที่	ณ วันที่	
	1 มกราคม		จำนวน /	31 ธันวาคม	1 มกราคม		จำนวน /	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2564	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	ค่าเสื่อมราคา	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	773	-	-	773	(773)	-	-	(733)	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	56,660	429	(3,190)	69,197	(38,374)	(4,885)	2,106	(41,153)	18,286	28,044
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	106,491	6,027	(19,077)	93,441	(88,427)	(7,974)	18,365	(78,036)	18,064	15,405
ยานพาหนะ	26,488	-	(19,391)	7,097	(23,976)	(1,339)	19,329	(5,986)	2,512	1,111
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างทำ	13,424	1,874	-	-	-	-	-	-	13,424	-
รวม	205,446	8,330	(41,658)	172,118	(151,550)	(14,198)	39,800	(125,948)	53,896	46,170

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	
	ณ วันที่			ณ วันที่	ณ วันที่			ณ วันที่	ณ วันที่	
	1 มกราคม		จำนวน /	31 ธันวาคม	1 มกราคม		จำนวน /	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2563	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	ค่าเสื่อมราคา	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ที่ดิน	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	773	-	-	773	(773)	-	-	(773)	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	63,784	12,269	(19,792)	56,660	(47,506)	(7,421)	16,553	(38,374)	16,278	18,286
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	111,514	6,678	(11,701)	106,491	(88,158)	(8,833)	8,564	(88,427)	23,356	18,064
ยานพาหนะ	26,488	-	-	26,488	(19,781)	(4,195)	-	(23,976)	6,707	2,512
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างทำ	539	13,284	-	13,424	-	-	-	-	539	13,424
รวม	204,708	32,231	(31,493)	205,446	(156,218)	(20,449)	25,117	(151,550)	48,490	53,896

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ 2563 มีจำนวน 12.40 ล้านบาท และ 18.42 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว และจำนวน 1.80 ล้านบาท และ 2.03 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นแล้ว

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		
	ณ วันที่		ณ วันที่	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่
	1 มกราคม	จำนวน /	31 ธันวาคม	1 มกราคม	จำนวน /	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2564	เพิ่มขึ้น	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	ค่าเสื่อมราคา	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ที่ดิน	1,610	-	1,610	-	-	-	-	1,610	-	1,610
อาคาร	773	-	773	(773)	-	-	(773)	-	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	162	-	162	(162)	-	-	(162)	-	-	-
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	812	-	812	(749)	(24)	-	(773)	63	-	39
รวม	3,357	-	3,357	(1,684)	(24)	-	(1,708)	1,673	-	1,649

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		
	ณ วันที่		ณ วันที่	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่
	1 มกราคม	จำนวน /	31 ธันวาคม	1 มกราคม	จำนวน /	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2563	เพิ่มขึ้น	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	ค่าเสื่อมราคา	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ที่ดิน	1,610	-	1,610	-	-	-	-	1,610	-	1,610
อาคาร	773	-	773	(773)	-	-	(773)	-	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	344	-	162	(344)	-	182	(162)	-	-	-
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	1,058	-	812	(970)	(25)	246	(749)	88	-	63
รวม	3,785	-	3,357	(2,087)	(25)	428	(1,684)	1,698	-	1,673

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 จำนวน 0.02 ล้านบาท บริษัทได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว (พ.ศ. 2563: 0.03 ล้านบาท)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

17 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ		
	ณ วันที่		สิทธิการใช้	ณ วันที่	ณ วันที่	สิทธิการใช้	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	1 มกราคม		เปลี่ยนแปลง	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เปลี่ยนแปลง	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2564	เพิ่มขึ้น	ในสัญญา	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	ค่าตัดจำหน่าย	ในสัญญา	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	239,225	51	(249)	239,027	(31,936)	(33,279)	-	(65,215)	207,289	173,812
	3,333	18,319	-	21,652	(1,818)	(3,249)	-	(5,067)	1,515	16,585
รวม	242,558	18,370	(249)	260,679	(33,754)	(36,528)	-	(70,282)	208,804	190,397
	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ		
	ณ วันที่		สิทธิการใช้	ณ วันที่	ณ วันที่	สิทธิการใช้	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	1 มกราคม		เปลี่ยนแปลง	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เปลี่ยนแปลง	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2563	เพิ่มขึ้น	ในสัญญา	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	ค่าตัดจำหน่าย	ในสัญญา	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	147,806	33,734	57,685	239,225	(2,809)	(31,812)	2,685	(31,936)	144,997	207,289
	3,333	-	-	3,333	-	(1,818)	-	(1,818)	3,333	1,515
รวม	151,139	33,734	57,685	242,558	(2,809)	(33,630)	2,685	(33,754)	148,330	208,804

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการไม่มีค่าเช่าที่เกิดจากสัญญาเช่าที่ไม่ได้ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ ประกอบด้วย ค่าเช่าจากสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีระยะสั้น (พ.ศ. 2563 : 0.15 ล้านบาท)

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีจำนวน 34.21 ล้านบาท และ 29.82 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว และจำนวน 2.32 ล้านบาท และ 2.43 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นแล้ว

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

18 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	
	ณ วันที่			ณ วันที่	ณ วันที่			ณ วันที่	ณ วันที่	
	1 มกราคม พ.ศ. 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	1 มกราคม พ.ศ. 2564	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย / ตัดบัญชี	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	1 มกราคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	264,781	23,798	-	-	288,579	(206,729)	(16,829)	-	(223,558)	58,052
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	18,980	38,132	(37,402)	-	19,710	-	-	-	18,980	19,710
ค่าสัญญาสิทธิการและประกันภัย	100,000	-	-	-	100,000	(100,000)	-	-	(100,000)	-
รวม	383,761	61,930	(37,402)	-	408,289	(306,729)	(16,829)	-	(323,558)	77,032

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	
	ณ วันที่			ณ วันที่	ณ วันที่			ณ วันที่	ณ วันที่	
	1 มกราคม พ.ศ. 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ตัดบัญชี	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	1 มกราคม พ.ศ. 2563	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย / ตัดบัญชี	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	1 มกราคม พ.ศ. 2563	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	233,110	9,609	-	22,062	264,781	(189,023)	(17,706)	-	(206,729)	44,087
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	32,556	10,456	(1,970)	(22,062)	18,980	-	-	-	32,556	18,980
ค่าสัญญาสิทธิการและประกันภัย	100,000	-	-	-	100,000	(91,568)	(8,432)	-	(100,000)	8,432
รวม	365,666	20,065	(1,970)	-	383,761	(280,591)	(26,138)	-	(306,729)	85,075

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 จำนวน 13.37 ล้านบาท และ 13.73 ล้านบาท ตามลำดับ กลุ่มกิจการได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว และจำนวน 3.46 ล้านบาท และ 12.40 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นแล้ว

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		
	ณ วันที่			ณ วันที่	ณ วันที่		ณ วันที่	ณ วันที่	
	1 มกราคม	โอนเข้า	31 ธันวาคม	1 มกราคม	ค่าตัด	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2564	เพิ่มขึ้น / (โอนออก)	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	จำหน่าย	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	6,743	-	-	6,743	(212)	(671)	(883)	6,531	5,860
รวม	6,743	-	-	6,743	(212)	(671)	(883)	6,531	5,860

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		
	ณ วันที่			ณ วันที่	ณ วันที่		ณ วันที่	ณ วันที่	
	1 มกราคม	โอนเข้า	31 ธันวาคม	1 มกราคม	ค่าตัด	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2563	เพิ่มขึ้น / (โอนออก)	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	จำหน่าย	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	41	6,702	-	6,743	(41)	(171)	(212)	-	6,531
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	1,968	-	(1,968)	-	-	-	-	1,968	-
รวม	2,009	6,702	(1,968)	6,743	(41)	(171)	(212)	1,968	6,531

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 จำนวน 0.67 ล้านบาท บริษัทได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว (พ.ศ. 2563: 0.17 ล้านบาท)

19 ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีค่าความนิยมจำนวน 508.88 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการที่กลุ่มกิจการได้เข้าซื้อและรับโอนธุรกิจทั้งหมดจาก บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2562

การประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม

กลุ่มกิจการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี ตามที่ได้กล่าวในหมายเหตุข้อ 8 ค) มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด พิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณดังกล่าวอาศัยการประมาณการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ผู้บริหารได้ประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม พบว่าไม่มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยมดังกล่าว

ฝ่ายบริหารกำหนดอัตราการเติบโตจากงบประมาณโดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตและความคาดหวังของตลาด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณดังกล่าวใช้ประมาณการกระแสเงินสดก่อนภาษีซึ่งอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 5 ปี ซึ่งได้รับอนุมัติจากผู้บริหาร กระแสเงินสดหลังจากปีที่ 5 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตซึ่งไม่สูงกว่าอัตราการเติบโตเฉลี่ยระยะยาวในตลาดของธุรกิจที่กลุ่มกิจการดำเนินงานอยู่

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าจากการใช้แสดงได้ดังต่อไปนี้

อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยสุทธิ สำหรับปี พ.ศ. 2565 - 2569 : ร้อยละ 7 - 12

อัตราคิดลดก่อนภาษีที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสด : ร้อยละ 9.4

ฝ่ายบริหารพิจารณาการขึ้นต้นจากงบประมาณโดยอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมาประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด อัตราการเติบโตถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ใช้สอดคล้องกับประมาณการที่รวมอยู่ในรายงานของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตราคิดลดต้องเป็นอัตราก่อนหักภาษีที่สะท้อนถึงความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจนั้น ๆ

ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อมูลค่าการใช้ ได้แก่ อัตราคิดลด ซึ่งฝ่ายบริหารได้พิจารณาความอ่อนไหวของการเปลี่ยนแปลงในอัตราคิดลดซึ่งมีมูลค่าจากการใช้มากกว่ามูลค่าตามบัญชี ในกรณีนี้ หากอัตราคิดลดก่อนหักภาษีเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 1 ต่อปีจากประมาณการของผู้บริหารจะทำให้มูลค่าจากการใช้ลดลง อย่างไรก็ตาม มูลค่าจากการใช้ยังคงมีมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี เพียงพอและไม่ต้องรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่า

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

20 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	426,001	444,434	53,566	77,062
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(25,896)	(25,162)	(14,077)	(12,921)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	400,105	419,272	39,489	64,141

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	6,165	(1,996)	-	4,169
ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	908	(716)	-	192
ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ - ประกันภัยต่อ	-	871	-	871
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	50,042	27,723	-	77,765
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,828	(6,040)	(5,984)	26,804
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้อยค่า	-	8,009	(8,009)	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	426	(266)	(154)	6
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	141,779	(15,792)	-	125,987
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น แต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ	35,588	9,147	-	44,735
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19,097	1,455	(4,923)	15,629
ภาระผูกพันหุ้นผลประโยชน์พนักงาน	-	297	-	297
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	24,305	4,552	-	28,857
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	125,362	(26,607)	-	98,755
อื่น ๆ	1,934	-	-	1,934
	444,434	637	(19,070)	426,001
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(821)	(506)	-	(1,327)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(19,402)	(880)	652	(19,630)
	(25,162)	(1,386)	652	(25,896)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	419,272	(749)	(18,418)	400,105

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	6,620	(455)	-	6,165
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย - ลูกหนี้อื่น	567	341	-	908
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	100,061	(50,019)	-	50,042
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,950	(4,006)	7,884	38,828
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	495	30,142	(30,211)	426
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	137,009	4,770	-	141,779
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น				
แต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ	25,905	9,683	-	35,588
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19,760	(663)	-	19,097
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	11,841	12,464	-	24,305
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	-	125,362	-	125,362
อื่น ๆ	2,913	(979)	-	1,934
	340,121	126,640	(22,327)	444,434
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน				
ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	(821)	-	(821)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน				
ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(19,360)	4,006	(4,048)	(19,402)
	(24,299)	3,185	(4,048)	(25,162)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ				
	315,822	129,825	(26,375)	419,272

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไปจะรับรู้ไม่เกินจำนวนที่เป็นไปได้
ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีนั้น กลุ่มกิจการไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้
จำนวน 15.84 ล้านบาท ที่เกิดจากรายการขาดทุนจำนวน 79.20 ล้านบาท ที่สามารถยกไปเพื่อหักลบกับกำไรทางภาษีใน
อนาคต โดยรายการขาดทุนจำนวนเงิน 79.20 ล้านบาท จะหมดอายุใน พ.ศ. 2568 (พ.ศ. 2563: กลุ่มกิจการไม่ได้รับรู้
สินทรัพย์ภาษีเงินได้จำนวน 3.79 ล้านบาท ที่เกิดจากรายการขาดทุนจำนวน 18.97 ล้านบาท ที่สามารถยกไปเพื่อหักลบ
กับกำไรทางภาษีในอนาคต จะหมดอายุใน พ.ศ. 2568)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	23,749	(10,342)	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15,079	-	(1,682)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	308	(208)	(100)
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	37,926	(11,164)	-
	77,062	(21,714)	(1,782)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภท สินทรัพย์ทางการเงิน	(4,939)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(40)	(2,901)	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7,942)	-	1,745
	(12,921)	(2,901)	1,745
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	64,141	(24,615)	(37)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	34,950	(11,201)	-	23,749
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	15,079	15,079
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,534	(1,534)	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	311	66	(69)	308
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	-	37,926	-	37,926
	36,795	25,257	15,010	77,062
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท สินทรัพย์ทางการเงิน	(4,939)	-	-	(4,939)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(4,046)	4,006	-	(40)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,156)	-	(6,786)	(7,942)
	(10,141)	4,006	(6,786)	(12,921)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	26,654	29,263	8,224	64,141

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไปจะรับรู้ไม่เกินจำนวนที่เป็นไปได้
ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีนั้น บริษัทไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้จำนวน
15.84 ล้านบาท ที่เกิดจากรายการขาดทุนจำนวน 79.20 ล้านบาท ที่สามารถยกไปเพื่อหักลบกับกำไรทางภาษีในอนาคต
โดยรายการขาดทุนจำนวนเงิน 79.20 บาท จะหมดอายุใน พ.ศ. 2568 (พ.ศ. 2563: บริษัทไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้
จำนวน 3.79 ล้านบาท ที่เกิดจากรายการขาดทุนจำนวน 18.97 ล้านบาท ที่สามารถยกไปเพื่อหักลบกับกำไรทางภาษีใน
อนาคต จะหมดอายุใน พ.ศ. 2568)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

21 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้อื่น	21,068	25,720	25	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(960)	(4,542)	-	-
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	20,108	21,178	25	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	47,673	27,814	9,285	6,625
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างรับ	22,036	18,620	1,523	1,522
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	9,781	11,123	121	110
เงินค้างรับโครงการรับประกันนาข้าว	583	1,819	-	-
ค่าสินไหมค้างรับคืน	20,791	38,687	-	-
เงินมัดจำ	7,454	8,313	51	52
ภาษีซื้อยังไม่ถึงกำหนดชำระ	9,690	8,643	10	-
อื่น ๆ	11,306	5,930	1,015	884
รวมสินทรัพย์อื่น	149,422	142,127	12,030	9,193

22 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564		สุทธิ
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	1,929,799	(1,164,937)	764,862
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	313,947	(90,273)	223,674
รวม	2,243,746	(1,255,210)	988,536
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	2,826,998	(668,642)	2,158,356
รวม	5,070,744	(1,923,852)	3,146,892

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2563		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย พันบาท	หนี้สินส่วนที่ เอาประกันภัยต่อ พันบาท	สุทธิ พันบาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	2,174,147	(1,329,395)	844,752
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	262,634	(84,696)	177,938
รวม	2,436,781	(1,414,091)	1,022,690
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	2,720,983	(646,646)	2,074,337
รวม	5,157,764	(2,060,737)	3,097,027

22.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

22.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564		
	ก่อน การประกันภัยต่อ พันบาท	ส่วนที่ เอาประกันภัยต่อ พันบาท	สุทธิ พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	2,436,781	(1,414,091)	1,022,690
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	2,286,356	(482,526)	1,803,830
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน และข้อสมมุติฐานในการคำนวณสำรอง ค่าสินไหมทดแทน	276,727	(56,440)	220,287
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(2,756,118)	697,847	(2,058,271)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,243,746	(1,255,210)	988,536

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2563		
	ก่อน	ส่วนที่	สุทธิ
	การประกันภัยต่อ	เอาประกันภัยต่อ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	2,460,703	(1,535,684)	925,019
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	2,989,731	(833,666)	2,156,065
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน			
และข้อสมมุติฐานในการคำนวณสำรอง			
ค่าสินไหมทดแทน	429,437	(156,141)	273,296
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(3,443,090)	1,111,400	(2,331,690)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,436,781	(1,414,091)	1,022,690

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระน้อยกว่า 1 ปี	1,594,142	2,093,003
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	354,913	270,300
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	294,691	73,478
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี	-	-
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระ	2,243,746	2,436,781

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2564				
	อัตราร้อยละของการเพิ่มขึ้น/(ลดลง)ในข้อสมมุติฐาน	ผลกระทบต่อการสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	ผลกระทบต่อ		
			เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	ผลกระทบต่อกำไร(ขาดทุน)	ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
		พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราส่วนการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุด	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	27,419	128,534	(101,115)	(80,892)
	ลดลง ร้อยละ 2	(26,261)	(123,557)	97,296	77,837
การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนของความเสียหายอุบัติเหตุรายการใหญ่	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	35,480	130,270	(94,791)	(75,832)
	ลดลง ร้อยละ 2	(35,086)	(128,038)	92,952	74,361
อัตราส่วนค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	-	11,865	(11,865)	(9,492)
	ลดลง ร้อยละ 20	-	(11,865)	11,865	9,492

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2563				
	ผลกระทบต่อ				
	อัตราร้อยละ	ผลกระทบ	เงินสำรองค่าสินไหม		
ของการ	ต่อสินทรัพย์	จากการประกันภัย	ทดแทนและค่าจัดการ	ผลกระทบต่อ	ผลกระทบต่อ
เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	ต่อ		สินไหมทดแทน	กำไร(ขาดทุน)	ส่วนของผู้ถือหุ้น
ในข้อสมมติฐาน	พันบาท		ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	พันบาท	พันบาท
อัตราส่วนการพัฒนาการค่าสินไหม	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	25,895	116,416	(90,520)	(72,416)
ทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุด	ลดลง ร้อยละ 2	(28,468)	(108,278)	79,810	63,848
การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนของ	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	48,995	149,095	(100,100)	(80,080)
ความเสียหายอุบัติเหตุรายการใหญ่	ลดลง ร้อยละ 2	(49,783)	(144,072)	94,290	75,432
อัตราส่วนค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	-	13,318	(13,318)	(10,655)
สามารถจัดสรรได้	ลดลง ร้อยละ 20	-	(13,318)	13,318	10,655

22.1.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564		
	ก่อน	ส่วนที่	
	การประกันภัยต่อ	เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	2,720,983	(646,646)	2,074,337
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	5,584,707	(1,608,289)	3,976,418
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(5,478,692)	1,586,294	(3,892,398)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,826,998	(668,641)	2,158,357

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2563		
	ก่อน	ส่วนที่	
	การประกันภัยต่อ	เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	3,337,238	(1,205,520)	2,131,718
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	5,676,918	(1,564,003)	4,112,915
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(6,293,173)	2,122,877	(4,170,296)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,720,983	(646,646)	2,074,337

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

22.1.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประเมินขึ้นของกลุ่มกิจการก่อนการรับประกันภัยต่อจำนวน 1,436.61 ล้านบาท และจำนวน 1,355.52 ล้านบาท ตามลำดับ และสำรองการเสี่ยงภัยสุทธิจากการรับประกันภัยต่อ จำนวน 1,255.57 ล้านบาท และจำนวน 1,292.36 ล้านบาท ตามลำดับ มีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

22.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

22.2.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการรับประกันภัยต่อ

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2564					
ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	2,899,143	4,024,019	3,807,602	3,220,781	2,592,080	
- หนึ่งปีถัดไป	2,758,139	3,632,050	3,861,531	3,084,562	-	
- สองปีถัดไป	2,764,663	3,535,761	3,827,627	-	-	
- สามปีถัดไป	2,795,797	3,422,647	-	-	-	
- สี่ปีถัดไป	2,759,600	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์						
	2,759,600	3,422,647	3,827,627	3,084,562	2,592,080	15,686,516
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม)2,741,638((3,367,206)	(3,496,097)	(2,814,810)	(1,386,689)	(13,806,440)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	17,962	55,441	331,530	269,752	1,205,391	1,880,076
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อน						
ปี พ.ศ 2560						363,670
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						2,243,746

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	งบการเงินรวม					รวม พันบาท
	พ.ศ. 2563					
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	2,812,467	2,899,143	4,024,019	3,807,602	3,220,781	
- หนึ่งปีถัดไป	2,774,379	2,758,139	3,632,050	3,861,531	-	
- สองปีถัดไป	2,733,172	2,764,663	3,535,761	-	-	
- สามปีถัดไป	2,725,206	2,795,797	-	-	-	
- สี่ปีถัดไป	2,727,287	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	2,727,287	2,795,797	3,535,761	3,861,531	3,220,781	16,141,157
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(2,678,826)	(2,699,520)	(3,258,890)	(3,383,670)	(1,934,151)	(13,955,057)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	48,461	96,277	276,871	477,861	1,286,630	2,186,100
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อน						
ปี พ.ศ 2559						250,681
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						2,436,781

22.2.2 ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	งบการเงินรวม					รวม
	พ.ศ. 2564					
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	1,698,005	2,027,944	2,341,472	2,312,948	2,008,540	
- หนึ่งปีถัดไป	1,649,769	1,956,231	2,302,602	2,186,004	-	
- สองปีถัดไป	1,653,168	1,924,386	2,302,332	-	-	
- สามปีถัดไป	1,655,087	1,917,781	-	-	-	
- สี่ปีถัดไป	1,650,508	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	1,650,508	1,917,781	2,302,332	2,186,004	2,008,540	10,065,165
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม)1,644,490((1,911,195)	(2,279,510)	(2,120,235)	(1,207,905)	(9,163,335)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	6,018	6,586	22,822	65,769	800,635	901,830
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อน						
ปี พ.ศ 2560						86,705
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						988,535

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2563					
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	รวม พันบาท
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	1,654,967	1,698,005	2,027,944	2,341,472	2,312,948	
- หนึ่งปีถัดไป	1,606,464	1,649,769	1,956,231	2,302,602	-	
- สองปีถัดไป	1,589,685	1,653,168	1,924,386	-	-	
- สามปีถัดไป	1,589,927	1,655,087	-	-	-	
- สี่ปีถัดไป	1,594,143	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	1,594,143	1,655,087	1,924,386	2,302,602	2,312,948	9,789,166
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(1,588,971)	(1,645,764)	(1,892,005)	(2,238,482)	(1,486,727)	(8,851,949)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	5,172	9,323	32,381	64,120	826,221	937,217
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อน						
ปี พ.ศ 2559						85,473
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						1,022,690

23 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	663,132	748,482
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	497,100	501,323
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	1,160,232	1,249,805

24 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

กลุ่มกิจการมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	20,549	19,065
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	114,858	132,201
รวมภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	135,407	151,266

24.1 โครงการผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ

โครงการเป็นโครงการเกษียณอายุ โดยผลประโยชน์ที่ให้จะขึ้นอยู่กับระยะเวลาการทำงานและเงินเดือนในปีสุดท้ายของสมาชิกก่อนที่จะเกษียณอายุ

รายการเคลื่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	132,201	135,518
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	15,377	20,548
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,758	3,128
	149,336	159,194
การวัดมูลค่าใหม่:		
ผลกำไรที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(15,217)	-
ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	2,739	-
ผลกำไรที่เกิดจากประสบการณ์	(12,136)	-
	(24,614)	-
การจ่ายชำระเงินจากโครงการ:		
การจ่ายชำระผลประโยชน์	(9,864)	(24,423)
การปรับลดขนาดโครงการระหว่างปี	-	(2,570)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	114,858	132,201

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

กลุ่มกิจการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ โดยสมมติฐานประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ข้อสมมติทางการเงิน:		
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	1.68	2.04
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน (ร้อยละ)	3	5
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์:		
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน (ร้อยละ) ขึ้นอยู่กับช่วงอายุพนักงาน	9, 14, 22	10, 15, 25
อายุเกษียณ (ปี)	60	60

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ข้อสมมติทางการเงิน:		
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(9,564)	(13,000)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	10,901	14,773
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	10,167	15,435
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ - ลดลงร้อยละ 1	(9,106)	(13,791)
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์:		
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(10,054)	(13,746)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	2,600	3,424
อายุคาดเฉลี่ย - เพิ่มขึ้น 1 ปี	556	776
อายุคาดเฉลี่ย - ลดลง 1 ปี	(553)	(771)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติใดข้อสมมติหนึ่ง ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติบางเรื่องอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ (ปี)	10.73	12.04
การวิเคราะห์ระยะเวลาคงกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ที่ไม่คิดลด (พันบาท)		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	10,495	10,126
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 5 ปี	33,046	50,550
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกิน 5 ปี	571,773	810,396
รวม	615,314	871,072

24.2 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว - การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่มกิจการมีการให้ผลตอบแทนพนักงานตามนโยบายของกลุ่มอลิอันซ์โดยใช้ราคาหุ้นของ Allianz SE ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แฟรงค์เฟิร์ต หรือ Frankfurt am Main in XETRA trading

ในระหว่างปี พ.ศ. 2564 มีแผนการให้ผลตอบแทนพนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

โครงการให้สิทธิพนักงานในการซื้อหุ้น

กลุ่มบริษัทอลิอันซ์มีข้อเสนอสิทธิในการซื้อหุ้น Allianz SE ใน 42 ประเทศ ให้แก่พนักงานที่มีสิทธิตามเงื่อนไขพิเศษโดยมีข้อเสนอที่กลุ่มกิจการจะสมทบเพิ่มให้ 1 ยูโร สำหรับทุก 3 ยูโร ที่พนักงานลงทุน ซึ่งหุ้นที่ซื้อตามโครงการผลประโยชน์พนักงานดังกล่าวนี้จะมีระยะเวลาถือครองหุ้น 3 ปีจึงจะทำการจำหน่ายออกได้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 จำนวนเงินที่กลุ่มกิจการสมทบให้แก่พนักงานภายใต้แผนดังกล่าวคิดเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 0.60 ล้านบาท (พ.ศ. 2563: 0.65 ล้านบาท)

การให้สิทธิหน่วยหุ้นที่จำกัด

Allianz Equity Incentive เป็นโครงการผลประโยชน์ระยะยาวที่ให้กับพนักงานระดับบริหารโดยให้เป็นหุ้น (Restricted Stock Units) ซึ่งจะมีการให้ปีละครั้ง และมีระยะเวลาการลงทุน 4 ปี นับจากวันที่ให้ พนักงานที่มีสิทธิในโครงการนี้จะต้องยืนยันการรับหุ้นอย่างเป็นทางการในช่วงเวลาที่กำหนด หากมิได้ปฏิบัติตามก็จะเสียสิทธินั้นไป พนักงานที่เข้าร่วมโครงการนี้จะได้รับผลประโยชน์ ก็ต่อเมื่อยังคงทำงานอยู่ในกลุ่มอลิอันซ์ หรือเข้าเงื่อนไขที่กำหนด

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

เกณฑ์ของผลประกอบการจะถูกกำหนดโดยคณะกรรมการของกลุ่มกิจการ และจะถูกนำมาวัดประสิทธิภาพผลประกอบการของกลุ่มกิจการ

	การให้สิทธิหน่วยหุ้นที่จำกัด	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น
ณ วันที่ 1 มกราคม	3,642	-
หุ้นที่ออกให้/โอนเข้า	1,720	4,460
หุ้นที่มีการใช้สิทธิ	(1,045)	(818)
หุ้นที่ถูกริบ/โอนออก	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4,317	3,642

จำนวนที่รับรู้ผลประโยชน์อื่นของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 จำนวน 9.51 ล้านบาท (พ.ศ. 2563: 7.74 ล้านบาท) และจำนวนหนี้สินผลประโยชน์ในการผูกพันผลประโยชน์พนักงานเป็นจำนวน 20.55 ล้านบาท (พ.ศ. 2563: 19.07 ล้านบาท) กลุ่มกิจการมีการใช้วิธีประมาณการกระแสเงินสดในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ สมมติฐานสำหรับการประเมินมูลค่าคำนวณโดยการประมาณการราคาหุ้นและอัตราการเข้าออกของพนักงาน

โครงการให้สิทธิพนักงานในการได้รับหุ้น

กลุ่มบริษัทอลิอันซ์มีข้อเสนอสิทธิในการได้รับหุ้น Allianz SE ใน 42 ประเทศ ให้แก่พนักงานที่มีสิทธิตามเงื่อนไขโดยมีข้อเสนอที่จะมอบหุ้นแก่พนักงานทุกคนที่มีสิทธิจำนวนหนึ่งหุ้น หุ้นมีระยะเวลาที่ถูกจำกัดสิทธิ 3 ปีซึ่งจะถูกถือและบริหารในบัญชีส่วนกลางในนามของบริษัทในระหว่างระยะเวลาดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการไม่มีหุ้นที่มอบให้แก่พนักงานภายใต้แผนดังกล่าว และไม่มีจำนวนที่รับรู้ผลประโยชน์อื่นของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 (พ.ศ. 2563: 199 หุ้น และ 1.22 ล้านบาท ตามลำดับ)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

25 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ครบกำหนด		
ภายใน 1 ปี	28,120	29,642
ระหว่าง 1 - 2 ปี	29,323	28,636
ระหว่าง 2 - 3 ปี	28,440	26,383
ระหว่าง 3 - 4 ปี	27,758	21,192
ระหว่าง 4 - 5 ปี	24,339	20,208
เกิน 5 ปี	59,804	81,815
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คิดลด	197,784	207,876
แบ่งเป็น - เงินต้น	222,397	233,902
- ดอกเบี้ย	(24,613)	(26,026)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการมีดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 6.92 ล้านบาท และ 4.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ต้นทุนทางการเงิน” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

26 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	62,957	65,925	-	-
เบี้ยประกันภัยรื้อถอนการตัดบัญชี	239,158	139,824	-	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	14,636	19,610	207	85
ภาษีขายรอนำส่ง	1,425	4,001	1	-
เงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครอง				
ผู้ประสบภัยจากรถ	23,505	19,668	-	-
อื่น ๆ	23,738	27,768	342	159
รวมหนี้สินอื่น	365,419	276,796	550	244

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

27 การเสนอข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของกลุ่มกิจการ ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

กลุ่มกิจการดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ (1) ธุรกิจประกันวินาศภัย และ (2) ธุรกิจการลงทุน ซึ่งดำเนินการและบริหารงานเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นจึงไม่มีการแสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางภูมิศาสตร์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

งบการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของกลุ่มกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม							
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้จากภายนอก	4,260,073	4,522,192	823,552	427,691	(732,908)	(470,426)	4,350,717	4,479,457
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	1,287,852	1,049,595	-	-	1,287,852	1,049,595
รายได้อื่น	35,539	65,307	57	241	(1,394)	(3,495)	34,202	62,053
รวมรายได้	4,295,612	4,587,499	2,111,461	1,477,527	(734,302)	(473,921)	5,672,771	5,591,105
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	3,640,815	4,095,271	-	-	-	-	3,640,815	4,095,271
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ	125,153	148,808	13,970	14,500	-	-	139,123	163,308
ค่าใช้จ่ายอื่น	606,351	666,754	17,048	17,476	38,656	147,007	662,055	831,237
ค่าใช้จ่าย(รายได้)ภาษีเงินได้	(9,534)	(63,266)	24,615	(29,263)	(14,332)	(37,296)	749	(129,825)
รวมค่าใช้จ่าย	4,362,785	4,847,567	55,633	2,713	24,324	109,711	4,442,742	4,959,991
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(67,173)	(260,068)	2,055,828	1,474,814	(758,626)	(583,632)	1,230,029	631,114

28 เงินปันผลต่อหุ้น

เมื่อวันที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.77 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 299.74 ล้านบาท โดยจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม พ.ศ. 2564

เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.77 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 299.74 ล้านบาท โดยจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 10 กันยายน พ.ศ. 2564

เมื่อวันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม โดยจ่ายเงินปันผล เป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 288.72 ล้านบาท โดยจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม พ.ศ. 2563

เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 291.95 ล้านบาท โดยจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 11 กันยายน พ.ศ. 2563

29 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญบริษัท (พันบาท)	1,230,029	631,114	767,976	425,219
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	389,267	387,563	389,267	387,563
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.16	1.63	1.97	1.10

30 ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่วัดมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	-	-	500	(1,534)
ตราสารทุน	-	-	(13,399)	-
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า				
ยุติธรรมสุทธิ				
ตราสารหนี้	-	-	10,104	(6,796)
ตราสารทุน	-	-	21,510	(78,397)
	-	-	18,715	(86,727)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่กำหนดให้				
วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า				
ยุติธรรมสุทธิ				
ตราสารหนี้	(453)	4,105	-	-
	(453)	4,105	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่วัดมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	611	(121,416)	-	1,246
ตราสารทุน	(8,309)	5,038	-	-
	(7,698)	(116,378)	-	1,246
ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(8,151)	(112,273)	18,715	(85,481)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

31 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	273,067	280,935	(411)	10,218
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	255,877	133,693	2,852	2,485
ค่าภาษีอากร	2,906	2,093	1,962	1,087
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	1,286	(567)	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	11,409	13,810	14,673	8,845
ค่าบริการการจัดการ	128,398	160,733	-	-
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาด	5,676	5,838	31	6
ค่าที่ปรึกษา	15,847	112,113	10,254	5,179
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	59,568	130,534	1,192	3,825
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	754,034	839,182	30,553	31,645

32 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินเดือนและค่าแรง	466,977	466,831	(429)	3,273
เงินประกันสังคม	3,014	3,788	-	10
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน				
หลังออกจากงาน	20,609	42,822	-	1,052
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	14,847	18,477	-	157
ผลประโยชน์อื่นๆ	51,660	41,278	18	5,726
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	557,107	573,196	(411)	10,218

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

33 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (กลับรายการ)	(586)	(340)	(28)	(11)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	767	552	502	345
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (กลับรายการ)	(7)	(4)	(9)	(3)
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	174	208	465	331

34 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไร				
ทางภาษีสำหรับปี	-	-	-	-
การปรับปรุงจากงวดก่อน	-	-	-	-
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	-	-	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
(เพิ่ม) ลดในสินทรัพย์ภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 20)	(637)	(126,640)	21,714	(25,257)
เพิ่ม (ลด) ในหนี้สินภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 20)	1,386	(3,185)	2,901	(4,006)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	749	(129,825)	24,615	(29,263)
รวม (รายได้) ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	749	(129,825)	24,615	(29,263)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับอัตราภาษี โดยมีรายละเอียดดังนี้:

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไรก่อนภาษี	1,230,778	501,289	792,591	395,956
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20 (พ.ศ. 2563: ร้อยละ 20)	246,156	100,258	158,518	79,191
ผลกระทบ:				
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(264,787)	(217,944)	(147,474)	(94,912)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	5,096	2,655	-	-
กลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ที่ไม่ใช้ประโยชน์ในอนาคต	-	-	-	-
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกเป็น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,818	3,658	2,105	3,658
ขาดทุนทางภาษีของงวดก่อนที่ไม่ได้บันทึก เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	11,466	(18,452)	11,466	(17,200)
(รายได้) ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	749	(129,825)	24,615	(29,263)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการและบริษัทมีอัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 0.06 และร้อยละ 3.11 ตามลำดับ (พ.ศ. 2563: ร้อยละ 25.90 และร้อยละ 7.39 ตามลำดับ)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ผลกระทบทางภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวน	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวน
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิ	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิ
	พันบาท	ภาษี	จากภาษี	พันบาท	ภาษี	จากภาษี
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ						
ผลประโยชน์พนักงาน	24,614	(4,923)	19,691	-	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	18,253	(3,651)	14,602	(40,730)	8,146	(32,584)
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนที่						
วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	39,383	(7,876)	31,507	131,873	(26,374)	105,499
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่โอนเข้าไปยัง						
กำไรหรือขาดทุน	28,095	(5,619)	22,476	-	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(2,944,697)	588,939	(2,355,758)	(460,245)	92,049	(368,196)
รวม	(2,834,352)	566,870	(2,267,482)	(369,102)	73,821	(295,281)
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวน	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวน
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิ	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิ
	พันบาท	ภาษี	จากภาษี	พันบาท	ภาษี	จากภาษี
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,402	(3,280)	13,122	(59,971)	11,994	(47,977)
กำไรจากการจำหน่ายตราสารทุนที่โอนไปยัง						
กำไรสะสม	(6,360)	1,272	(5,088)	-	-	-
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9,852)	1,970	(7,882)	18,849	(3,770)	15,079
รวม	190	(38)	152	(41,122)	8,224	(32,898)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

35 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ก) บริษัทใหญ่

กลุ่มกิจการถูกควบคุมโดยกิจการดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	สถานที่ประกอบธุรกิจ
ALLIANZ SE	บริษัทใหญ่ลำดับสูงสุด	ประเทศเยอรมัน

ส่วนที่เหลือน้อยละ 61.07 ของการถือหุ้นถือโดยบุคคลอื่น

ข) ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์				
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่				
ในลำดับสูงสุด				
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	229,768	207,203	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	30,419	24,792	-	-
สินทรัพย์อื่น	15,293	7,773	-	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น				
เงินฝากสถาบันการเงิน	295,876	288,441	4,011	37,980
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	10,778	5,907	-	-
สินทรัพย์อื่น	5,221	3,920	51	66
บริษัทย่อย				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	210,106	-
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	67	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	50	-

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
หนี้สิน				
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่				
ในลำดับสูงสุด				
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	458,067	464,795	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	246,108	227,042	-	-
หนี้สินอื่น	11,017	48,652	-	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น				
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย	15,578	12,927	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย	47,740	37,218	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	146,688	168,225	-	-
หนี้สินอื่น	8,715	6,859	-	-
บริษัทย่อย				
หนี้สินอื่น	-	-	300	2,175

ค) รายการค้ากับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
รายได้		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด		
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	163,500	279,842
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	105,861	101,664
เบี้ยประกันภัยรับ	-	193
รายได้อื่น	32,365	38,837
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น		
เบี้ยประกันภัยรับ	105,990	100,375
รายได้จากการลงทุน	19	276

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่าย		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด		
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	576,800	509,262
ค่าจ้างและบำเหน็จ	11,839	7,750
ค่าใช้จ่ายอื่น	198,614	225,670
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น		
ค่าจ้างและบำเหน็จ	185,289	178,969
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	110,536	157,449
ค่าใช้จ่ายอื่น	21,148	25,705
บริษัทร่วม		
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,196	3,264
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
รายได้		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น		
รายได้จากการลงทุน	19	276
บริษัทร่วม		
รายได้จากการลงทุน	706,384	439,465
บริษัทย่อย		
รายได้จากการลงทุน	5,181	-
ผลกำไรสุทธิจากสินทรัพย์ทางการเงิน		
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,106	-
ค่าใช้จ่าย		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด		
ค่าใช้จ่ายอื่น	765	976

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่าย		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น		
ค่าใช้จ่ายอื่น	126	3,307
บริษัทร่วม		
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,196	3,264
บริษัทย่อย		
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,392	3,496

กลุ่มกิจการในนโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

กลุ่มกิจการจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจ ธนาคารและประกันภัยระหว่างกลุ่มกิจการกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่กลุ่มกิจการจ่ายให้กับบริษัทนายหน้า ประกันวินาศภัยทั่วไป

กลุ่มกิจการได้รับอัตราราคาเบี้ยเท่ากับอัตราราคาเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

กลุ่มกิจการจ่ายค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินและค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่ กิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

กลุ่มกิจการได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน อุปกรณ์และการให้บริการภายในอาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลา การเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาบริการจัดการกับบริษัทย่อยในการรับบริการเกี่ยวกับด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี บุคลากร ตรวจสอบภายในและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่ บริษัทย่อยใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	116,625	144,035	-	3,480
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	6,457	13,768	-	6,372
คำตอบแทนกรรมการ	16,041	5,505	13,970	4,648
รวม	139,123	163,308	13,970	14,500

ทั้งนี้คำตอบแทนกรรมการของบริษัทและคำตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยประจำปี พ.ศ. 2564 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2564 ตามลำดับ (พ.ศ. 2563 : ได้รับอนุมัติเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2563 และ 10 กรกฎาคม พ.ศ. 2563 ตามลำดับ)

36 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตามระเบียบกองทุนพนักงานต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ทั้งนี้กลุ่มกิจการจ่ายสมทบอีกในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย ดังนี้

อายุการทำงาน	อัตราร้อยละ
- น้อยกว่า 5 ปี	5
- ตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป	7

ทั้งนี้กลุ่มกิจการได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการและบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 14.85 ล้านบาท และ 0 บาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2563: จำนวน 18.48 ล้านบาท และ 0.16 ล้านบาท ตามลำดับ)

37 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของกลุ่มกิจการได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (หมายเหตุข้อ 14) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 ตามลำดับ มีดังนี้

37.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กลุ่มกิจการได้วางเป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนเป็นเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ตามมาตรา 24 และประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	561,453	601,960	1,082	1,140

37.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กลุ่มกิจการได้วางเป็นประกันไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ตามมาตรา 19 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินฝากธนาคาร	14,000	14,000	-	-
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	14,000	-	-

38 ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการมีสลากออมสินจำนวน 0.35 ล้านบาท และ 1.25 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักทรัพยในการวางค้ำประกันในกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการมีวงเงินสินเชื่อที่มีเงินฝากประจำธนาคารของกลุ่มกิจการ เป็นหลักทรัพยค้ำประกันในจำนวนเท่ากับวงเงินที่ได้รับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
วงเงินเบิกเกินบัญชี	20,000	40,000	-	20,000
วงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	10,000	-	10,000

39 เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการมีเงินสะสมที่ได้จ่ายเข้ากองทุนประกันวินาศภัย จำนวน 124.05 ล้านบาท และ 97.75 ล้านบาท ตามลำดับ

40 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยกลุ่มกิจการได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 314.90 ล้านบาท และ 160.69 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารของกลุ่มกิจการเชื่อว่าสำรองสินไหมทดแทนที่กลุ่มกิจการได้บันทึกไว้เพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้น และคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีนัยสำคัญ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

41 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีหุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดจำนวน 473.47 ล้านหุ้น (พ.ศ. 2563 : 473.47 ล้านหุ้น) เป็นจำนวนเงิน 473.47 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 473.47 ล้านบาท) ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท (พ.ศ. 2563 : 1 บาท) กลุ่มกิจการมีหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดจำนวน 389.27 ล้านหุ้น (พ.ศ. 2563 : 389.27 ล้านหุ้น) เป็นจำนวนเงิน 389.27 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 389.27 ล้านบาท)

42 ทุนสำรองตามกฎหมาย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	50,000	50,000	50,000	50,000
จัดสรรระหว่างปี	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	50,000	50,000	50,000	50,000

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องกันเงินสำรองตามกฎหมายอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิหลังจากหักส่วนของขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทแล้ว