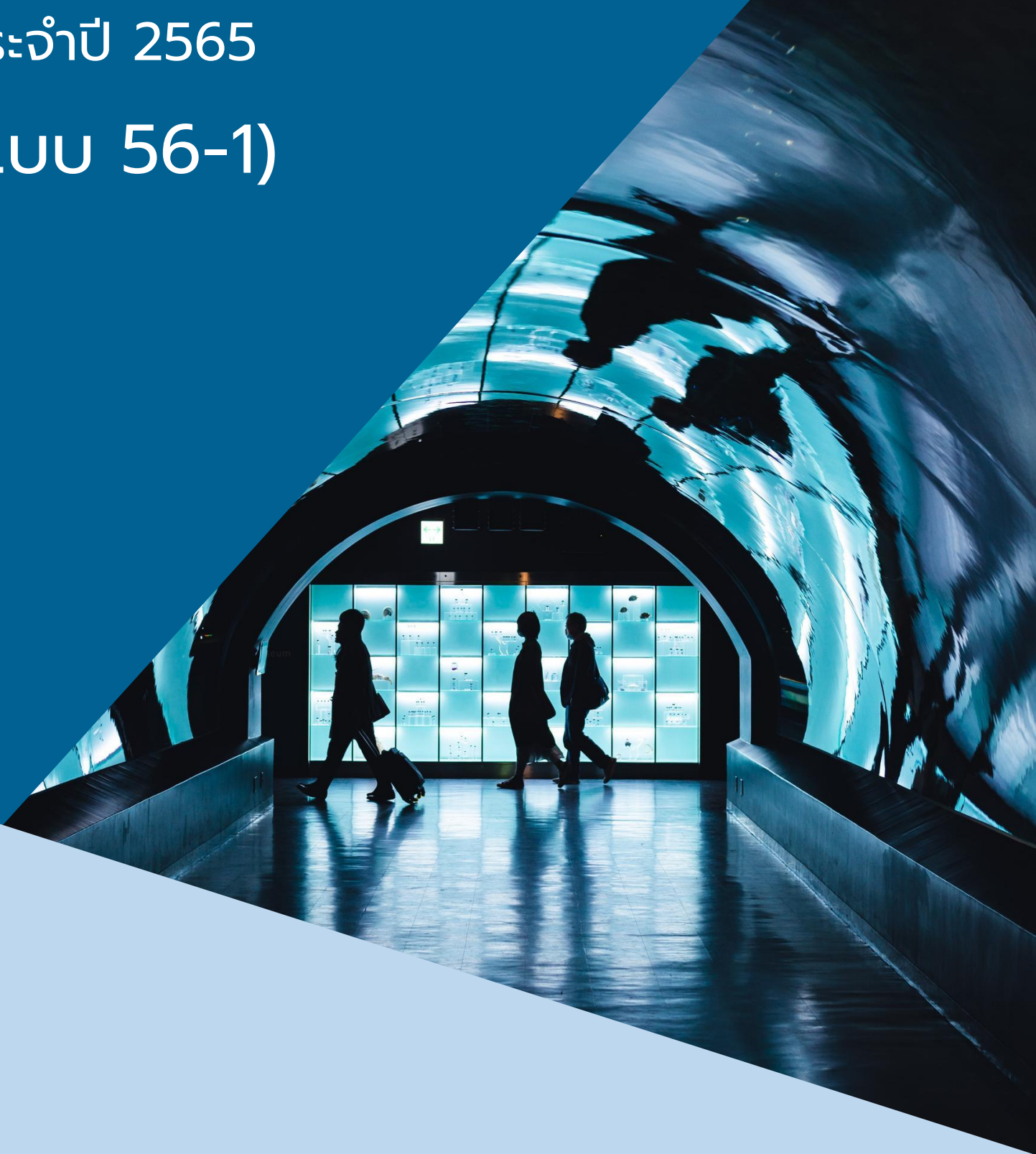


แบบแสดงรายการข้อมูล  
ประจำปี 2565  
(แบบ 56-1)



## สารบัญ

### หน้า

#### ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	1
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	11
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	15
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	19
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	24

#### ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	27
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	32
8. รายงานผลดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	53
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	66

#### ส่วนที่ 3 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

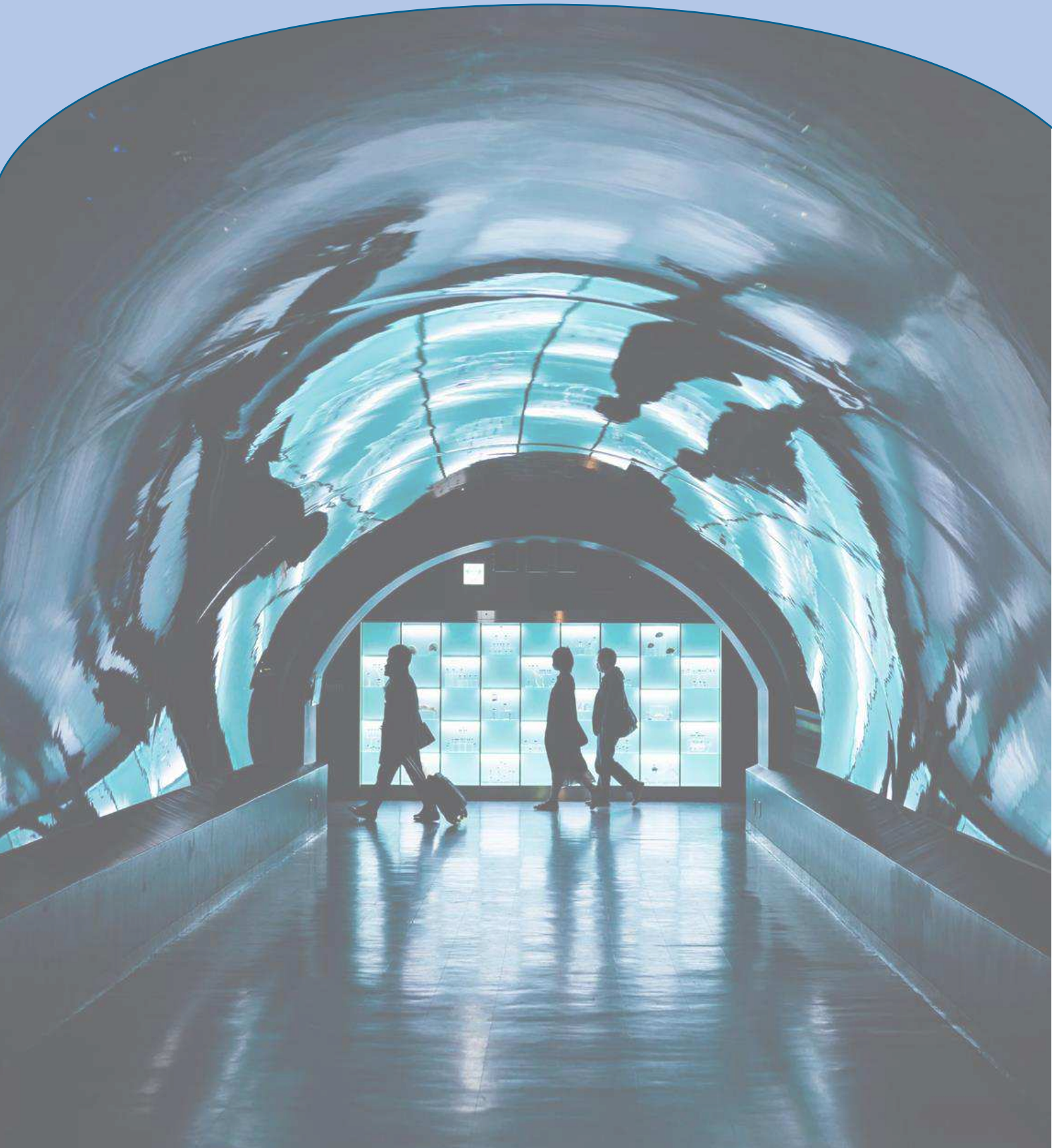
72

##### เอกสารแนบ

<b>เอกสารแนบ 1</b>	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ	73
<b>เอกสารแนบ 2</b>	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	92
<b>เอกสารแนบ 3</b>	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	94
<b>เอกสารแนบ 4</b>	สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	96
<b>เอกสารแนบ 5</b>	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม ที่บริษัทได้จัดทำ	99
<b>เอกสารแนบ 6</b>	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	100

# ส่วนที่ 1

## การประกอบธุรกิจและ ผลการดำเนินงาน





# 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

## นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

บริษัทฯ เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company) ดำเนินธุรกิจหลักในธุรกิจประกันภัย โดยมีบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัย บริษัทฯ ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 และมีการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต โดยบริษัทฯ ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 31.97 นอกจากนี้ เมื่อต้นเดือนพฤษภาคมปี 2565 บริษัทฯ ได้เข้าซื้อกิจการทั้งหมดของกลุ่มบริษัทเอ็กนา ประเทศไทย โดยเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลักในธุรกิจประกันสุขภาพ

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
- สร้างและคัดสรรการลงทุนในองค์กรบริษัทต่างๆ ที่มีภาพลักษณ์ ตราสินค้าที่แข็งแกร่งและ/หรือจากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและการลงทุนตามที่บริษัทฯ กำหนด

## การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

### การเข้าลงทุนในตราสารหนี้ หุ้นกู้ด้วยสิทธิ เพื่อบริษัทเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของบริษัทออลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2563 ได้มีมติอนุมัติการเข้าลงทุนในตราสารหนี้ หุ้นกู้ด้วยสิทธิเพื่อบริษัทเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของบริษัทออลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ซึ่งผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อ 27 เมษายน 2564, 20 พฤษภาคม 2564 และ 22 กรกฎาคม 2564 ตามลำดับ บริษัทฯ เข้าลงทุนในหุ้นกู้เมื่อวันที่ 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

### การแต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ

นายไอรอน เจมส์ สมิธ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เกษียณอายุมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 เป็นต้นไป คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติในที่ประชุมครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 อนุมัติแต่งตั้งให้นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

### การเปลี่ยนแปลงกรรมการของบริษัทฯ

นางคลอเดีย ซาเลม ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการของบริษัทฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 การลาออกนี้ได้แจ้งต่อประธานคณะกรรมการของบริษัทฯ และที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2565 ได้เสนอชื่อนายเฮอร์อน มิกเซล ฟรายเออร์ ซึ่งปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน ออลิอันซ์ภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก และคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งนายเฮอร์อน มิกเซล ฟรายเออร์ ให้ดำรงตำแหน่งแทนนางคลอเดีย ซาเลม มีผลตั้งแต่วันที่ 21 มกราคม 2565

### การเข้าซื้อกิจการกลุ่มบริษัทเอ็กนา ประเทศไทย

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2565 ได้พิจารณาและมีมติอนุมัติให้ยื่นข้อเสนอในการประมูลอย่างเป็นทางการในการเข้าซื้อหุ้น ร้อยละ 100 ของกลุ่มบริษัทเอ็กนา ประเทศไทย ซึ่งประกอบกิจการด้านการประกันสุขภาพและบริษัทเพื่อการลงทุน กลุ่มบริษัทเอ็กนาประกอบด้วย (1) บริษัทประกอบกิจการด้านการประกันสุขภาพ 2 บริษัท ได้แก่ (ก) บริษัท เอ็กนา ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และ (ข) บริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด และ (2) บริษัทเพื่อการลงทุน 3 บริษัท ได้แก่ (ก) บริษัท อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (ข) บริษัท การจัดการสุขภาพพอนามิ จำกัด และ (ค) บริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด โดยบริษัท เอ็กนา โกลบอล โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จัดตั้งและจดทะเบียนในประเทศอังกฤษและเวลส์ เป็นผู้เสนอขายหุ้นทั้งจำนวนกับบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2565 และจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ลงวันที่ 29 เมษายน 2565 ให้เข้าซื้อกิจการร้อยละ 100 ของกลุ่มบริษัทเอ็กนา ประเทศไทย ราคาซื้อขายเบื้องต้นจำนวน 3,140,000,000 บาท อ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ 30 เมษายน 2565 โดยราคาซื้อขายสุดท้ายที่ปรับปรุงแล้วคือ 3,127,621,883 บาท

## การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย

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

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีสถานประกอบการจดทะเบียน ตั้งอยู่ ณ เลขที่ 898 อาคารเพลนิจิตทาวเวอร์ ถนนเพลนิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

### กลุ่มบริษัทเอ็กน่า ประเทศไทย

บริษัท เอ็กน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการประกันวินาศภัย ประกอบธุรกิจหลักในธุรกิจประกันสุขภาพ

บริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการด้านสุขภาพ

บริษัท อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด และ บริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักในการลงทุนในบริษัทอื่น โดยมีกลุ่มผู้บริหารเดียวกันกับบริษัท เอ็กน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

กลุ่มบริษัทเอ็กน่า ประเทศไทย มีสถานประกอบการจดทะเบียน ตั้งอยู่ ณ เลขที่ 98 อาคารสาทร สแควร์ ออฟฟิศทาวเวอร์ ชั้น 14 - 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

## การประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม

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

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ ณ เลขที่ 898 อาคารเพลนิจิตทาวเวอร์ ถนนเพลนิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

## ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### โครงสร้างรายได้ตามสายผลิตภัณฑ์กลุ่มธุรกิจ

โครงสร้างรายได้หลักของกลุ่มบริษัทตามงบการเงินรวม แบ่งเป็นสองส่วน คือ รายได้จากการรับประกันภัยและรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565, 2564 และ 2563 ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2565		2564		2563	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
1. รายได้จากการรับประกันภัย	6,819,086,142	87.1	4,218,324,605	74.4	4,463,122,268	79.8
2. รายได้จากการลงทุน	972,849,273	12.4	1,420,243,662	25.0	1,065,930,492	19.1
3. รายได้อื่น	34,261,478	0.5	34,202,701	0.6	62,052,147	1.1
รวมรายได้ทั้งหมด	7,826,196,893	100.0	5,672,770,968	100.0	5,591,104,907	100.0

(หน่วย : บาท)

รายได้จากการ รับประกันภัย*	2565		2564		2563	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อัคคีภัย	520,883,188	7.6	458,099,282	10.8	583,374,939	13.1
ภัยทางทะเลและขนส่ง	282,088,685	4.1	213,689,764	5.1	130,553,637	2.9
ภัยเบ็ดเตล็ด	3,183,089,985	46.7	1,047,085,243	24.8	951,006,064	21.3
ภัยรถยนต์	2,833,024,284	41.6	2,499,450,316	59.3	2,798,187,628	62.7
<b>รวม</b>	<b>6,819,086,142</b>	<b>100.0</b>	<b>4,218,324,605</b>	<b>100.0</b>	<b>4,463,122,268</b>	<b>100.0</b>

\* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย : บาท)

เบี้ยประกันภัย ที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	2565		2564		2563	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อัคคีภัย	504,691,606	7.9	453,525,549	11.7	573,590,419	13.8
ภัยทางทะเลและขนส่ง	251,618,704	4.0	171,166,156	4.4	68,254,933	1.6
ภัยเบ็ดเตล็ด	2,768,535,562	43.6	782,464,606	20.1	705,369,244	16.9
ภัยรถยนต์	2,827,079,130	44.5	2,485,242,411	63.8	2,823,081,192	67.7
<b>รวม</b>	<b>6,351,925,002</b>	<b>100.0</b>	<b>3,892,398,722</b>	<b>100.0</b>	<b>4,170,295,788</b>	<b>100.0</b>

หมายเหตุ โครงสร้างรายได้หลักของกลุ่มบริษัทสำหรับปี 2565 ได้รวมรายได้จากกลุ่มบริษัทเอ็กนา ประเทศไทย ตั้งแต่เดือนพฤษภาคมถึงเดือนธันวาคม 2565

สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท ในปี 2565 ได้เปลี่ยนแปลงจากปี 2564 คือ สัดส่วนรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 74.4 เป็นร้อยละ 87.1 เนื่องมาจากการเติบโตของการประกันภัยรถยนต์ สืบเนื่องจากการขยายตัวของธุรกิจให้เช่ารถยนต์ และเบี้ยประกันภัยรับจากการเข้าซื้อธุรกิจด้านการประกันสุขภาพและบริการในช่วงต้นเดือนพฤษภาคม 2565

ในขณะเดียวกัน สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของกลุ่มบริษัทในปี 2565 ลดลงจากร้อยละ 25.0 ในปี 2564 เป็นร้อยละ 12.4 สาเหตุหลักมาจากส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมลดลงร้อยละ 23.7 เนื่องจากกำไรสุทธิของบริษัทร่วมลดลงอย่างมาก อันมีสาเหตุหลักมาจากบริษัทร่วมมีกำไรจากการขายเงินลงทุน (Private Equity) ในไตรมาสที่สองของปีก่อน ซึ่งเป็นรายการที่เกิดขึ้นครั้งเดียว และผลขาดทุนจากเงินลงทุนเนื่องจากการขายสินทรัพย์ลงทุนเพื่อระดมทุนสำหรับซื้อธุรกิจ

## ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

### ลักษณะผลิตภัณฑ์

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม มีความคุ้มครองที่หลากหลายรูปแบบ ตอบโจทย์ทุกจังหวะชีวิตให้ผู้บริโภคสามารถเลือกได้ตามความต้องการ ทั้งผลิตภัณฑ์ด้านการประกันวินาศภัย และผลิตภัณฑ์ด้านการประกันชีวิต ซึ่งสามารถจำแนกได้ดังนี้

### ผลิตภัณฑ์ด้านการประกันวินาศภัย

ในส่วนของการประกันวินาศภัย จำแนกออกเป็นสายผลิตภัณฑ์หลักได้ 4 ประเภท คือ

#### 1) การประกันภัยรถยนต์

#### 2) การประกันอัคคีภัย

#### 3) การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

#### 4) การประกันภัยเบ็ดเตล็ด เช่น การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน ความรับผิดตามกฎหมาย งานวิศวกรรม การคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล และการประกันภัยสุขภาพ

## ด้านการบริการอื่นๆ

- 1) การช่วยเหลือฉุกเฉินและความคุ้มครองบนท้องถนน ตลอด 24 ชั่วโมง
- 2) การบริการช่วยเหลือฉุกเฉินด้านการแพทย์และการเดินทางต่างประเทศ ตลอด 24 ชั่วโมง
- 3) การบริการช่วยเหลือฉุกเฉินภายในบ้าน ตลอด 24 ชั่วโมง
- 4) การรับประกันภัยต่อจากบริษัทอื่น เป็นการให้บริการเกี่ยวกับการจัดการประกันภัยต่อ เช่น inward facultative จากบริษัทประกันภัยอื่นภายในประเทศ เป็นต้น

ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือกิจกรรมทางด้านการลงทุน ซึ่งบริษัทฯลงทุนเพื่อให้เกิดการเพิ่มรายได้ในหลายรูปแบบ เช่น ให้กู้ยืมเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล ซื้อหุ้น ซื้อเงินลงทุนระยะสั้น ฝากธนาคาร และลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นๆ ซึ่งการลงทุนดังกล่าวได้ยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว นอกจากนี้ การลงทุนของบริษัทฯ ย่อมจะต้องลงทุนอยู่ภายใต้เงื่อนไขตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

## ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต

เพื่อให้การประกันชีวิต สามารถเข้าถึงและมอบความคุ้มครองได้อย่างครอบคลุมในทุกกลุ่ม จึงได้มีการสร้างสรรค์แบบประกันที่แตกต่างกันเพื่อให้สามารถตอบโจทย์ทุกความต้องการมากที่สุด โดยกรมธรรม์ในแต่ละประเภท จะมีจุดเด่นของผลิตภัณฑ์ ทั้งสิทธิประโยชน์ และความคุ้มครอง ซึ่งเหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายอย่างแท้จริง ทั้งการประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุ การประกันเพื่ออนาคตลูก การประกันสุขภาพ การประกันเพื่อการออมและลดหย่อนภาษี การประกันเพื่อชีวิตหลังเกษียณ รวมทั้งการประกันกลุ่ม ที่สามารถตอบสนองความต้องการในแต่ละองค์กรที่มีขนาดธุรกิจที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ ในแต่ละกลุ่มการประกัน ยังมีแบบประกันที่มีความเหมาะสมกับเพศ วัยและความต้องการด้วย

## การตลาดและการแข่งขัน

### การทำการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

#### นโยบายการตลาด

เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การตลาดของกลุ่มอลิอันซ์ บริษัทฯเน้นการใช้กลยุทธ์ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางอย่างแท้จริง (True Customer Centricity) ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และให้มั่นใจว่าเราเคียงข้างลูกค้าในทุกเงื่อนไขของชีวิต ในทุกปี บริษัทฯได้จัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานสากลของบริษัทในกลุ่มอลิอันซ์ทั่วโลก ซึ่งการสำรวจได้จัดทำโดยบริษัทภายนอก และมีการวัดประสิทธิภาพเพื่อตรวจสอบความพึงพอใจและการมีส่วนร่วมของลูกค้ากับบริษัทฯ โดยผลจากการวิจัย ณ เดือนธันวาคม ปี 2565 พบว่าบริษัทฯ มีคะแนนด้าน “ผู้นำด้านความภักดี” (Loyalty Leader) เป็นอันดับหนึ่ง โดยได้รับคะแนนอยู่ที่ร้อยละ 21.9 สูงกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดซึ่งอยู่ที่ 11.3 โดยบริษัทฯ ได้นำผลการสำรวจความพึงพอใจนี้มาใช้ในการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพการให้บริการ ให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2566 บริษัทฯจะยังคงเน้นการประชาสัมพันธ์โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางผ่านทางช่องทางต่างๆ รวมถึงอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าผ่านสำนักงานของตัวแทนและศูนย์บริการลูกค้าทั่วประเทศ โดยศูนย์ดูแลลูกค้าของบริษัทฯ ให้บริการเป็นแบบ 24 ชั่วโมงตลอด 7 วัน เพื่อสร้างความมั่นใจกับลูกค้าและผู้บริโภคมากยิ่งขึ้นในฐานะผู้นำด้านประกันชีวิต และสุขภาพ พร้อมด้วยการให้ความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องอย่างจริงจัง ในการทำประกัน ไม่ว่าจะเป็นความซับซ้อนของผลประโยชน์ เงื่อนไขต่างๆ ซึ่งเป็นส่วนที่ผู้บริโภคอาจไม่ได้ให้ความสำคัญในตอนซื้อทำให้เข้าใจไม่ครบถ้วนหรืออาจได้รับการอธิบายที่ไม่ชัดเจน ซึ่งความไม่เข้าใจเหล่านี้อาจนำไปสู่ทัศนคติที่ไม่ดีต่อการซื้อประกัน โดยบริษัทฯ พยายามสรรหาวิธีการนำเสนอหลากหลายรูปแบบเพื่อให้ประกันชีวิตเป็นเรื่องที่เข้าใจง่าย ตรงไปตรงมา และชัดเจน

นอกจากนี้ บริษัทฯยังให้ความสำคัญและพัฒนาการตลาดผ่านสื่อดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบโจทย์การให้บริการที่รวดเร็วและสะดวกสบาย จากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ทำให้ลูกค้าหันมาใช้บริการผ่านทางช่องทางออนไลน์มากขึ้น บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีการพัฒนาช่องทางออนไลน์ ที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ได้ด้วยตัวเอง



ในปี 2564 – 2571 กลุ่มอลิอันซ์ ได้เริ่มการเป็นพันธมิตรประกันภัยระดับโลกในการให้การสนับสนุนกีฬาโอลิมปิก และพาราลิมปิก ซึ่งถือเป็นประกันภัยระดับโลกเพียงแบรนด์เดียวที่ได้รับสิทธิ์นี้ ดังนั้น กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมจะมีการสื่อสารถึงการร่วมเป็นพันธมิตรนี้ ไปยังภาคส่วนต่างๆ เพื่อสร้างการรับรู้แบรนด์ในวงกว้างมากขึ้น รวมทั้งสร้างให้เกิดความภาคภูมิใจทั้งในกลุ่มลูกค้า ตัวแทน และ พนักงาน ผ่านการสื่อสารช่องทางสื่อต่างๆ และการนำตราสัญลักษณ์ของกีฬาโอลิมปิกและพาราลิมปิก เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการประชาสัมพันธ์ตลอดระยะเวลา 8 ปีนี้

## คู่แข่งและสภาพการแข่งขัน

จากสถิติของสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย สำหรับปี 2565 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

ประเภท การรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง		ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	อันดับ ที่ส่วน แบ่ง ตลาด
	ของบริษัทย่อย (หน่วย: พันบาท)	รวมทั้งหมดของบริษัท ที่ประกอบธุรกิจ ประกันภัยในประเทศ (หน่วย: พันบาท)		
อัคคีภัย	671,293	9,881,785	6.8	4
ภัยทางทะเลและขนส่ง	380,463	6,983,671	5.4	7
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,775,298	55,406,058	3.2	13
ภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ	1,702,571	47,204,768	3.6	9
ภัยรถยนต์	3,229,150	156,028,790	2.1	15
<b>รวม*</b>	<b>7,758,775</b>	<b>275,505,072</b>	<b>2.8</b>	<b>9</b>

หมายเหตุ

\* เบี้ยประกันภัยรับตรงข้างต้น เป็นเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมของบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) สำหรับปี 2565 และ บริษัท เอ็กน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนพฤษภาคมถึงเดือนธันวาคม 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยมีข้อได้เปรียบคู่แข่งจากการที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เท่ากับร้อยละ 364\* และบริษัท เอ็กน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เท่ากับร้อยละ 306\* ซึ่งสูงกว่าขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้คือร้อยละ 120 บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนงานด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ขณะเดียวกันบริษัทย่อยได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพเพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับอัคคีภัย ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยทางทะเลและขนส่ง และภัยรถยนต์ให้มากขึ้น ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นเครื่องพิสูจน์ว่าบริษัทฯ มีความยืดหยุ่นและไม่ได้รับผลกระทบจากกรณีโรคระบาดโควิด-19 ซึ่งเป็นการยืนยันว่าบริษัทฯ มีกลยุทธ์ระยะยาวและแนวทางในการดำเนินธุรกิจและกลไกในการควบคุมที่เหมาะสม

\* อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ยังไม่ได้รับการตรวจสอบ

## ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าสามารถแยกได้เป็น 2 ประเภทหลักคือ ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว และ ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

### ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว

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

### ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

สำหรับกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจ บริษัทฯ สามารถตอบสนองความต้องการโดยเข้าถึงการประเมินความเสี่ยงของธุรกิจนั้น เพื่อจัดสรรประกันภัยที่เหมาะสมให้ได้ เช่น โรงแรม โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัท ห้างร้านต่างๆ โดยส่วนใหญ่ธุรกิจจะทำประกันภัย เช่น ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย ต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก ประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง ประกันภัยเครื่องจักรเสียหาย เป็นต้น โดยส่วนใหญ่บริษัทจะเน้นเจาะกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจระดับกลางและระดับ SME

กลุ่มบริษัทเอ็กนา ประเทศไทย มีกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจขนาดใหญ่จากการให้บริการประกันภัยกลุ่มสวัสดิการพนักงาน และการให้บริการจัดการค่าสินไหมทดแทนสำหรับสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล

**หมายเหตุ** ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทไม่มีการพึงพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกินร้อยละ 30 ของรายได้รวม

## การจำหน่ายและช่องทางการจัดจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

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

### สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทย่อย ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา มีดังนี้

	2565	2564	2563
1. ขายผ่านตัวแทนนายหน้า	48.51%	50.25%	45.21%
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	46.10%	44.77%	48.48%
3. ขายโดยตรง	5.39%	4.98%	6.31%

หมายเหตุ : ตารางข้างต้นเป็นสัดส่วนของบริษัทย่อย (บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)) และ ไม่มีการจำหน่ายในต่างประเทศ

## สถานะภาพและศักยภาพในการแข่งขัน

ในปี 2565 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 275,505 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโต ร้อยละ 3.6 จากปี 2564 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันอัคคีภัย 9,882 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ในอัตราร้อยละ 0.9 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 6,984 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ในอัตราร้อยละ 10.5 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 55,406 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ในอัตราร้อยละ 11.5 การประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ 47,205 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 ในอัตราร้อยละ 6.5 และการรับประกันภัยรถยนต์ 156,029 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ในอัตราร้อยละ 4.3 (ข้อมูลจากสำนักงานอัตรเบี้ยประกันภัย ณ เดือน กุมภาพันธ์ 2566)

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรงของอุตสาหกรรม		
	ปี 2565	ปี 2564	% เพิ่ม (ลด)
อัคคีภัย	9,881,785	9,796,276	0.9%
ภัยทางทะเลและขนส่ง	6,983,671	6,319,715	10.5%
ภัยเบ็ดเตล็ด	55,406,058	49,699,536	11.5%
ภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ	47,204,768	50,513,204	-6.5%
ภัยรถยนต์	156,028,790	149,569,653	4.3%
<b>รวม</b>	<b>275,505,072</b>	<b>265,898,384</b>	<b>3.6%</b>

### แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

จากการคาดการณ์ของสมาคมประกันวินาศภัยไทย ในปี 2566 ธุรกิจประกันวินาศภัยจะมีโอกาสขยายตัวประมาณ ร้อยละ 4.5-5.5 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 282,200-287,900 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศเริ่มฟื้นตัวดีขึ้น

### กลยุทธ์การแข่งขัน

เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืนกลุ่มบริษัทได้วางกลยุทธ์ระยะยาว ถึงปี พ.ศ. 2568 โดยยังคงเน้นสานต่อกลยุทธ์สำคัญ 5 ด้าน ได้แก่

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

### การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

#### แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือ รายได้จากการรับประกันภัย โดยจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ยังมีเงินทุนที่จะได้รับจากผู้ถือหุ้น ซึ่งแต่ละบริษัทจะต้องนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น

#### การให้กู้ยืม

นโยบายในการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม: การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมไว้

#### ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน: อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการประกันภัยที่บริษัทย่อยตั้งไว้ คือ ประมาณร้อยละ 50

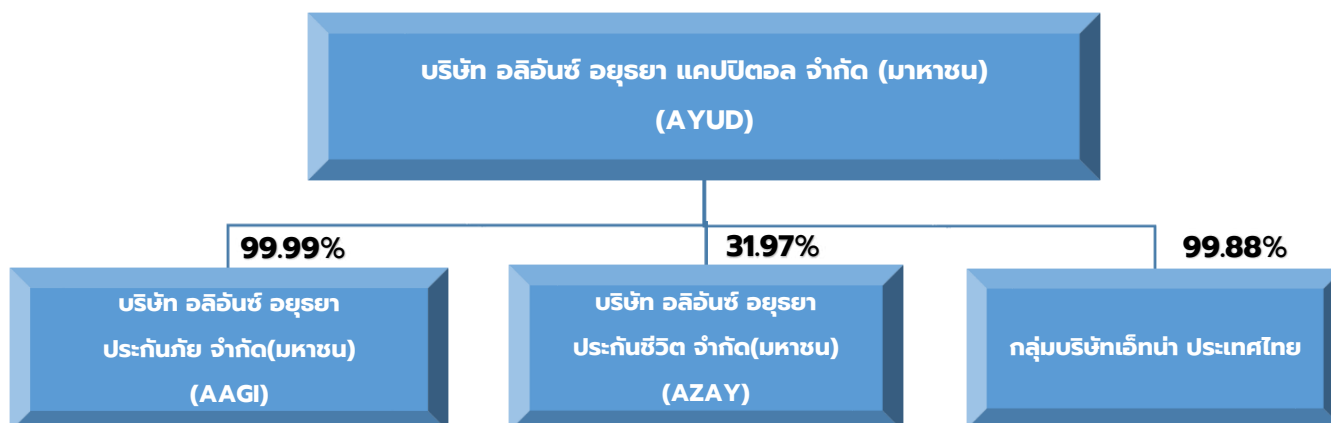
## สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง: กลุ่มบริษัทมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวันโดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

## ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

อ้างอิงเอกสารแนบ 4

## โครงสร้างการถือหุ้น



## ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจในกลุ่มอลิอันซ์ ซึ่งประกอบธุรกิจบริการทางการเงินจากประเทศเยอรมนี กลุ่มบริษัทอลิอันซ์ และบริษัทฯ มีการบริหารงานโดยผู้บริหารมืออาชีพ จากกลุ่มบริษัทอลิอันซ์ และ บริษัท อลิอันซ์ เอสอี แต่งตั้งบุคลากร เข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกำหนดแนวนโยบายการดำเนินงานต่างๆ

## ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2565 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. DEUTCHE BANK AG, FRANKFURT A/C CLIENTS ACCOUNT-DCS	151,550,770	38.93
2. บริษัท ซีฟาร์เอ็น (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 กุมมหาราช จำกัด	7,045,250	1.81
<b>รวมผู้ถือหุ้นใหญ่</b>	<b>319,700,636</b>	<b>82.13</b>
11. อื่น ๆ	69,566,295	17.87
<b>รวมทั้งหมด</b>	<b>389,266,931</b>	<b>100.00</b>

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



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

### รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทย่อย มีดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	บริษัทย่อย	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล	บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย	99.99
บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล	บมจ. เอ็กมา ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย)	99.90
บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล	บจ. มายเฮลท์ เซอร์วิสเฮส (ประเทศไทย)	99.90
บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล	บจ. อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย)	99.80
บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล	บจ. การจัดการสุขภาพอนามัย	99.90
บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล	บจ. โมเนอร์ เฮลธ์ เอ็นเตอร์ไพรส์	99.85

### สัดส่วนการกระจายหุ้นรายย่อย

ณ วันที่ 7 เมษายน 2565 บริษัทฯ มีจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 1,342 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 21.47 ของหุ้นที่ออกทั้งหมด

### ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' agreement)

– ไม่มี –

### การออกหลักทรัพ์อื่น

– ไม่มี –

### นโยบายการจ่ายเงินปันผล

#### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ โดยจะพิจารณาจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

#### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

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

## 2. การบริหารความเสี่ยง

### นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทมุ่งมั่นที่จะทำให้แน่ใจว่าจะมีเงินกองทุนที่เพียงพออยู่เสมอ เพื่อประโยชน์ของทั้งผู้ถือหุ้นและผู้ถือกรรมสิทธิ์ ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของเงินกองทุน กลุ่มบริษัทเฝ้าติดตามสถานะเงินกองทุนและความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของอสังหาริมทรัพย์อย่างใกล้ชิดและทำการทดสอบสภาวะวิกฤติ (ทั้งแบบ Standardized, Historical และ Reverse stress test scenarios) การวิเคราะห์เหล่านี้ทำให้กลุ่มบริษัทสามารถทำการประเมินได้อย่างเหมาะสม เพื่อรักษาความแข็งแกร่งและความเพียงพอของเงินกองทุน นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทมั่นใจว่าความเสี่ยงและกลยุทธ์ทางธุรกิจมีความสอดคล้องกัน โดยการตัดสินใจทางธุรกิจเพื่อให้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้นั้นอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ดำเนินการตามกระบวนการที่ดีเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงและกลยุทธ์ทางธุรกิจมีความสอดคล้องกันอย่างต่อเนื่อง และช่วยให้กลุ่มบริษัทสามารถตรวจจับและจัดการความคลาดเคลื่อนที่อาจเกิดขึ้นได้ นอกจากนี้ กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มบริษัทยังช่วยรับรองว่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้รับการจัดการและรักษาสถานะสภาพคล่องที่เพียงพอภายใต้สภาวะตลาด (ที่คาดหว้งและวิกฤติ) และ สภาวะทางธุรกิจ

### ระบบการกำกับดูแลความเสี่ยง

#### • กรอบการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงถือเป็นเรื่องสำคัญและเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมการดำเนินงานและหน่วยธุรกิจทั้งหมดของกลุ่มบริษัทตามสัดส่วนของความเสี่ยงโดยความเสี่ยงสืบเนื่องของกิจกรรม เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่มบริษัทนั้นได้รับการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และ จัดการ อย่างสม่ำเสมอ องค์ประกอบหลักของกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ คือ

- การส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยได้รับการสนับสนุนจากโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่สมบูรณ์แบบ
- การใช้กรอบความเสี่ยงแบบ Integrated risk capital เพื่อปกป้องเงินกองทุนและสนับสนุนการจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ
- บุคลากรการพิจารณาความเสี่ยงและความต้องการเงินกองทุนในการบริหารและกระบวนการตัดสินใจโดยกำหนดความเสี่ยงและจัดสรรเงินทุนให้กับหน่วยธุรกิจ

ระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯเป็นไปตามหลักเกณฑ์ทั้ง 4 ดังต่อไปนี้:

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

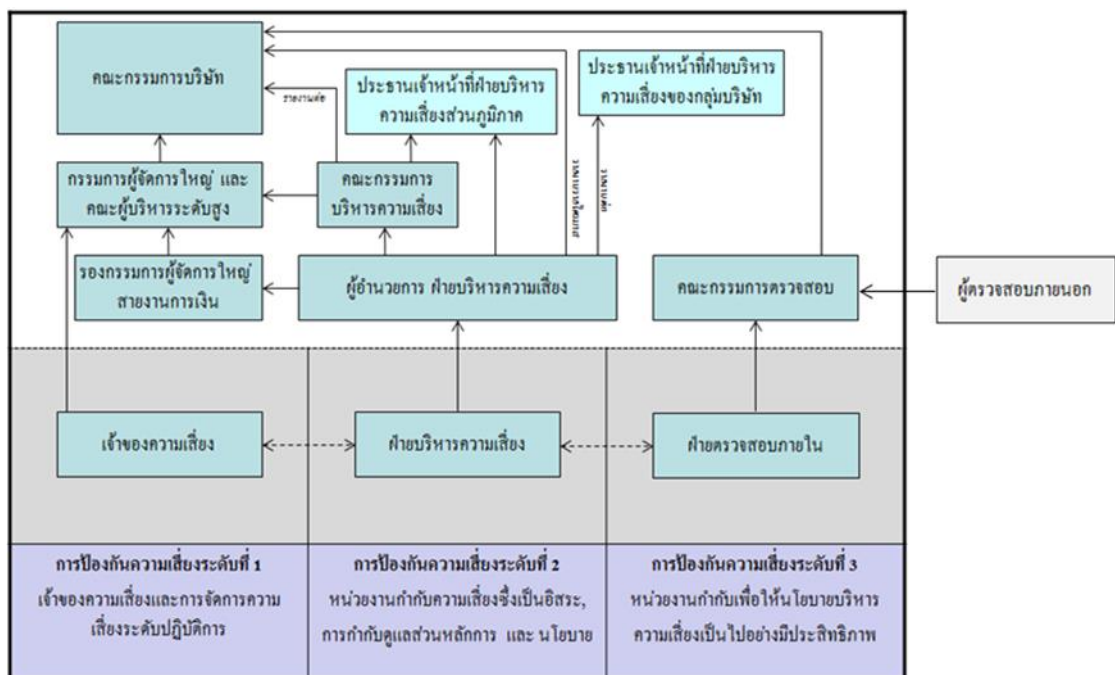
**กลยุทธ์ความเสี่ยงและความเสี่ยงที่ยอมรับได้:** กลยุทธ์ความเสี่ยงกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งช่วยให้มั่นใจว่าผลตอบแทนมีความเหมาะสมตามความเสี่ยงที่ได้รับและความต้องการของเงินกองทุน นอกจากนี้ ยังช่วยให้มั่นใจว่าหน่วยงานในการตัดสินใจที่ได้รับมอบหมายนั้นสอดคล้องกับความสามารถและกลยุทธ์ในการรับความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ

**การติดตามและการรายงานความเสี่ยง:** กรอบงานการติดตามและการรายงานความเสี่ยงเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณที่ครอบคลุมของบริษัทฯ ช่วยให้การจัดการมีความโปร่งใสที่จำเป็นในการประเมินว่าโปรไฟล์ความเสี่ยงยังคงอยู่ในขอบเขตที่ได้อนุมัติหรือไม่ และเพื่อระบุปัญหาและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ได้อย่างรวดเร็ว เช่น Risk Dashboard และรายงานการจำกัดการใช้งาน ตลอดจนถึง การวิเคราะห์สถานการณ์และการทดสอบสภาวะวิกฤติ ได้รับการจัดเตรียมและสื่อสารอย่างสม่ำเสมอ

**การสื่อสารและความโปร่งใส:** การเปิดเผยความเสี่ยงอย่างโปร่งใสเป็นพื้นฐานสำหรับการสื่อสารกลยุทธ์ของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายในและภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีผลกระทบเชิงบวกอย่างยั่งยืนต่อการประเมินมูลค่าและการจัดหาเงินทุน นอกจากนี้ ยังเสริมสร้างการรับรู้ถึงความเสี่ยงและวัฒนธรรมความเสี่ยงของบริษัททั่วทั้งกลุ่มบริษัท

- **โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง**

กลุ่มบริษัทใช้การกำกับดูแลตามแนวทางการป้องกันแบบ 3 ชั้น (3 Lines of Defense) ดังนี้



หน้าที่และความรับผิดชอบในกรอบการบริหารความเสี่ยงมีดังต่อไปนี้

- **คณะกรรมการบริษัท**

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

- **คณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ทำให้คณะกรรมการบริษัท มั่นใจว่ากรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทมีการนำไป ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้กรอบดังกล่าว คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบระดับสูงสุดในการ นำกรอบการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติ สอบทานและตรวจสอบการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัท

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำกับดูแลและควบคุมการบริหารความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้องในระดับ นโยบายและระดับปฏิบัติการ โครงสร้างองค์กรนี้สร้างการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ และกำหนดนโยบายและแนว ทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้พนักงานรับรู้และปฏิบัติตาม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมี หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงเป็นประธานและร่วมด้วยกับสมาชิกจากคณะกรรมการบริหารที่เกี่ยวข้อง

- **ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการบริหารความเสี่ยง**

เนื่องจากกลุ่มบริษัทเป็นบริษัทที่ลงทุนในธุรกิจอื่นเป็นหลัก รายได้หลักจึงเป็นรายได้จากผลประโยชน์ของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม ซึ่งดำเนินธุรกิจด้านประกันวินาศภัยและประกันชีวิต ปัจจัยการบริหารจัดการความเสี่ยงของด้านประกันภัย จึงส่งผลต่อผลประโยชน์การดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทย่อย

กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่ามีการระบุ ประเมิน ตอบสนอง และติดตามปัจจัยความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทและบริษัทย่อยอาจเผชิญกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่อาจจะสามารถส่งผลกระทบต่อตรงต่อการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	คำนิยาม	การดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง
<p>ความเสี่ยงด้านตลาด</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย</li> <li>ความเสี่ยงด้านตราสารทุน</li> <li>ความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงส่วนต่างด้านเครดิต</li> <li>ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน</li> </ul>	<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 ผลักดันการลงทุนใหม่ และการใช้ทุนพันธุ์</p>
ความเสี่ยงด้านเครดิต	<p>ความเสียหายที่เกินกว่าระดับที่คาดไว้ในมูลค่าตลาดของพอร์ต เนื่องจากการเสื่อมสภาพในคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา รวมถึงความล้มเหลวในการปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระหนี้ หรือ จากการไม่ปฏิบัติตามการชำระหนี้ (เช่น การชำระหนี้ที่ค้างชำระ)</p>	<p>กรอบการจัดการขีดจำกัดทั่วทั้งกลุ่มประเทศและกลุ่มผู้ผูกมัดของบริษัทฯ ช่วยให้บริษัทฯ สามารถจัดการความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของคู่สัญญา ครอบคลุมทั้งด้านเครดิตและฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในระดับกลุ่ม กรอบการจำกัดนี้เป็นพื้นฐานสำหรับการพิจารณาเกี่ยวกับการดำเนินการด้านเครดิต กระบวนการที่กำหนดไว้อย่างชัดเจนทำให้นับได้ว่าความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวและการจำกัดการใช้งานได้รับการตรวจสอบและจัดการอย่างเหมาะสม</p>
ความเสี่ยงในการรับประกันภัย	<p>การสูญเสียทางการเงินที่ไม่คาดคิดที่เกิดขึ้นจากความไม่เพียงพอของเบี้ยประกันภัยสำหรับความเสี่ยงด้านมหันตภัย และ การไม่เกิดมหันตภัย อันเนื่องมาจากเงินสำรองไม่เพียงพอ หรือ ความไม่แน่นอนของการเสียชีวิต การเจ็บป่วย หรือความอายุยืน</p>	<p>กลุ่มบริษัทได้กำหนดกระบวนการติดตามและตรวจสอบข้อมูลและประสบการณ์ล่าสุด ดังนั้น การปรับเปลี่ยนเบี้ยประกันและเงื่อนไขนโยบายจะได้รับคำแนะนำจากข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง</p> <p>กลุ่มบริษัทมีนโยบายที่เหมาะสม โดยทำให้แน่ใจว่างานด้านเทคนิค 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	มูลค่าราคาค่าหุ้นของ 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 พันธบัตร 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 บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อม ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับสนับสนุนหลักการประกอบธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นหนึ่งในเป้าหมายหลักของบริษัทฯ

##### ด้านสังคม

บริษัทฯ สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการรับอาสาสมัครเพื่อเข้าร่วมกิจกรรม เพื่อช่วยเหลือชุมชนกลุ่มเปราะบาง ให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้การสนับสนุนบริษัท องค์กรมูลนิธิ และธุรกิจต่างๆ ซึ่งมีส่วนช่วยเหลือสังคมในมิติต่าง ๆ

##### ด้านบรรษัทภิบาล

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมุ่งเน้นที่การดูแลรายละเอียดเรื่องความเสี่ยงและการมีธรรมาภิบาล รวมทั้งกระบวนการขายที่มีความโปร่งใสและการคุ้มครองข้อมูล

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

#### จากนโยบาย ESG สู่การปฏิบัติจริง

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมยึดถือเรื่องความยั่งยืน เป็นหนึ่งในสิ่งสำคัญที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญที่สุด ภายใต้วิสัยทัศน์ “เราใส่ใจในวันพรุ่งนี้” (We Care for Tomorrow) โดยมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ได้แก่ พนักงานกว่า 1,200 คน ตัวแทนกว่า 10,000 คน ลูกค้ากว่า 1 ล้านคน รวมทั้งกลุ่มผู้มุ่งหวัง เพื่อทำให้วิสัยทัศน์นี้เกิดขึ้นได้จริงและสร้างโลกที่น่าอยู่ขึ้น

##### สิ่งแวดล้อม

“การเปลี่ยนแปลงของสภาพอากาศ” เป็นหนึ่งในประเด็นที่มีการอภิปรายกันมายาวนานกว่า 10-15 ปีแล้ว โดยการใช้พลาสติก มักจะเป็นประเด็นที่ได้รับการหยิบยกขึ้นมาพูดถึงในวงกว้าง อย่างไรก็ตาม เรื่องของการจัดการขยะอาหาร กลับไม่ได้รับความใส่ใจมากนัก ทั้งที่ ส่วนหนึ่งของขยะอาหาร มีการปนเปื้อนและประกอบไปด้วยพลาสติก ซึ่งทำให้ไม่สามารถนำเอาพลาสติกเหล่านี้กลับไปรีไซเคิลได้ หากทุกคนมีการคัดแยกขยะอาหาร และทิ้งขยะแต่ละประเภทให้ถูกที่ ก็จะช่วยให้สามารถช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมได้เป็นอย่างมาก

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม เชื่อมั่นว่า สิ่งแวดล้อมที่ดี จะเกิดขึ้นได้จากการมีส่วนร่วมของคนในสังคม บริษัทฯ จึงเริ่มต้นด้วยพนักงานกว่า 1,200 คน โดยบริษัทฯ มีการให้ความรู้ สร้างการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม และให้พนักงานสามารถนำเอาแนวทางการปฏิบัติกลับไปใช้ที่บ้านได้เช่นกัน โดยบริษัทฯ ได้มีการลงทุนในการจัดซื้อและติดตั้งเครื่องทำอาหารในพื้นที่สำนักงานทั้งหมดเพื่อเปลี่ยนเป็นปุ๋ย เพื่ออำนวยความสะดวกให้พนักงานได้แยกขยะอาหารให้ถูกที่ และมีการนำปุ๋ยที่ผลิตได้จากเครื่องมาแจกจ่ายคืนให้กับพนักงาน

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินการออกแบบ ติดตั้ง สถานีแยกขยะขึ้นภายในสำนักงาน โดยวัตถุประสงค์หลักเพื่อลดปริมาณขยะไปบ่อฝังกลบ ผ่านการส่งเสริมการแยกขยะ โดยจากการสำรวจประเภทขยะในสำนักงาน และการศึกษาการจัดการขยะอย่างเหมาะสม สถานีแยกขยะ จะมีการแบ่งประเภทขยะเป็น 4 ประเภท ได้แก่ ขยะเศษอาหาร ขยะรีไซเคิลที่ขายได้ ขยะพลาสติก และเชื้อเพลิงขยะ โดยจากการคัดแยกดังกล่าว ทำให้บริษัทฯ สามารถจัดการส่งต่อขยะไปเข้ากระบวนการได้อย่างเหมาะสม และบริษัทฯ เชื่อว่าจะทำให้สามารถลดปริมาณขยะไปบ่อฝังกลบได้อย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ในปี 2565 เรายังมีการส่งเสริมจิตสำนึกด้านการรักษาสิ่งแวดล้อมในกลุ่มพนักงาน ผ่านโครงการ ESG Future Voice ซึ่งเป็นโครงการที่เชิญชวนลูกหลานของพนักงานให้มาเป็นเสียงในการเชิญชวนให้พนักงานช่วยกันดูแลสิ่งแวดล้อม และโครงการ ESG Hero ซึ่งเป็นโครงการที่เชิญผู้บริหารขององค์กรที่ใส่ใจเรื่องสิ่งแวดล้อมและสังคม เป็นตัวแทนมาปลูกจิตสำนึกของพนักงานในการแสดงพลังบวกช่วยสิ่งแวดล้อมและสังคม

### ความสำเร็จของเรา

- ปริมาณขยะจากสำนักงานใหญ่ไปบ่อฝังกลบลดลงจากปี 2564 ร้อยละ 24 โดยลดลงเฉลี่ยเดือนละ 2,055 กิโลกรัม ในปี 2564 เป็นเฉลี่ยเดือนละ 1,549 กิโลกรัม ในปี 2565
- สามารถลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Green House Gas Emission) ผ่านสถานีแยกขยะและการจัดการขยะ ตั้งแต่เดือน ม.ค.- ธ.ค. ได้มากกว่า 83,600 กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (KgCo2e) โดยมีปริมาณขยะที่ผ่านการจัดการอย่างเหมาะสม 3 กลุ่ม ได้แก่
  - ขยะอาหาร 6,545 กิโลกรัม ถูกเปลี่ยนเป็นปุ๋ย และแจกจ่ายให้กับพนักงาน
  - ขยะรีไซเคิล 16,090 กิโลกรัม กลุ่มพนักงานทำความสะอาดของบริษัทฯ นำไปสร้างรายได้เสริม และส่งต่อสู่กระบวนการรีไซเคิลที่เหมาะสม
  - เชื้อเพลิงขยะ 2,922 กิโลกรัม ถูกแยกและส่งต่อไปเป็นเชื้อเพลิงทดแทนการสร้างพลังงานจากถ่านหิน
- บริษัทฯ ได้มีการเปิดต้อนรับบริษัทที่มีความสนใจด้านการจัดการขยะให้เข้ามาเยี่ยมชมสถานีแยกขยะ แบ่งปันแลกเปลี่ยนแนวคิดวิธีการจัดการขยะ
- นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการมาหามิตร (Alliance for Sustainability) เพื่อสร้างเครือข่ายพันธมิตรความยั่งยืนที่มุ่งเน้นเรื่องการดูแลสิ่งแวดล้อมร่วมกัน โดยได้มีการจัดงานครั้งแรกขึ้นในเดือนพฤศจิกายน 2565 เพื่อเปิดตัวพันธมิตรเพื่อความยั่งยืน พร้อมแสดงเจตจำนงค์ และเป้าหมายร่วมกัน นอกจากนี้ ยังมีการจัดนิทรรศการ The End is Coming จุดจบของโลก บนจุดชมวิวกว้างของขยะ (Witness the end of the world on the peak of the problem) เพื่อสร้างความตระหนักเรื่องปัญหาขยะต่อสาธารณะ

### สังคม

กิจกรรมเพื่อสังคมของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมเน้นไปที่การแบ่งปันสู่ชุมชน สอดคล้องกับเป้าหมายความยั่งยืนด้านการยุติความหิวโหย การบรรลุความมั่นคงทางอาหารและยกระดับโภชนาการ การสร้างหลักประกันว่าคนมีชีวิตที่มีสุขภาพดี และส่งเสริมสวัสดิภาพสำหรับทุกคนในทุกวัย รวมถึงส่งเสริมการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ต่อเนื่อง ครอบคลุม และยั่งยืน การจ้างงานเต็มที่ และมีผลิตภาพ และการมีงานที่เหมาะสมสำหรับทุกคน

- **กิจกรรม “ออลิอันซ์ เวิร์ล วัน”** โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม มีการรับสมัครนักวิ่งมากกว่า 2,200 คนซึ่งประกอบด้วยพนักงาน ครอบครัว และเพื่อน เพื่อทำการแข่งขันวิ่งเก็บระยะกับกลุ่มออลิอันซ์ในประเทศอื่น ๆ ทั่วโลก ซึ่งปีนี้ในปีที่ 4 ที่ประเทศไทยสามารถเอาชนะและคว้าเงินรางวัล 20,000 ยูโร (ประมาณ 731,550 บาท) เพื่อบริจาคให้กับมูลนิธิกระจกเงา สนับสนุนโครงการจ้าง วาน ขำ (Hire Me project) เพื่อสนับสนุนการสร้างรายได้แก่ผู้ไร้บ้าน
- **โครงการ “ครัวชุมชน”** ภายใต้การร่วมมือกับ มูลนิธิรักหม่าหาร กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมได้มีการจัดกิจกรรมครัวชุมชนขึ้น เพื่อเป็นกิจกรรมจิตอาสาสำหรับพนักงานและตัวแทนสนใจเข้าร่วมทำอาหารจากอาหารส่วนเกินให้เป็นมื้ออาหารคุณภาพส่งต่อชุมชนที่ขาดแคลน
- **กิจกรรมบริจาคโลหิต ร่วมกับสภาฯ ไทย** โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมมีการจัดให้มีการบริจาคโลหิตเป็นประจำทั้งสิ้น 3 ครั้งต่อปี โดยในปีนี้ มีผู้สนใจเข้าร่วมบริจาคโลหิต 282 คน และได้เลือดทั้งสิ้น 221 ยูนิต

- **โครงการ “ประกันภัยด้วยใจ... ให้นเรนทร”** เป็นโครงการที่แสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ด้านการแพทย์และสาธารณสุข ที่บริษัทฯ ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ด้วยการมอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม ทุนประกันรวม 12.9 ล้านบาท เพื่อคุ้มครองเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของศูนย์กัญชีฟ “นเรนทร” โรงพยาบาลราชวิถี

### บรรษัทภิบาล

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมปฏิบัติงานอยู่บนพื้นฐานของหลักบรรษัทภิบาล โดยบริษัทฯ ดำเนินงานด้วยยึดหลักความโปร่งใส ควบคุมความเสี่ยง และการสร้างความผูกพัน รวมทั้ง มีนโยบายการลงทุนที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การทำงาน และบริหารงานด้วยหลัก ธรรมภิบาลของบริษัทฯ ประสบความสำเร็จด้วยดีเสมอมา โดยมีรางวัลและการรับรองด้านต่าง ๆ เป็นสิ่งยืนยัน ดังนี้

- รางวัล บริษัทประกันชีวิตที่มีการพัฒนาด้านความยั่งยืนในธุรกิจประกันภัยดีเด่น ประจำปี 2565 จาก Prime Minister’s Insurance Awards 2022
- รางวัล ESG Emerging List บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกให้เป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) เข้าอยู่ในกลุ่มบริษัทที่ยั่งยืนที่น่าลงทุน หรือ ESG Emerging List ปี 2565
- 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 ในการต่อต้านการทุจริต เป็นครั้งที่สาม 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
<b>ลูกค้า</b>	ได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการ ด้วยการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมจากบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> <li>การดำเนินงานและสื่อสารที่ชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้รับการบริการที่ราบรื่นในทุกๆ ช่วงที่มีการปฏิสัมพันธ์กับบริษัทฯ ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> <li>- การขายและการต้อนรับเข้าเป็นลูกค้า</li> <li>- การเคลมสินค้าใหม่</li> <li>- การต่ออายุ</li> <li>- การแก้ไขปัญหา</li> <li>- การสื่อสาร</li> </ul> </li> <li>มีการวัดผลความพึงพอใจด้านการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อนำมาพัฒนาการให้บริการอยู่เสมอ</li> </ul>
<b>พนักงาน</b>	ได้รับค่าตอบแทนและได้รับการปฏิบัติจากบริษัทฯอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน พร้อมโอกาสในการเติบโตและพัฒนาตามสายงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีบทบาทสำคัญในการบริหารจัดการงานด้านบุคคลเพื่อสร้างความผูกพันในองค์กรและสร้างประสิทธิภาพโดยแบ่งการดำเนินงานเป็น 4 แกน ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> <li>- การเรียนรู้และพัฒนาทักษะ</li> <li>- สุขภาพและความเป็นอยู่</li> <li>- ความหลากหลายและยอมรับความแตกต่าง</li> <li>- การสนับสนุนด้าน ESG</li> </ul> </li> <li>มีการวัดผลความผูกพันในองค์กร หรือ Allianz Engagement Survey เป็นประจำทุกปี เพื่อตรวจสอบและพัฒนานโยบายและสิ่งแวดล้อมในการให้เหมาะสมกับพนักงาน</li> </ul>
<b>พันธมิตรทางธุรกิจ</b>	ร่วมกันไปสู่เป้าหมายทางธุรกิจ ด้วยการจ่ายผลประโยชน์และสิทธิประโยชน์ที่เป็นธรรมตามที่ตกลงไว้	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีการจัดตั้งทีมงานเพื่อสนับสนุนฝ่ายขาย หรือ ช่องทางการจัดจำหน่ายเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้</li> <li>ดำเนินงานภายใต้กฎระเบียบของกลุ่มออลิอันซ์ เพื่อให้มั่นใจว่าพันธมิตรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน</li> <li>เปิดโอกาสให้มีการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นหากมีประเด็นปัญหาเกิดขึ้น</li> </ul>
<b>ผู้ถือหุ้น</b>	ได้รับการปฏิบัติด้วยความโปร่งใสและชัดเจน สามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯได้อย่างสะดวก โดยข้อมูลมีความถูกต้อง สม่ำเสมอ และตรงตามเวลาและโอกาสที่เหมาะสม	<ul style="list-style-type: none"> <li>การจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี</li> <li>รายงานประจำปี</li> <li>เปิดโอกาสให้มีการแสดงความคิดเห็นผ่านเว็บไซต์ หรือ อีเมลของบริษัทฯ</li> </ul>
<b>ภาครัฐ</b>	บริษัทฯดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและข้อกำหนดด้วยบรรษัทภิบาล	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีทีมความสัมพันธ์ภาครัฐ ทำหน้าที่เป็น ตัวแทนในการประสานงานระหว่างบริษัทฯและภาครัฐหน่วยงานต่างๆ</li> <li>ดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดของภาครัฐ</li> <li>สื่อสารและให้ความรู้เรื่องกฎระเบียบและข้อกำหนดภาครัฐที่มีต่อการดำเนินงานให้กับพนักงานได้ทราบผ่านการสื่อสารช่องทางต่างๆ</li> </ul>
<b>ชุมชน</b>	บริษัทฯให้การสนับสนุนและคืนกลับสู่สังคมไทยด้วยกิจกรรม ESG ต่างๆ	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีคณะทำงาน ESG เพื่อขับเคลื่อนกิจกรรมต่างๆ ให้สอดคล้องกับแนวทางของกลุ่มออลิอันซ์ และความต้องการในประเทศ</li> <li>ส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มอื่นๆ ได้มีส่วนร่วมในกิจกรรม ESG เพื่อสร้างผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพกลับสู่ชุมชน</li> <li>ร่วมมือกับพันธมิตรที่มีจุดมุ่งหมายที่ตรงกัน เพื่อขับเคลื่อนโครงการที่สร้างผลลัพธ์ในวงกว้าง</li> </ul>

## 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### ข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ มีการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัยทั้งประกันวินาศภัยและประกันชีวิต

จากข้อมูลของสำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย เบี้ยประกันภัยรับตรงโดยรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2565 เติบโตร้อยละ 3.6 โดยกลุ่มบริษัทมีส่วนการรับประกันภัยรถยนต์มากที่สุดคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 41.6 ถัดมาเป็นการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดร้อยละ 22.9 การรับประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุร้อยละ 21.9 และการรับประกันภัยอัคคีภัยร้อยละ 8.7 ในช่วงเดือนมกราคม - ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.0 เป็นร้อยละ 2.8 และลำดับในอุตสาหกรรมจากลำดับที่ 14 เป็นลำดับที่ 9 เมื่อเทียบกับปีก่อน

ภาพรวมของผลประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2565 เริ่มฟื้นตัวหลังจากชะลอตัวจากปีก่อน อย่างไรก็ตาม ตลาดยังคงขาดทุนอย่างต่อเนื่องในช่วงต้นปีจากประกันโควิด-19 ที่รับประกันภัยในปี 2564 โดยมีบริษัทบางแห่งต้องออกจากธุรกิจไป สิ่งนี้สร้างโอกาสให้กับบริษัทประกันที่ไม่ได้ขายความคุ้มครองโควิด-19 ผลประกอบการของตลาดโดยรวมยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับปีก่อน โดยการประกันภัยแต่ละประเภทยังคงมีแนวโน้มการเติบโตที่ดี

สำหรับภาพรวมของธุรกิจประกันชีวิตไทยในปี 2565 เติบโตลดลงร้อยละ 1 (มกราคม - พฤศจิกายน 2565) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน อันเนื่องมาจากการลดลงอย่างมีสาระสำคัญของเบี้ยประกันภัยจ่ายครั้งเดียวจากกรรมวิธีแบบยูนิตลิงค์โดยมีสาเหตุจากความผันผวนของตลาดทุน และการลดลงของเบี้ยต่ออายุจากกรรมวิธีชำระเบี้ยครบตามสัญญาแต่ยังให้ความคุ้มครองอยู่ ในขณะที่เบี้ยประกันภัยใหม่เพิ่มขึ้นจากแบบประกันสุขภาพและชีวิตซึ่งสอดคล้องกับการให้ความสำคัญด้านสุขภาพที่เพิ่มขึ้น

ในด้านผลการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามงบการเงินรวม บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,004.72 ล้านบาท (หุ้นละ 2.58 บาท) เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ซึ่งมีกำไรสุทธิ จำนวน 1,230.03 ล้านบาท (หุ้นละ 3.16 บาท) ลดลงจำนวน 225.31 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 18.32 โดยการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปีนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.82 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตของการรับประกันภัยรถยนต์ สืบเนื่องจากการขยายตัวของธุรกิจให้เชารถยนต์ และเบี้ยประกันภัยรับจากการเข้าซื้อธุรกิจด้านการประกันสุขภาพและบริการในช่วงต้นเดือนพฤษภาคม 2565
- รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.33 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของการรับประกันภัยต่อ
- รายได้จากการลงทุนสุทธิลดลงร้อยละ 37.92 เนื่องมาจากขนาดของเงินลงทุนที่ลดลง ผลขาดทุนจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 88.16 ล้านบาท เนื่องจากการขายสินทรัพย์ลงทุนเพื่อระดมทุนเพื่อซื้อธุรกิจ ดังที่กล่าวไว้ข้างต้น
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมลดลงร้อยละ 23.76 เนื่องจากการกำไรสุทธิของบริษัทร่วมลดลง อันมีสาเหตุหลักมาจากบริษัทร่วมมีกำไรจากการขายเงินลงทุน (Private Equity) ในไตรมาสที่สองของปีก่อน ซึ่งเป็นรายการที่เกิดขึ้นครั้งเดียว
- รายได้จากการให้บริการจำนวน 22.16 ล้านบาท เกิดจากธุรกิจที่ซื้อมา
- รายได้อื่นลดลงเป็นอย่างมากร้อยละ 64.61 เนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการรับประกันสินเชื่อการค้า แสดงเป็นรายการสุทธิจากค่าใช้จ่ายในปีนี้ ซึ่งต่างจากปีก่อนที่ไม่ได้สุทธิจากค่าใช้จ่าย
- จากที่กล่าวมาข้างต้น รายได้รวมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 37.96 เมื่อเทียบกับปีก่อน

- ในส่วนของค่าใช้จ่าย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 86.81, 39.62, 27.79 และ 32.32 ตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของยอดขาย ต้นทุนการให้บริการจำนวน 1.31 ล้านบาท เกิดจากธุรกิจที่เข้ามา
- ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.66 ตามการเพิ่มขึ้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงอย่างมาก เนื่องจากขายเงินลงทุน ดังที่กล่าวไว้ข้างต้น
- ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นเนื่องจากการกลับรายการตั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้ตัดบัญชีที่คาดว่าจะไม่สามารถใช้ประโยชน์ในอนาคตได้
- ด้วยเหตุผลข้างต้น ผลประกอบการของบริษัทฯ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จึงมีผลกำไรสุทธิ จำนวน 1,004.72 ล้านบาท หรือ ลดลงประมาณร้อยละ 18.32 เมื่อเทียบกับปีก่อน
- ในส่วนของความสามารถในการทำกำไรนอกเหนือจากกำไรสุทธิที่แข็งแกร่งแล้ว จากงบการเงินรวม บริษัทฯ ยังคงมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 6.44 และอัตราผลตอบแทนจากผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.10
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มบริษัทมีค่าความนิยมจำนวน 1,926.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจากการเข้าซื้อธุรกิจด้านการประกันสุขภาพและบริการ (ดูข้อมูลเพิ่มเติม ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 17) บริษัทฯมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ร้อยละ 4.36 ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา
- ในด้านสภาพคล่อง บริษัทฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่อง ร้อยละ 0.96 ลดลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากการเข้าซื้อธุรกิจด้านการประกันสุขภาพและบริการที่กล่าวไว้ข้างต้น นอกจากนี้บริษัทย่อย บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอ็กน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินที่ต้องดำรงตามกฎหมายที่ร้อยละ 364\* และ 306\* ตามลำดับ และบริษัทร่วมร้อยละ 469\* ซึ่งสูงกว่าขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้คือร้อยละ 120 อย่างมาก
- กระแสเงินสดรายจ่ายลงทุนที่สำคัญในปี 2565 คือ เงินลงทุนในบริษัทย่อยของบริษัทฯ จำนวน 3,127.4 ล้านบาท จากการเข้าซื้อธุรกิจด้านการประกันสุขภาพและบริการ ทำให้กลุ่มกิจการขยายฐานลูกค้าและช่องทางการจัดจำหน่าย ซึ่งจะส่งผลให้กลุ่มกิจการมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้น
- เพื่อบริหารจัดการต่อปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต กลุ่มบริษัทปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งได้มีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

\*อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ยังไม่ได้รับการตรวจสอบ

## งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ	1,660,377	1,295,374	2,801,346
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	1,191,227	580,552	555,606
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	16,641	24,187	25,141
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,983,484	1,923,852	2,060,737
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	354,944	569,982	439,285
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	426	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	6,963,055	8,793,852	7,384,276
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	6,480,922	9,492,515	11,252,204
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	65,565	46,170	53,896
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	189,669	190,397	208,804
ค่าความนิยม	1,926,096	508,877	508,877
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	172,388	84,731	77,032
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	470,587	400,105	419,272
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี	102,108	80,233	78,959
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	335,061	149,422	142,127
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>21,912,550</b>	<b>24,140,249</b>	<b>26,007,562</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	7,231,783	5,070,744	5,157,764
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	967,655	1,160,232	1,249,805
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	1	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	158,542	135,407	151,266
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	244,338	258,802	343,710
ค่านายหน้าค้างจ่าย	148,452	121,109	99,257
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	521,802	406,612	460,023
หนี้สินตามสัญญาเช่า	193,546	197,784	207,876
หนี้สินอื่น	587,208	365,419	276,796
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>10,053,327</b>	<b>7,716,109</b>	<b>7,946,497</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
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	2,479,121	3,790,996	3,126,145
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	41,616	97,437	43,455
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(1,167,112)	2,030,109	4,385,867
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>11,859,223</b>	<b>16,424,140</b>	<b>18,061,065</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>21,912,550</b>	<b>24,140,249</b>	<b>26,007,562</b>



## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	2563
<b>รายได้</b>			
เบียประกันภัยรับ	8,031,778	5,584,707	5,676,918
(หัก) เบียประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(1,830,002)	(1,608,289)	(1,564,003)
เบียประกันภัยรับสุทธิ	6,201,776	3,976,418	4,112,915
บวก (หัก) สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ลด (เพิ่ม) จากปีก่อน	150,149	(84,019)	57,381
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการเอาประกันภัยต่อ	6,351,925	3,892,399	4,170,296
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	467,161	325,926	292,826
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	87,247	140,543	128,608
ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการลงทุน	(96,313)	(8,151)	(112,273)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	981,916	1,287,852	1,049,595
รายได้จากการให้บริการ	22,157	-	-
รายได้อื่น (กลับริายการ)	12,104	34,202	62,053
<b>รวมรายได้</b>	<b>7,826,197</b>	<b>5,672,771</b>	<b>5,591,105</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าสินไหมทดแทน	4,222,280	2,537,959	3,456,194
(หัก) ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(387,886)	(485,380)	(981,646)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,142,710	894,232	854,028
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	968,966	694,004	766,695
ต้นทุนการให้บริการ	1,313	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	997,724	754,034	839,182
ต้นทุนทางการเงิน	6,968	6,922	4,652
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารทุน (กลับริายการ)	(172,699)	40,048	150,503
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับริายการ)	(1,491)	174	208
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>6,777,885</b>	<b>4,441,993</b>	<b>5,089,816</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>1,048,312</b>	<b>1,230,778</b>	<b>501,289</b>
(ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้	(43,585)	(749)	129,825
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>1,004,727</b>	<b>1,230,029</b>	<b>631,114</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์			
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(3,313)	24,614	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	17,435	18,253	(40,730)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(2,824)	(8,574)	8,146
รายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(225,355)	39,383	131,873
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน	155,579	28,095	-
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(3,996,527)	(2,944,697)	(460,245)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	813,261	575,444	65,675
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธจากภาษีเงินได้	(3,241,744)	(2,267,482)	(295,281)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>(2,237,017)</b>	<b>(1,037,453)</b>	<b>335,833</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>			
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)</b>	<b>2.58</b>	<b>3.16</b>	<b>1.63</b>
<b>จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)</b>	<b>389,267</b>	<b>389,267</b>	<b>387,563</b>

## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัทฯ

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน		งบการเงินรวม		
		2565	2564	2563
<b>อัตราส่วนสภาพคล่อง</b>				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	0.96	1.60	1.62
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับ	(วัน)	40	37	42
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร</b>				
RETENTION RATE	(%)	77.22	71.20	72.45
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	(%)	60.37	52.73	59.34
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	14.08	14.52	8.94
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	(%)	48.96	60.18	58.99
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	6.44	7.26	4.97
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.44	0.23	0.23
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม	(%)	12.84	21.68	11.29
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	7.10	7.13	3.53
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	4.36	4.94	1.88
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.34	0.23	0.21
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.85	0.47	0.44
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	(เท่า)	0.61	0.31	0.29
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.42	0.19	0.17
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์	(%)	22.82	13.01	11.95
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	209.22	48.74	93.75
<b>ข้อมูลต่อหุ้น</b>				
ราคาตรา	บาท	1.00	1.00	1.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	30.46	42.19	46.40
กำไรสุทธิ	บาท	2.58	3.16	1.63
เงินปันผล	บาท	5.40*	1.54	1.52

\* เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 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	- บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 - บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 31.97 - บริษัท เอ็กน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.90 - บริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิสเฮส (ประเทศไทย) จำกัด ร้อยละ 99.90 - บริษัท อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ร้อยละ 99.80 - บริษัท การจัดการสุขภาพพอนามัย จำกัด ร้อยละ 99.90 - บริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด ร้อยละ 99.85
สำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-305-7461 เว็บไซต์ www.ayud.co.th
เลขานุการบริษัท	โทรศัพท์ 02-305-7461 อีเมล cs@azay.co.th
ข้อมูลอ้างอิงอื่น ๆ	
นายทะเบียน	<b>บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD)</b> 93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 02-009-9000 โทรสาร 02-009-9991 เว็บไซต์ www.set.or.th/tsd
ผู้สอบบัญชี	<b>นางสาวสฤณา แยมสกุล</b> - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 และ/หรือ <b>นายไพบูล์ ต้นกุล</b> - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ <b>นายบุญเลิศ กมลชนกกุล</b> - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ <b>นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ</b> - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 <b>บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด</b> 79/74-80 อาคารบางกอกซิตี 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"> <li>- <b>ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</b> <b>สำนักงานใหญ่</b> 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 02-296-2000 <b>สาขาสานักเพลลนจลต</b> 550 ถนนเพลลนจลต แขวงลุมพลน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-208-2000</li> <li>- <b>ธนาคารอาคารสงเคราะห</b> <b>สำนักงานใหญ่</b> 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทรศัพท์ 02-645-9000</li> <li>- <b>ธนาคารอ่องกงและเชลยงอแบงกัองคอรปอเรชน จำกัด</b> 968 อาคาร เอชเอสบลลช ถนนพระราม 4 แขวงสลลม เขตบางรลค กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 02-614-5590</li> <li>- <b>ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอรด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)</b> 100 ถนนสาทรเหนือ แขวงสลลม เขตบางรลค กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 02-724-5380</li> </ul>
บลรลคยอย	<b>บลรลค อลลลนช อยรรยา ประกันภย จำกัด (มหาชน)</b>
เลขทะเบียนบลรลค	0107554000259
ประเภทรुरกัอง	ประกันวlnาศภย
สำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลลนจลตทาวเวอร์ ชลน 7 ถนนเพลลนจลต แขวงลุมพลน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-657-2555, 1292 (ศูนย์ดูแลลูกค้า) โทรสาร 02-657-2500 เวบไซต http://gi.azay.co.th/
ทุนจดทะเบียน	2,548,800,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแลว	2,548,800,000 บาท
บลรลคยอย	<b>บลรลค เอ็กนา ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)</b>
เลขทะเบียนบลรลค	0107555000503
ประเภทรुरกัอง	ประกันสุขภาพ
สำนักงานใหญ่	98 อาคารสาทร สแควร์ ออฟฟลศ ทาวเวอร์ ชลน 14 - 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสลลม เขตบางรลค กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 02-677-0000 โทรสาร 02-230-6500 เวบไซต https://www.aetna.co.th/
ทุนจดทะเบียน	20,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแลว	20,000,000 บาท
บลรลคยอย	<b>บลรลค มายเฮลท เซอร์วลสเซส (ประเทศไทย) จำกัด</b>
เลขทะเบียนบลรลค	0105561037365
ประเภทรुरกัอง	ให้การบริการด้านสุขภาพ
สำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลลนจลตทาวเวอร์ ถนนเพลลนจลต แขวงลุมพลน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-677-0900
ทุนจดทะเบียน	141,500,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแลว	141,500,000 บาท

<b>บริษัทย่อย</b>	<b>บริษัท อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด</b>
<b>เลขทะเบียนบริษัท</b>	0105555146280
<b>ประเภทธุรกิจ</b>	ลงทุนในบริษัทอื่น
<b>สำนักงานใหญ่</b>	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-677-0000
<b>ทุนจดทะเบียน</b>	100,000 บาท
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>	100,000 บาท
<b>บริษัทย่อย</b>	<b>บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด</b>
<b>เลขทะเบียนบริษัท</b>	0105539101471
<b>ประเภทธุรกิจ</b>	ลงทุนในบริษัทอื่น
<b>สำนักงานใหญ่</b>	98 อาคารสาทร สแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ ชั้น 14 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 02-677-0000
<b>ทุนจดทะเบียน</b>	12,000,000 บาท
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>	12,000,000 บาท
<b>บริษัทย่อย</b>	<b>บริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด</b>
<b>เลขทะเบียนบริษัท</b>	0105537093994
<b>ประเภทธุรกิจ</b>	ลงทุนในบริษัทอื่น
<b>สำนักงานใหญ่</b>	98 อาคารสาทร สแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ ชั้น 14 ถนนสาทรเหนือ แขวง สีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 02-677-0000
<b>ทุนจดทะเบียน</b>	2,000,000 บาท
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>	2,000,000 บาท
<b>บริษัทร่วม</b>	<b>บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</b>
<b>เลขทะเบียนบริษัท</b>	0107537001315
<b>ประเภทธุรกิจ</b>	ประกันชีวิต
<b>สำนักงานใหญ่</b>	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-305-7000, 1373 (ศูนย์ดูแลลูกค้า) โทรสาร 02-305-7999 เว็บไซต์ <a href="http://www.azay.co.th">www.azay.co.th</a>
<b>ทุนจดทะเบียน</b>	4,000,000,000 บาท
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>	2,950,000,000 บาท

## ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

## ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทไม่มีคดีพิพาทที่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะมีผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลประกอบหรือสถานะทางการเงินของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมฉบับตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



# ส่วนที่ 2

## การทำกับดักแล็กการ





## 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

### ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

#### นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

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

เพื่อให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และมีการสื่อสารชี้แจงต่อพนักงานทุกระดับชั้นของกลุ่มบริษัทและบริษัทย่อยรับทราบผ่านช่องทาง intranet และจดหมายข่าว

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลคะแนน CG 5 ดาว จากสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยบริษัทฯสามารถทำคะแนนในหมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูล และความโปร่งใส การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” และความรับผิดชอบของกรรมการ อยู่ในเกณฑ์ “ดีมาก” นอกจากนี้ ในปี 2565 บริษัทฯได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA) โดยบริษัทฯได้รับคะแนน 98/100

#### จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกัน เอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน อันจะนำไปสู่การดำรงธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมายและได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Conduct) (ดูได้จากเว็บไซต์ [www.allianz.com/compliance](http://www.allianz.com/compliance)) ของบริษัทฯซึ่งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค เปี่ยมไปด้วยความยุติธรรม การสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้เป็นส่วนหนึ่งที่จะทำให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

บริษัทฯ ได้กำหนดและเปิดเผยนโยบายรวมถึงมาตรการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

#### ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯในระยะยาวเพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

#### ลูกค้า

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า บริษัทฯได้จัดให้มีช่องทางต่างๆ เพื่อติดต่อกับบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการติดต่อสอบถามทั่วไป หรือด้านการลงทุน หรือร้องเรียน สามารถติดต่อบริษัทฯได้ที่ 02-305-7374 หรือทางอีเมลที่ [cs@azay.co.th](mailto:cs@azay.co.th)

<b>พนักงาน</b>	บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ จึงได้กำหนดนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลพร้อมกับจรรยาบรรณธุรกิจเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้าย การพัฒนาศักยภาพ และความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมความสามารถในการปฏิบัติงานที่ และพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพให้มีภาวะผู้นำสูงขึ้น
<b>คู่ค้า</b>	บริษัทฯ ได้คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของคู่ค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม ทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง
<b>คู่แข่งทางการค้า</b>	บริษัทฯ ได้ยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการที่ไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่ง ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทฯ ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้ดียิ่งขึ้น
<b>เจ้าหนี้</b>	บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบที่มีต่อเจ้าหนี้ทุกราย โดยบริษัทฯ รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ไม่ทำการละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้
<b>สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม</b>	บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมไว้อย่างชัดเจน โดยจัดทำกรอบการดำเนินงานหรือ CSR Framework เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานนำไปปฏิบัติ
<b>ภาครัฐ</b>	บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งจะให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่ทางการร้องขอ
<b>ทรัพย์สินทางปัญญา</b>	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 2565 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 ได้รับทราบว่าบริษัทฯ มีความตั้งใจในการดำเนินงานภายใต้หลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับพนักงานบริษัทได้จัดทำคู่มือเป็นลายลักษณ์อักษร และกระตุ้นให้พนักงานเข้าใจและให้ความสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติงานด้วยความมีจริยธรรม

## การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี

### 1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล

คณะกรรมการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 โดยทำการประเมินคณะกรรมการทั้งคณะและเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ ผลการประเมินฯ ดังกล่าวอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้งคณะและผลประเมินรายบุคคล) โดยในการประเมินดังกล่าว บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และกระบวนการประเมิน รวมถึงพัฒนาปรับปรุงผลการประเมินตลอดจนมีการติดตามผลการประเมินจากครั้งก่อนด้วย

การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับการประเมิน	ผลการประเมินทั้งคณะ	ผลการประเมินรายบุคคล
2565	14 พฤศจิกายน 2565	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
2565	14 พฤศจิกายน 2565	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ

## การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ในกรณีที่มีกรรมการใหม่เข้าดำรงตำแหน่ง บริษัทฯได้จัดให้กรรมการดังกล่าวได้รับทราบบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ ในฐานะกรรมการรวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยมีรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมอบรมหลักสูตรหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานในรอบปีที่ผ่านมาตาม QR Code ที่แนบมานี้



## 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

◆ หลักปฏิบัติที่ 1 การตระหนักถึงบทบาท และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

### โครงสร้างการกำกับดูแล

#### คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 15 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. ดร. จำลอง อติกุล	ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ
2. นายไพโรจน์ เอมส์ สมิธ	รองประธานกรรมการ
3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นายวิชัย กรวิทย์คุณ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
5. นายพสุ โลหารชุน	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล	กรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
8. นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร และกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
10. นายแอรอน มิซเชล ไพรเออร์*	กรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นางคลอเดีย ซาเลม*	กรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
11. นายไพ ฮยอน เอง**	กรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายจอน-พอล โจนส์**	กรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
12. นายลาร์ส ไฮบุทส์กี	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
13. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
14. นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
15. นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน

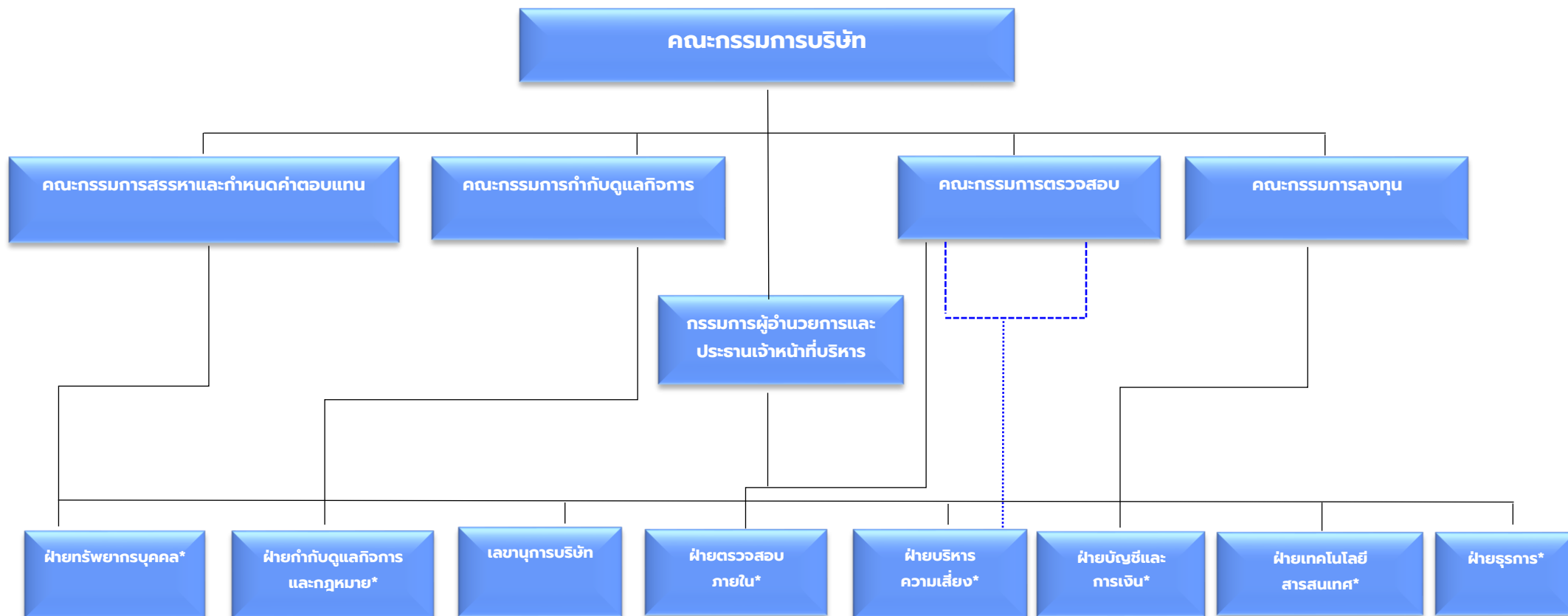
หมายเหตุ: \*ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2565 มีมติแต่งตั้งนายแอรอน มิซเชล ไพรเออร์ ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนางคลอเดีย ซาเลม ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 โดยนายแอรอน มิซเชล ไพรเออร์ จะดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีผลเมื่อได้จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว

\*\* ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2565 มีมติแต่งตั้งนายไพ ฮยอน เอง ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายจอน-พอล โจนส์ ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2565 โดยนายไพ ฮยอน เอง จะดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีผลเมื่อได้จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว



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 2565 บริษัทฯได้มีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการใหม่จำนวน 2 ท่าน ซึ่งได้แก่

1. นายเอรอน มิซเซล ไฟรเออร์ ได้รับการแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2565 แทนนางคลอเดีย ซาเลม ซึ่งลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565
2. นายโพ ฮยอน เอง ได้รับการแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 แทนนาย จอน-พอล โจนส์ ซึ่งลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2565

บริษัทฯได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการทั้ง 2 ท่าน ในการประชุมปฐมนิเทศ Con-lives และแจกคู่มือกรรมการของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ และนโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมที่เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น

## บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทุกกลุ่มให้มีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนร่วมกัน เอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน (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 บริษัทฯได้ให้ความสำคัญกับเรื่องการทำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส เป็นต้น บริษัทฯมุ่งมั่นและเสริมสร้างให้นักลงทุนทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนและผ่านการออมเงินจากการทำประกันภัยในรูปแบบต่างๆ ในด้านลูกค้า บริษัทฯมุ่งมั่นที่จะมอบบริการด้วยคุณภาพ อย่างมีจรรยาบรรณ โปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยมุ่งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการใหม่ๆ อยู่เสมอ

### ♦ หลักปฏิบัติที่ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

## โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นบริษัทฯได้มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯได้กำหนดไว้กล่าวคือ

1. ประสานกรรมการของบริษัทฯเป็นกรรมการอิสระ และไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้ช่วยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีนโยบายการจัดสรรความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการกับกรรมการผู้ช่วยการ ไว้ อย่างชัดเจนเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 15 คน ประกอบด้วย

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

นอกจากนี้บริษัทฯยังส่งเสริมให้กรรมการบริษัทแต่ละท่านได้รับการอบรม และผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว

2. บริษัทฯมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจาก ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ติดกันในเรื่องเพศ (Board Diversity) โดยมีการกำหนดนโยบายความหลากหลายในคณะกรรมการบริษัทไว้ด้วย โดยคณะกรรมการ บริษัท ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการ บริษัทไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้ช่วยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทใน การดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท
3. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนใน ข้อบังคับของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535:
  - ก. กรรมการบริษัท ซึ่งได้รับการเลือกตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี
  - ข. กรรมการอาจพ้นจากตำแหน่งก่อนอันควรเมื่อครบกำหนดตามวาระ ลาออก เสียชีวิต หรือคณะกรรมการ บริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
  - ค. ตำแหน่งกรรมการหากว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้น โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนเข้ามา แทน
4. บริษัทฯได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ แต่ละท่านในบริษัทอื่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล ประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัท ไม่มี ผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัท แต่อย่างใด เท่าที่ผ่านมากรรมการทุกท่านได้อุทิศเวลาในการ ปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทอย่างเต็มที่ ได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัทฯโดย ตลอด ทั้งนี้ คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละท่านจะดำรง ตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯประกอบด้วย นายโทมัส ชาร์ล วิลสัน นายลาร์ส ไฮบุทส์กี นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์ หรือนายยาน-คริสเตียน โรเซอโมเยอร์ โดยกรรมการสองในห้าคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

## บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่กิจการ และบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ ดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น
3. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่บริหารจัดการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและให้คณะกรรมการบริษัทตั้งกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร
4. คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายการบริหารจัดการและกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้
5. เพื่อขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความมีเหตุมีผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯและผู้ถือหุ้น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันบริษัทจะแจ้งเหตุผลความจำเป็นของการทำรายการตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดทุกประการ
6. คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทุกเรื่อง ได้มีการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในให้ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายใน
7. คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์การอย่างต่อเนื่อง จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร (Board of Management) ดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น

## การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยได้จัดทำกำหนดการ การประชุมและวาระ พร้อมทั้งให้มีการนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาและศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยประธานกรรมการจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากการประชุม และกรรมการผู้มีส่วนได้เสียต้องออกจากห้องประชุมระหว่างการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการได้เข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง เพื่อทำหน้าที่บันทึกรายงานการประชุมและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมแล้ว โดยมีการลงนามรับรองความถูกต้องโดยประธานที่ประชุม และเลขานุการคณะกรรมการผู้บันทึกรายงานการประชุม

ในปี 2565 บริษัทฯได้จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทรวม 8 ครั้ง โดยได้แจ้งตารางการประชุมล่วงหน้าให้กรรมการทุกท่านทราบ โดยในปี 2565 กรรมการบริษัททั้งคณะได้เข้าร่วมประชุมมากกว่าร้อยละ 90 และกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี ทั้งการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยบริษัทฯมีนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการด้วย โดยต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดที่เข้าประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในจะประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการ และงบการเงินของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้กรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะกรรมการลงทุนอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง กรณีมีการเรียกประชุมเร่งด่วน รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยจะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรโดยเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยนั้น และจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่อความสะดวกในการตรวจสอบและอ้างอิง

## หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. กำหนดแผนงาน และเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจขององค์กร รวมทั้งวิธีการปฏิบัติภายในหน่วยงานให้สอดคล้องกับระเบียบ นโยบายของบริษัทฯและหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดทำงบประมาณ รายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
3. บริหารงานตามแผนงาน เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ ภายใต้งบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
4. บริหารและควบคุมการปฏิบัติงานของผู้ใต้บังคับบัญชาให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้
5. กำกับ ดูแลและแก้ไขปัญหาต่างๆ ในการปฏิบัติงานของพนักงาน
6. จัดทำแผนอัตรากำลังคนและแผนฝึกอบรมของพนักงานผู้ใต้บังคับบัญชาให้สอดคล้องกับแผนงานและนโยบายของบริษัทฯ
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 ซึ่งกรรมการชุดย่อยบางคณะอาจจะใช้กรรมการอิสระทั้งหมด แต่อาจประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารรวมอยู่ด้วย

## คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน ดังนี้

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



นางวรรณพร จามสุคนธ์รัตน (หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน) ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ นายวิเชต กรวิยาคุณ และนายณรงค์ จุสชาติ เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการ สอบทานความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

## กฎบัตรคณะกรรมการการตรวจสอบ

### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee หรือ AC) เพื่อให้เป็นองค์อิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติหน้าที่ในนามของคณะกรรมการบริษัท ในเรื่องดังต่อไปนี้

- สอบทานรายงานทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น
- สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารและคณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีขึ้น
- กำกับดูแลกระบวนการตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีบริษัทฯ
- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- กำกับดูแลและสอบทานกระบวนการและการปฏิบัติตามมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- สอบทานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้

ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

### อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการตรวจสอบไม่ปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ เว้นแต่จะมีข้อบังคับ หรือข้อกฎหมาย หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

## องค์ประกอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และสามารถได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

## การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง เพื่อพิจารณางบการเงินที่ออกภายใต้ไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายบริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ กรรมการตรวจสอบสามารถเข้าประชุมด้วยตนเองหรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

การลงมติของกรรมการตรวจสอบให้กระทำโดยถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

กรรมการตรวจสอบผู้ที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา จะต้องแจ้งให้ที่ประชุมทราบ และไม่ออกเสียงในการลงมติในเรื่องนั้น ๆ

## คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2550 บริษัทฯได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 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 ไฮนุสกี	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)

โดยมีนางสาวจันทนา ชินวรรณ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 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. พิจารณาวិธีการเลือกแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ 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 และใช้เสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ในกรณีที่การลงมติมีเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีสิทธิออกเสียงอีก 1 เสียง เพื่อเป็นการชี้ขาด
4. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาเรื่องใด มีให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้น กรณีพิจารณาที่กำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัททั้งคณะ
5. ให้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจากเจ้าหน้าที่ของฝ่ายทรัพยากรบุคคล

## การรายงาน

มติของที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ต้องนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ พิจารณาเห็นชอบและอนุมัติ หรือให้สัตยาบันแล้วแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนให้ดำเนินการไปก่อน เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯได้

## การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและรายงานผลการประเมินประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัท

## หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

แนวทางการพิจารณา ประเภทกรรมการ	กรรมการรายใหม่	กรรมการรายเดิม
1.1 กรรมการบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ มีคุณสมบัติสอดคล้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับบริษัทฯ</li> <li>▪ มีความรู้ความสามารถ หรือเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ โดยมีประสบการณ์ที่หลากหลายในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่เป็นประโยชน์กับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ</li> <li>▪ ความจำเป็นต่อองค์ประกอบของโครงสร้างกรรมการที่ยังขาดอยู่ โดยพิจารณาจาก Board Skill Matrix ทั้งจากประสบการณ์ ความชำนาญ ในด้านธุรกิจหรืออุตสาหกรรมหลักที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่ (Industry Knowledge) การบัญชี การเงิน และประสบการณ์จากหลายสาขาวิชาชีพต่างๆ (Diversify) อันเป็นประโยชน์กับบริษัทฯ มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ</li> <li>▪ การมีส่วนได้เสียหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีกับบริษัทฯ</li> <li>▪ การยินยอมจากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา</li> <li>▪ การให้ข้อเสนอแนะและความเห็นที่เป็นประโยชน์</li> <li>▪ การอุทิศเวลาให้กับองค์กร</li> <li>▪ การเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ของกรรมการแต่ละคน</li> </ul>
1.2 กรรมการอิสระ	<p>ในการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระจะพิจารณาจากจำนวนกรรมการอิสระในองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท โดย:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ พิจารณาคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)</li> <li>▪ ตามนियามกรรมการอิสระของบริษัทฯซึ่งได้เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report /รายงานประจำปี หัวข้อ “การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด” และกำหนดไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี”</li> </ul>	

ในการเลือกตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่าง ในกรณีอื่นนอกเหนือจากการครบวาระ คณะกรรมการสรรหาอาจสรรหาและเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อคณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างไว้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการทดแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

## คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน รวมถึงวัตถุประสงค์ องค์ประกอบ และหน้าที่ ตลอดจนคุณสมบัติ และวาระการดำรงตำแหน่ง ของคณะกรรมการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	ประธานคณะกรรมการ ลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
2	นางริฏ อโรรา	กรรมการการลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
3	นายสุรจักษ์ โกฏกุล	กรรมการการลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
4	นายโพ ฮยอน เอง*	กรรมการการลงทุน	2/2 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 2 ครั้ง)
	นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์*	กรรมการการลงทุน	2/2 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 2 ครั้ง)
5	นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธุ์	กรรมการการลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ครั้ง)
6	ผู้แทนจากอลิอันซ์ภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก (AZAP Risk Representative)	แขกรับเชิญ	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ครั้ง)

\*นายโพ ฮยอน เอง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานการเงินประจำประเทศไทย ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการลงทุน มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2565 แทนกรรมการนายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ซึ่งย้ายไปทำงานที่บริษัท Allianz SE

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

### 1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งให้กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะกรรมการลงทุนและให้กรรมการ 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 ประธานมีสิทธิที่จะยับยั้งมติของคณะกรรมการโดยการใช้อัตรายับยั้ง หากประธานใช้อัตรายับยั้งจะถือว่าการลงมตินั้นไม่ได้รับการยอมรับ
- 3.4 แยกบริษัทเข้าร่วมวาระพิเศษ (“แยกเฉพาะกิจ”) ไม่มีสิทธิออกเสียง โดยแยกเฉพาะกิจอาจถูกเชิญออกจากการประชุมเมื่อใดก็ได้
- 3.5 สมาชิกคณะกรรมการของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นสมาชิกของคณะกรรมการหรือไม่ ที่คัดค้านการลงมติโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หากบุคคลนั้นเป็นกรรมการบริษัทจะสามารถเรียกร้องชดเชยได้
- 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 2565 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีจำนวนทั้งหมด 4 ท่าน และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีดังนี้



ลำดับ	ชื่อ/สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายวิเชต กรวิทยาคุณ	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการอิสระ	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
2	นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
3	นางสาวณพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
4	นางสาวนริศรา อุดมวงศ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ และ เลขานุการ	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)

### กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการว่าด้วยเรื่องการเพิ่มเติมขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้ใช้กฎบัตรดังกล่าวมาจนถึงปัจจุบัน

### การประชุม

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง กรรมการกำกับดูแลกิจการสามารถเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยการประชุมจะต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าอย่างน้อยสามวัน และต้องมีกรรมการอย่างน้อยครึ่งหนึ่งจึงถือว่าครบองค์ประชุม คณะกรรมการอาจเชิญผู้บริหารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมตามที่เห็นสมควร การออกเสียงลงคะแนนจะต้องเป็นเสียงส่วนใหญ่กรรมการที่เข้าร่วมประชุมและประธานจะมีการออกเสียงลงคะแนนในกรณีที่มียกคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการรายงานมติหรือข้อเสนอแนะทั้งหมดต่อคณะกรรมการบริษัท

### ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

#### • ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. กำหนดหลักการ และข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับบริษัทฯ
2. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำ และเสนอรายงานของบริษัทฯต่อคณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practices) สำหรับคณะกรรมการบริษัทหรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors Charter) และคณะกรรมการที่บริษัทฯแต่งตั้งทุกชุด
5. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯและให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม
6. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯที่ออกสู่สาธารณะ
7. ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
8. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการมีผลในทางปฏิบัติ
9. ทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ
10. พิจารณาและให้ความเห็นชอบแบบประเมินและผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

11. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตามความเห็นสมควร

- **ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน**

1. กำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยทั่วไปเพื่อมิให้เกิดการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย
2. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆต่อผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า และพนักงาน

### **ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ**

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ

ด้านการตรวจสอบภายใน บริษัทฯจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานเพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่อนุมัติ นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในยังมีหน้าที่ตรวจสอบและติดตาม ตลอดจนควบคุมดูแลให้บริษัทฯมีระบบการควบคุมการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวทางปฏิบัติงานและการรายงานต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯได้ปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

#### **◆ หลักปฏิบัติที่ 4 การสรรหา และพัฒนาผู้บริหารระดับสูง และการบริหารบุคลากร**

ในกรณีที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯว่างลง บริษัทฯมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างโปร่งใส คือ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงโดยมีหลักเกณฑ์ คือ จะพิจารณาจากคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน โดยไม่จำกัดเพศและพร้อมอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ (Fit and Proper) รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการซึ่งจะก่อให้เกิดความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ 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

บริษัทฯ ได้กำหนดเกณฑ์ระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ (Risk Appetite) ในด้านต่างๆ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ รวมทั้งแผนการปฏิบัติการประจำปีของบริษัทฯ โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท เกณฑ์การประเมินผลจะครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญๆ ในทุกมิติ และรอบด้านที่บริษัทฯ อาจจะต้องเผชิญทั้งจากภายใน และภายนอก ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ให้สอดคล้องกับ Risk Appetite ข้างต้น โดยมีการเสนอรายงานต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารและป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ ในอนาคตข้างหน้าได้ รายละเอียดตามที่กล่าวไว้ในหัวข้อการบริหารความเสี่ยง

## ◆ หลักปฏิบัติที่ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และสารสนเทศอื่นๆ แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ โดยคำนึงถึงความถูกต้อง ความเพียงพอของข้อมูล ทันเวลา และความเท่าเทียมกันในการได้รับข้อมูล ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการดำเนินการดังนี้

### 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 รวมถึงการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกัน และข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึง

**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 2565 (ครั้งที่ 73) ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2565 บริษัทฯ จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาการการประชุม 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 มีนาคม 2565 บริษัทฯ ได้แจ้งเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (ครั้งที่ 73) บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ และขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฯ ผ่านทางระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยบริษัทฯ จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัทฯ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัทที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้
- บริษัทฯ ได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัทฯ มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงทะเบียนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมอย่างเหมาะสม
- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้โอกาสส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯ ที่ต้องการให้ตอบในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (ครั้งที่ 73) บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และส่งคำถามล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 23 พฤศจิกายน 2564 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2565 ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th) โดยในวันที่ 28 มีนาคม 2565 บริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมล่วงหน้าพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 21 วันตามวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565
- การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมเพื่อให้ข้อมูลและเอกสารการประชุมแก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาอย่างเพียงพอในการประชุมดังกล่าว ตั้งแต่วาระที่เข้าประชุมและออกเสียง เป็นต้นไป เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้
  - แจ้งจำนวน สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
  - กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

- แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
- ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็นข้อเสนอนั้น ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุม และตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
- สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งจะเป็นการเลือกตั้งกรรมการจะมาเป็นรายบุคคล บริษัทฯจะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย จดออกเสียงและบัตรเสีย
- เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯรวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น)ล่าสุด (ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
- คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารทุกคนให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจะเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
- ในปี 2565 บริษัทฯได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (ครั้งที่ 73) ในวันที่ 29 เมษายน 2565
- ในการประชุมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 นั้น มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 13 ท่าน หรือคิดเป็นร้อยละ 86 ของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด ซึ่งรวมถึงประธานกรรมการ ประธานกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการชุดย่อย ผู้สอบบัญชีรับทราบ และที่ปรึกษากฎหมายภายนอกทำหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมเข้าร่วมประชุมด้วย บริษัทฯได้ใช้ระบบ E-AGM จากบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และระบบการนับคะแนน เพื่อให้การลงคะแนนของผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง และได้จัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัทฯ ซึ่งสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อมทั้งได้มีการบันทึกภาพวิดีโอทัศนียภาพตลอดระยะเวลาการประชุมและเผยแพร่เป็น Clip File ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th)

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

**2.1 บริษัทฯได้จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมด รวมถึงหนังสือมอบฉันทะเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ** เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนร่วมในการพิจารณา และออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯตามระเบียบวาระการประชุม มีการกำหนดสิทธิออกเสียงในที่ประชุมเป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง

**2.2 ในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย** บริษัทฯได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า โดยบริษัทฯได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ให้บริษัทฯพิจารณาก่อนที่บริษัทฯจะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน ได้แก่ ช่วงระยะเวลาการใช้สิทธิ คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเสนอวาระ/เสนอชื่อกรรมการเอกสารและรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณา เงื่อนไขของบริษัทฯ ในการพิจารณาสำหรับการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทช่องทางการเสนอเรื่องการพิจารณาวินิจฉัยของบริษัทฯช่องทางการแจ้งผลการพิจารณาของคณะกรรมการพร้อมเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏอยู่ในเว็บไซต์บริษัทฯ [www.ayud.co.th](http://www.ayud.co.th)

ระบบการลงคะแนน E-voting กระทำโดยเปิดเผย ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนโหวตผ่านทางระบบออนไลน์ที่ทางผู้ให้บริการได้จัดทำไว้เปรียบเสมือนบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยเจ้าหน้าที่บริษัทจะมีการแจ้งการเก็บบัตรลงคะแนนผ่านทางออนไลน์ กรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์ออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระ จากนั้นผู้ให้บริการจะนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่เจ้าหน้าที่บริษัทจะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทฯได้นำระบบสารสนเทศ E-voting เข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บผลการลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทฯจัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทซึ่งเป็นประธานในที่ประชุม 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 รวมถึงคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ให้สำนักเลขานุการบริษัท 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 2565 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564

#### 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

##### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี

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

##### ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายที่ 4 ทุกราย มีจำนวน 2 รายดังนี้

- |                                |  |
|--------------------------------|--|
| 1. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน      | กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางสาวจารุณี ชัยสุภกิจสินธ์ | ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน                 |

##### เลขานุการบริษัท

นางสาวนริศรา อุดมวงศ์

เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 ได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวนริศรา อุดมวงศ์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565



## คำตอบแทนจากการสอบบัญชี

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม จ่ายค่าสอบบัญชีให้กับบริษัท ไพรชิวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ เอบีเอส จำกัด และกลุ่มบริษัทเอ็กน่า ประเทศไทย จ่ายค่าสอบบัญชีให้กับบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 สังกัด ทั้งนี้ บริษัทที่เป็นสำนักงานสอบบัญชีและผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัทผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยมีรายละเอียดดังนี้

### คำตอบแทนจากการสอบบัญชี

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมจ่ายคำตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 18.07 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวน 2.93 ล้านบาท ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยที่บริษัทย่อยรับภาระเอง จำนวน 8.18 ล้านบาท และค่าสอบบัญชีของบริษัทร่วม จำนวน 6.96 ล้านบาท ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม มิได้จ่ายคำตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา

### ค่าบริการอื่น และ ประเภทและขอบเขตงานบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมไม่มีค่าบริการอื่นนอกเหนือจากคำตอบแทนจากการสอบบัญชีในปี 2565

ทั้งนี้ไม่มีการจ้างสำนักงานสอบบัญชีและกิจการที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานสอบบัญชีสังกัดในการให้บริการอื่นนอกเหนือจากงานสอบบัญชี ที่ก่อให้เกิดการขัดแย้งในด้านผลประโยชน์ (Conflict of Interest) และไม่มีการตรวจสอบงานของตนเอง ซึ่งจะไม่ทำให้ผู้สอบบัญชีขาดความเป็นอิสระ และขาดความเป็นกลางในการปฏิบัติงานสอบบัญชี

## 8. รายงานผลดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

- 1) ในปี 2565 คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับ และควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนให้แก่บริษัทฯและผู้ถือหุ้น ตลอดจนผลประโยชน์ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
- 2) คณะกรรมการได้จัดให้มีการสื่อสารกลยุทธ์ เป้าหมาย และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน กราบและเข้าใจทั่วทั้งองค์กร
- 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”

### อำนาจอนุมัติในการทำรายการ

- 1) บริษัทฯกำหนดอำนาจอนุมัติในการทำรายการต่างๆของบริษัทฯ ตามวงเงิน ซึ่งแบ่งเป็นแต่ละระดับชั้น เพื่อป้องกันมิให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงแก่บริษัทฯ โดยอำนาจดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
- 2) คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานจะได้มีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน 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 เพื่อสืบทอดงานในกรณีที่กรรมการผู้อำนวยการ/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้บริหารในตำแหน่งสำคัญไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาใช้บริษัทที่ปรึกษา (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 2565 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 15 ท่าน ได้จัดการประชุมคณะกรรมการทั้งหมด 8 ครั้ง และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อ	ประเภทกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมในปี 2565 (การเข้าประชุม/จำนวนครั้ง การประชุม)	
			คณะกรรมการ บริษัท	ผู้ถือหุ้น
1. ดร. จำลอง อติกุล	กรรมการอิสระ	ประธาน กรรมการ	8/8	1/1
2. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ (รองประธาน)	8/8	1/1
3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการอิสระ	กรรมการ	8/8	1/1
4. นายวิชัย ตรีวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ	กรรมการ	8/8	1/1
5. นายพสุ โลหารชุน	กรรมการอิสระ	กรรมการ	8/8	1/1
6. นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการอิสระ	กรรมการ	8/8	1/1
7. นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	8/8	1/1
8. นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	8/8	1/1
9. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	8/8	1/1
10. นายแอรอน มิเชล ไฟเซอร์ <sup>1</sup>	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	7/8	0/1
11. นายลาร์ส ไฮบูกส์กี	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	8/8	1/1
12. นายกิตติ ปินทวิรุจน์	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	8/8	1/1
13. นายโพ ฮยอน เอง <sup>2</sup>	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	3/3	-/-
14. นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	8/8	1/1
15. นางสาวจารุณี ชัยสุภกิจสินธ์	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	8/8	1/1
นายจอน-พอล โจนส์ <sup>3</sup>	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	4/5	0/1
นางคลอเดีย ซาเลม <sup>4</sup>	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	-/-	-/-

หมายเหตุ:

<sup>1/</sup> นายแอรอน มิเชล ไฟเซอร์ ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2565 แทนนางคลอเดีย ซาเลม

<sup>2/</sup> นาย โพ ฮยอน เอง ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2565 ให้เป็นกรรมการแทนนาย นายจอน-พอล โจนส์ และให้มีผลในวันที่ 30 มิถุนายน 2565

<sup>3/</sup> นายจอน-พอล โจนส์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565

<sup>4/</sup> นางคลอเดีย ซาเลม ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ 1 มกราคม 2565

## คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 4 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยในปี 2565 คณะกรรมการชุดย่อยได้มีการประชุมดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุมในปี 2565			
		คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาฯ	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	คณะกรรมการลงทุน
1. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4	-/-	-/-	-/-
2. นายวิชัย กรวิทย์คุณ	กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	4/4	-/-	4/4	-/-
3. นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการตรวจสอบ	4/4	-/-	-/-	-/-
4. นายพสุ โลหารชุน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-/-	4/4	-/-	-/-
5. นางสาวพพร ติรวัฒน์กุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-/-	4/4	4/4	-/-
6. นายลาร์ส ไฮบุทส์กี	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-/-	4/4	-/-	-/-
7. นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการลงทุน	-/-	-/-	3/4	4/4
8. นางสาวนริศรา อุดมวงศ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-/-	-/-	4/4	-/-
9. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	ประธานคณะกรรมการลงทุน	-/-	-/-	-/-	4/4
10. นางริฏ อโรรา	กรรมการลงทุน	-/-	-/-	-/-	4/4
11. นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการลงทุน	-/-	-/-	-/-	4/4
12. นายสุรจักร โกฏกุล	กรรมการลงทุน	-/-	-/-	-/-	4/4

## คำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

### คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทและอนุกรรมการ โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ และเปรียบเทียบอ้างอิงกับขนาดธุรกิจและอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยจะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปีด้วย

### คำตอบแทนกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (ครั้งที่ 73) เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2565 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณามติ ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2565 ในรูปคำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ดังต่อไปนี้

ปี 2565 คณะกรรมการได้รับคำตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 10,815,400 บาท เปรียบเทียบกับปี 2564 ซึ่ง คณะกรรมการได้รับคำตอบแทนรวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 10,066,834 บาท ดังรายละเอียดคำตอบแทนและคำบำเหน็จ กรรมการตามตารางต่อไปนี้

ตารางเปรียบเทียบคำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ปี 2565 และ ปี 2564

ลำดับ	รายชื่อ	2565			2564		
		คำตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)	คำตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)
1	ดร.จำลอง อติกุล	560,000	912,000	1,472,000	580,000	912,000	1,492,000
2	นายไอรัน เจมส์ สมิธ	536,000	866,400	1,402,400	550,000	794,167	1,344,167
3	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	770,000	433,000	1,203,000	790,000	433,000	1,223,000
4	นายวิชัย กรวิญญูคุณ	920,000	433,000	1,353,000	940,000	433,000	1,373,000
5	นายพสุ โลหารชุน	770,000	433,000	1,203,000	790,000	433,000	1,223,000
6	นายณรงค์ จุลชาติ	650,000	433,000	1,083,000	670,000	433,000	1,103,000
7	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	800,000	433,000	1,233,000	765,000	433,000	1,198,000
8	นายลักขณ์ ทองไทย	500,000	433,000	933,000	520,000	433,000	953,000
9	นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์*	-	-	-	85,500	72,167	157,667
10	นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์	500,000	433,000	933,000	-	-	-
11	นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	-	-	-	-	-	-
12	นายลาร์ส ไฮบุทส์กี	-	-	-	-	-	-
13	นายแอรอน มิเชล ไพร์เออร์	-	-	-	-	-	-
14	นายยาน-คริสเตียน โรเซโมเยอร์	-	-	-	-	-	-
15	นายโพ ฮยอน เอง	-	-	-	-	-	-
16	นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธุ์***	-	-	-	-	-	-
17	นายโรเบิร์ต พอล เกรย์*	-	-	-	-	-	-
18	นางคลอเดีย ซาเลม**	-	-	-	-	-	-
19	นายจอน-พอล โจนส์**	-	-	-	-	-	-
รวม		6,006,000	4,809,400	10,815,400	5,690,500	4,376,334	10,066,834

หมายเหตุ : \* กรรมการที่ลาออกในปี 2564      \*\* กรรมการที่ลาออกในปี 2565      \*\*\* กรรมการบริษัทย่อย

ทั้งนี้ นโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ พร้อมทั้งคณะกรรมการย่อยชุดอื่น บริษัทฯได้เปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน โดยรวมค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทย่อยด้วย นอกจากนี้ ค่าตอบแทนกรรมการต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย หรือภายใต้การบริหารที่อยู่ภายใต้นโยบายค่าตอบแทนของกลุ่มบริษัท อลิอันซ์ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest)

คณะกรรมการเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 73 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับนโยบายค่าตอบแทนกลุ่มบริษัทออลิอันซ์ (Allianz Remuneration Policy) ในวงเงินไม่เกิน 11,000,000 บาท โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2565 เป็นต้นไป ดังรายละเอียดต่อไปนี้

### โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการในปี 2565

กรรมการ	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน (บาท)	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/คน/ครั้ง)
<b>คณะกรรมการบริษัท</b>		
- 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 2565

อนุกรรมการ	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน (บาท)	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/คน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/คน/ครั้ง)
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	22,500	20,000
- กรรมการตรวจสอบ	12,500	20,000
<b>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</b>		
- ประธานกรรมการสรรหาฯ	22,500	20,000
- กรรมการสรรหาฯ	12,500	20,000
<b>คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ</b>		
- 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 2565

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (บาท) <sup>1/</sup>			
			คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา <sup>2/</sup>	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ
1	ดร. จ้าลอง อติกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ	480,000	-	-	-
2	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รองประธานกรรมการ	456,000	-	-	-
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 ติรวัฒน์กุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการสรรหา กรรมการกำกับดูแล	420,000	-	150,000	150,000
8	นายลักษณ์ ทองไทย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	420,000	-	-	-
9	นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	420,000	-	-	-
10	นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
11	นายแอรอน มิซเชล ไฟรเออร์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
12	นายลาร์ส ไฮบูกสกี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการสรรหา	-	-	-	-
13	นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
14	นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร คณะกรรมการกำกับดูแล	-	-	-	-
15	นายโพ ยยอน เอง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-

หมายเหตุ:

<sup>1/</sup>คณะอนุกรรมการที่ได้รับค่าตอบแทน ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ  
เท่านั้น โดยแสดงเฉพาะค่าตอบแทนที่ไม่รวมค่าบำเหน็จกรรมการ

<sup>2/</sup>คณะกรรมการสรรหาฯ หมายถึง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## คำตอบแทนรวมของผู้บริหาร

คำตอบแทนของผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เป็นตัวเงินในปี 2565 ตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัทฯ ส่วนบริษัทย่อยมีคำตอบแทนที่เป็น เงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารในปี 2565 มีจำนวน 48.43 ล้านบาท

## คำตอบแทนอื่นของผู้บริหารและพนักงาน

### เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงาน โดยกลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้าง กรณีที่อายุงานน้อยกว่า 5 ปี และอัตราร้อยละ 7 ของค่าจ้าง กรณีที่อายุงานครบ 5 ปีขึ้นไป ในปี 2565 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งสิ้น 29.55 ล้านบาท

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีคำตอบแทนอื่นให้กับพนักงานของบริษัทฯ เช่น เงินประกันสังคม ค่าโทรศัพท์ ค่าเบี้ยเลี้ยงเดินทาง ค่าใช้จ่ายสนับสนุนการทำงานจากบ้าน เลี้ยงพนักงาน และอื่นๆ

### บุคลากร

- 1) พนักงานทั้งหมดของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 818 คน และ 486 คน
- 2) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินประกันสังคม เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 886.46 ล้านบาท
- 3) ข้อพิพาทด้านแรงงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

## นโยบายการบริหารพนักงาน

บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทฯ ไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทฯ เท่านั้น แต่ยังครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วย

### โอกาสในการเรียนรู้ พัฒนาตนเอง และเติบโตในสายอาชีพของพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของพนักงานแบบยั่งยืน สนับสนุนให้พนักงานได้มีโอกาสดำเนินการที่หลากหลายเพื่อเพิ่มทักษะให้กับตนเอง เน้นการสนับสนุนให้เกิดการเติบโตในสายอาชีพของบุคลากรภายใน และให้โอกาสในการโยกย้าย เปลี่ยนสายงาน เพื่อให้พนักงานได้มีประสบการณ์การทำงานข้ามหน่วยงาน หมุนเวียนภายในบริษัทในเครื่องทั้งในและต่างประเทศ

บริษัทฯ ได้มีหน่วยงานฝึกอบรมและพัฒนาบุคคลกร ที่เรียกว่า มหาวิทยาลัยออลิอันซ์ 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 อนุญาตให้พนักงานสามารถทำงานจากที่บ้านได้ตามข้อตกลงและนโยบายการทำงานจากที่บ้าน และเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้มี

เวลาสำหรับการดูแลสมาชิกในครอบครัว หรือทำธุรกรรมส่วนตัว บริษัทฯ ได้มีวันลาประเภทต่างๆ เช่น วันลาเพื่อดูแลสมาชิกในครอบครัวกรณีเจ็บป่วยฉุกเฉิน วันหยุดสำหรับวันเกิดพนักงาน และทุกๆ วันศุกร์ที่สามของเดือน พนักงานสามารถใช้เวลาครึ่งวันบ่ายในการทำกิจกรรมที่ตนเองสนใจ เช่น ทำกิจกรรมเพื่อสังคม ออกกำลังกาย และอื่นๆ

### การดูแลพนักงานในช่วงวิกฤตโควิด-19

ในช่วงวิกฤตโควิด-19 บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะทำงานเพื่อติดตามสถานการณ์ และดูแลพนักงานให้ปลอดภัย โดยเน้นเรื่องความปลอดภัยในสุขภาพร่างกายและจิตใจของพนักงานเป็นหลัก

- ได้มีการจัดหาวัคซีนป้องกันโรคโควิด-19 ให้กับพนักงานผ่านโรงพยาบาลเอกชน
- ได้มีการจัดส่งเครื่องตรวจหาเชื้อโควิด-19 ให้กับพนักงานช่วงทำงานที่บ้าน เพื่อให้พนักงานสามารถตรวจหาเชื้อหากพิจารณาว่าเป็นกลุ่มเสี่ยง และกรณีที่พบพนักงานติดเชื้อ บริษัทฯ มีประกันสุขภาพรองรับค่าใช้จ่ายในการรักษา รวมถึงจัดส่งอุปกรณ์การดูแลหรือป้องกันการติดเชื้อเบื้องต้นให้พนักงานได้ใช้ระหว่างรอการเข้ารับรักษาที่โรงพยาบาล
- ได้มีการจัดหาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพจิตกับพนักงานและครอบครัว

### อาชีพอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน

บริษัทฯ ได้มีดูแล จัดการ เรื่องสุขภาพ ความปลอดภัยของพนักงานตามหลักของ อาชีวอนามัยและความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ ได้มีกฎข้อบังคับและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับอาชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน และในปี พ.ศ. 2565 ไม่มีรายงานอุบัติเหตุที่ก่อให้เกิดการหยุดงานใดๆ

### กิจกรรมที่จัดขึ้นในปี 2565

กลุ่มบริษัทมีกิจกรรมหลากหลายประเภทที่จัดให้กับพนักงานเพื่อสร้างสรรค์สัมพันธ์ที่ดี และกระชับความผูกพันระหว่างพนักงาน อาทิ การจัดงาน Staff Party เพื่อขอบคุณพนักงานสำหรับการทำงานที่ผ่านมา Staff Meeting เพื่อชี้แจงผลประกอบการบริษัทฯ และแจ้งนโยบายการบริหารจัดการธุรกิจของบริษัทฯ Team Building ซึ่งให้แต่ละหน่วยงานหรือแต่ละฝ่ายได้มีกิจกรรมร่วมกัน โดยในปี 2565 ได้มีกำหนดการแบบย่อดังนี้:

- One Allianz Ayudhya Staff Party การรวมกันเป็นหนึ่งเดียวภายใต้ “ออลิอันซ์ ออยุธยา” (ออลิอันซ์ ออยุธยา ประเทศไทย ซึ่งรวมถึงธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานบริการส่วนกลางที่รองรับความเป็นออลิอันซ์ ออยุธยา) มาร่วมกันฉลองความสำเร็จของปีที่ผ่านมา และถือโอกาสขอบคุณพนักงานที่ได้ทุ่มเทการทำงานอย่างเต็มที่
- One Allianz Ayudhya Staff Meeting On-line เนื่องจากสถานการณ์โรคโควิด-19 บริษัทฯ ได้จัดแถลงนโยบายการบริหาร และแจ้งผลประกอบการของปีที่ผ่านมาทางสื่อ On-line ภายใต้ “ออลิอันซ์ ออยุธยา”
- แบบสอบถามความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัทฯ
- การตรวจสุขภาพประจำปีของพนักงาน
- โครงการการยกย่องชมเชย ขอบคุณพนักงานสำหรับการทำงาน โดยเป็นการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มีการใช้ทั่วทั้งบริษัท
- โครงการเรียนรู้และพัฒนาเพื่อการพัฒนาพนักงานทั้งด้านความรู้และด้านทักษะ รวมถึงการพัฒนาภาวะความเป็นผู้นำ

## การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการทำกับดูแลกิจการ

### การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

ซึ่งในปี 2565 ไม่มีกรณีที่น่าจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

### การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายในให้เป็นไปตามกฎหมายและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้สื่อสารให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทในเครือ ทราบเมื่อแรกเข้าทำงาน โดยสรุปนโยบายสำคัญ ดังนี้

- 1 บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการ 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 โดยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว
- 2 บริษัทฯ มีข้อกำหนดห้ามเปิดเผยข้อมูลงบการเงิน ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ แก่บุคคลภายนอก และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ/กลุ่มบริษัทจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัทฯ

### การต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ และบริษัทในเครือ 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

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

ในปี 2565 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	30 มิ.ย. 2565	30 มิ.ย. 2568
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ได้รับการรับรอง	26 ก.ค. 2556	30 มิ.ย. 2565	30 มิ.ย. 2568
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 การจัดอบรมแบบสื่อออนไลน์สำหรับพนักงานใหม่และปัจจุบัน และการให้ความรู้แบบกลุ่มย่อยสำหรับผู้บริหารและกรรมการบริษัท เพื่อส่งเสริมความเข้าใจและสนับสนุนวัฒนธรรมความซื่อสัตย์สุจริตในองค์กร และปราศจากการคอร์รัปชัน
- การติดตาม ประเมินผล และการตรวจสอบ จะดำเนินการโดยฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบและฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยจะเฝ้าติดตามและทบทวนการปฏิบัติตามนโยบายและโปรแกรมที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านการตรวจสอบและสอบทาน และกำหนดให้รายงานผลต่อคณะผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

### การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

บริษัทกำหนดให้มีแนวปฏิบัติสำหรับการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดการละเมิด (whistleblowing guideline) เพื่อให้มั่นใจว่าการจ้องโกง การทุจริต การละเมิดกฎระเบียบ หรือการกระทำที่ผิดกฎหมายภายในบริษัทฯ มีการรายงานและจัดการอย่างเหมาะสมเพื่อปกป้องชื่อเสียงของบริษัทฯจากผลกระทบของการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือการกระทำที่ไม่เหมาะสม

โดยบริษัทฯได้จัดให้มีช่องทางต่างๆ ในการแจ้งเบาะแสดการละเมิด และสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบ นอกจากนี้ยังกำหนดกระบวนการที่เหมาะสมในการจัดการข้อร้องเรียนต่างๆ ที่ได้รับผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสดที่บริษัทฯได้จัดทำไว้ รวมทั้งมีการรักษาข้อมูลที่ได้รับร้องเรียนเป็นความลับอย่างสูงสุด

### สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าร่วมประชุมปรากฏรายละเอียดในหัวข้อ 7. ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

### รายงานผลของคณะกรรมการตรวจสอบ

โปรดดูรายละเอียดอ้างอิงจากเอกสารแนบ 6. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

### รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2565 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 2566 และกำหนดโบนัส ประจำปี 2565 ร่วมกับฝ่ายทรัพยากรบุคคลและคณะผู้บริหารเพื่อให้ อัตราการขึ้นเงินเดือนและโบนัสของบริษัทฯอยู่ในอัตราที่เหมาะสม

### รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2565 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุม 4 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 2565 ผลคะแนน CGR ของบริษัทฯ อยู่ในเกณฑ์ <b>"ดีเลิศ" (5 ดาว)</b> จากการสำรวจของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p>
AGM Checklist	
	<p>ในปี 2565 ผลคะแนน AGM Checklist ของบริษัทฯ 100 คะแนนเต็มจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA)</p>



## 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### การควบคุมภายใน

กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน โดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายใน องค์การ การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

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

คณะกรรมการของบริษัทมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบเข้าประชุมครบถ้วน ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในปีที่ผ่านมา (2565) จากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในโดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบถามข้อมูลจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความน่าเชื่อถือและทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติตามด้านต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่าง ๆ ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในซึ่งมีผลควบคุมถึงการดำเนินงานของบริษัทด้วย สรุปลงได้ดังนี้

#### 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 และสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยง ที่สำคัญดังนี้

- บริษัทฯ ได้จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านทุจริต คอร์รัปชัน ดังมีรายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อเรื่อง ปัจจัยความเสี่ยงทั้งนี้ เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุดโดยคณะกรรมการบริษัท มีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- บริษัทฯ ได้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัทฯ รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early warning) และเพื่อป้องกันการประทุพถุนอันไม่สมควร บริษัทฯ ได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud prevention guidance) และนโยบายการแจ้งเบาะแส (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 เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อ การควบคุมภายใน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือนัดประชุมเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาประกอบการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดตามควรที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ
- มีการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และตรวจสอบงบการเงินประจำปีโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งจะได้มีการสอบทานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ ด้วย
- จัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้องและเหมาะสมกับการใช้พิจารณา มีความเป็นปัจจุบันทันเวลา 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 2565 โดยได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 37 ซึ่งกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯมีความเห็นว่า รายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

รายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้อง	ลักษณะความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	2565 (ล้านบาท)	2564 (ล้านบาท)	2563 (ล้านบาท)	รายการ
อลิอันซ์ เอสอี (DEUTSCHE BANK AG)	ถือหุ้นในบริษัทฯ (38.93%)	35.26	30.42	24.97	เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ: เงินลงทุนโครงการผลประโยชน์ระยะยาวที่ให้กับพนักงานระดับบริหารโดยให้เป็นหุ้น (Restricted Stock Units) โดยอลิอันซ์ เอสอี บริหารจัดการเงินลงทุนส่วนนี้ให้กับบริษัทฯ
		38.02	5.46	8.76	เป็นค่าบริการการจัดการค้างจ่าย: ค่าการจัดการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกันซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไป
		21.08	8.69	5.26	เป็นค่าบริการการจัดการ: ค่าการจัดการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไป
		895.67	233.39	226.22	เงินปันผลจ่าย : ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นโยบายราคาอื่นๆ สำหรับยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 37 มีดังนี้

- บริษัทย่อยใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น
- บริษัทย่อยจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัยระหว่างบริษัทย่อยกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่บริษัทย่อยให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป
- กลุ่มบริษัทได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

- บริษัทฯ ได้ทำสัญญาให้บริการการจัดการกับบริษัทย่อย ในการให้บริการด้านการบริหาร การลงทุนและการจัดการด้านบัญชี เงินเดือน และสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นอัตราที่ตกลงกัน จากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัทย่อย
- กลุ่มบริษัทจ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวจ่ายให้บริษัททั่วไป
- บริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน เครื่องอุปโภคบริโภคและการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวทำกับบริษัททั่วไป

## ความเห็นของกรรมการตรวจสอบ

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566

เรื่อง การแสดงความเห็นต่อการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ข้าพเจ้ามีความเห็นว่ารายการการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ มีความโปร่งใสและเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์  
(นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์)

วิชัย กรวิทยาคุณ  
(นายวิชัย กรวิทยาคุณ)

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

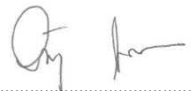
(1) จบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูล ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแล ให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

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

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัท ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ น.ส.อรรดา กุลรัตนรักษ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ น.ส.อรรดา ชัยสุภกิจสินธ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่า ไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	

ผู้รับมอบอำนาจ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
น.ส.อรรดา กุลรัตนรักษ์	หัวหน้าฝ่ายบัญชีและประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน	

# ເອກສາຣແນບ



## เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

### รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ

#### ดร. จำลอง อติกุล

อายุ (ปี) : 74

ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 13 มิถุนายน 2562

- ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2565

#### 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 26/2554 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 77/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 55/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

#### สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565)

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) : 64

รองประธานกรรมการ

**วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 4 พฤศจิกายน 2557**

- ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2565

#### **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 207/2558, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Diploma Examination Program - Fellow Member ปี 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

#### **สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565)**

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) : 73

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 20 เมษายน 2561

- ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2563

### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรีนิติศาสตร์ 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 280/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- AACP Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 38/2563 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565)

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 สมาคมไอทีเอสเอ็มเอพ (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) : 72

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 172/2556, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 14/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 14/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Role of the Nomination & Governance (RNG) Class 7/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 2/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Boards that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 1/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Board Matter & Trends (BMT) รุ่นที่ 2/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 7/2554 สมาคมสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย

### สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565)

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, บวก. บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท

2559 – ปัจจุบัน กรรมการจรรยาบรรณ, สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

\* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน



## นายพสุ โลหารชุน

อายุ (ปี) : 63

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, บริษัทไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส จำกัด
- อบรม COSO ERM Program (Knowledge sharing among Directors and Management) โดยดร.อัญญา ชันวิทย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 213/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Financial Statements for Directors รุ่นที่ FSD/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565)

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) : 85

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 71/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 11/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 6/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565)

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) : 68

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 2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Role of the Compensation Committee (RCC), รุ่นที่ 2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย
- Audit Committee Program (ACP), รุ่นที่ 2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Certification Program (DCP), รุ่นที่ 2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 2554, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP), รุ่นที่ 2556, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 2558 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. 2565)

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 โปรดักชั่นส์
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), BBTV Allianz Ltd.
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), BBTV Bond Street Building Ltd.
2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บวก. ไอทีบีซี บิซิเนส คอนซัลแทนต์กรุ๊ป
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 เอ็คควิตี้

\* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

## นายลักษณะ ทองไทย

อายุ (ปี) : 68

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 1/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร Diploma Examination Assigned from Graduate Member to become Fellow Member, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ปี 2543

### สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

### ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

#### บริษัทจดทะเบียน\*

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

นายโพ ฮยอน เอง

อายุ (ปี) : 47

กรรมการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 30 มิถุนายน 2565

#### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) Heriot-Watt University, Edinburgh BSc (Hons) in Actuarial Mathematics & Statistic

#### สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมสมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

#### ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

#### ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

##### บริษัทจดทะเบียน\*

2565 – ปัจจุบัน กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

##### กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2565 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ฝ่ายการเงินประจำประเทศไทย, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

2560 – 2565 Regional Chief Actuary (Life), Allianz SE, Singapore Branch (AZAP)

2557 – 2560 กรรมการผู้จัดการใหญ่ฝ่ายคณิตศาสตร์, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

หมายเหตุ \* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

## นายจอน-พอล ไซนส์

อายุ (ปี) : 52

กรรมการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 25 กุมภาพันธ์ 2564

\*ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2565

## คุณวุฒิการศึกษา

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

## สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมสมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

## ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

## ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

### บริษัทจดทะเบียน\*

2565 – ปัจจุบัน	Global Head of Business Transformation in Global Commercial, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล
2564 – 2565	กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

### กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2564 – 2565	กรรมการ, Allianz Asia Holding Pte. Ltd.
2564 – 2565	กรรมการ, Allianz Advisory Pte. Ltd.
2564 – 2565	Commissioner, PT Asuransi Allianz Life Indonesia
2563 – 2565	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) : 62

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 313/2564

#### **สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565)**

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

#### **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**

-ไม่มี-

#### **ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)**

##### **บริษัทจดทะเบียน\***

2564 – ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

##### **กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)**

2565 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บมจ. เอ็กนา ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย)

2565 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บจ. อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย)

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



**นายแอรอน มิซเชล ไฟรเออร์**

อายุ (ปี) : 48

กรรมการ

(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

**วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 21 มกราคม 2565**

**คุณวุฒิการศึกษา**

- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (เกียรตินิยม) Newcastle University (2536 - 2540)
- ประกาศนียบัตรบัณฑิต Fellow of the Institute of Actuaries of Australia (FIAA), Executive Certification Directorship Singapore Management University 2563

**สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565)**

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมสมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**

-ไม่มี-

**ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)**

**กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)**

2562 – ปัจจุบัน	Regional Chief Financial Officer, Allianz SE, Singapore Branch, Asia
2561	Deputy Regional Chief Financial Officer, Asia
2560	Chief Financial Officer, PT Prudential Life Assurance Indonesia
2556 – 2557	Chief Financial Officer & Chief Actuary, Prudential Vietnam Assurance

**นายลาร์ส ไฮบุงส์**

อายุ (ปี) : 48

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. 2565)**

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

#### **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**

-ไม่มี-

#### **ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)**

##### **บริษัทจดทะเบียน\***

2562 – ปัจจุบัน กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

##### **กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)**

2565 – ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บจ. อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย)

2562 – ปัจจุบัน 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

**นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์**

อายุ (ปี) : 46

(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

**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 ตั้งแต่ปี 2556 (ASAS)
  - Fellow of the German Actuarial Society ตั้งแต่ปี 2549 (Aktuar DAV)
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 241/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

#### **สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565)**

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

#### **ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**

-ไม่มี-

#### **ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)**

##### **บริษัทจดทะเบียน\***

2562 – 2565 กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

##### **กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)**

2565 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ กรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บจ. การจัดการสุขภาพพอนามัย

2565 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ กรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บจ. ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์

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

2561 – 2562 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงิน, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

2559 – 2565 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงิน ประจำประเทศไทย, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

ปัจจุบัน กรรมการ, บจก. เจซีอาร์ อินเตอร์เทรด

กรรมการ, บจก. บีเอสเอ็มซี (ประเทศไทย)

กรรมการ, บจก. ซีฟาร์เอ็น (ประเทศไทย)

กรรมการ, บจก. โซฟิวัน

กรรมการ, บจก. โซฟิฟุ

กรรมการผู้จัดการ, กิจการร่วมค้าห้างหุ้นส่วนสามัญไม่จดทะเบียน ฮาโฮ

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

\* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

## นางสาวจารุณี ชัยสุภกิจสินธ์

อายุ (ปี) : 60

กรรมการ

(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 สิงหาคม 2563

-ได้รับแต่งตั้งเป็นรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายงานบัญชี ประจำประเทศไทยและหัวหน้าฝ่ายบัญชีประกันภัย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565

### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิต ด้านการแปล มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรประกาศนียบัตรบัณฑิต ภาษาอังกฤษเพื่ออาชีพ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- Accounting and Financial Preparation (CFO's Orientation Course) 2562 สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 309/2564

### สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

### ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

#### บริษัทจดทะเบียน\*

2563 – 2565 กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน (CFO), บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

#### กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2565 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ กรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บจ. มายเฮลท์ เซอร์วิสเฮส (ประเทศไทย)  
2565 – ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บจ. การจัดการสุขภาพพอนามัย  
2565 – ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บจ. ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์  
2563 – ปัจจุบัน กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย  
2563 – ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายงานบัญชี ประจำประเทศไทย และหัวหน้าฝ่ายบัญชีประกันภัย, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย  
2546 – 2563 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

\* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

## นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์

อายุ (ปี) : 67

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 17/2563, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565)

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

#### กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

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

**นางสาวนริศรา อุดมวงศ์**

อายุ (ปี) : 53

ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกฎหมายและการกำกับดูแลกิจการ / ฝ่ายเลขานุการบริษัท

วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง : 14 พฤศจิกายน 2565

### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท กฎหมายด้านน้ำมัน และสิ่งแวดล้อม ทักษะธรรมชาติ (มหาวิทยาลัยฮุสตัน สหรัฐอเมริกา University of Houston)
- ปริญญาตรี กฎหมายด้านน้ำมัน (นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย)

### สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

### ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

#### บริษัทจดทะเบียน

2562 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

#### กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2565 – ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บจ. การจัดการสุขภาพอนามัย

2565 – ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บจ. ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์

2562 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายและการกำกับดูแลกิจการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

2561 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายและการกำกับดูแลกิจการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

## หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการของบริษัทจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และ มาตรา 89/16 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 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 เลขานุการบริษัทยังมีหน้าที่อื่นตามที่บริษัทหรือคณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ดังนี้

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

[หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ปรากฏเพิ่มเติมในส่วนที่ 2 หัวข้อ 7 โครงสร้างการกำกับดูแล]

## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและเลขานุการบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

(ข้อมูลเพิ่มเติมบรรจุใน QR Code)





## เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

บริษัทมีบริษัทย่อย คือ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (AAGI)
1. นายเต คิม เล็ง	A
2. นายลาร์ส ไฮบุทส์กี	C,F,G
3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	B,E,F
4. นายวิชัย ตรีวิทยาคุณ	D,E,F
5. นายอภิชาติ นารถศิลป์	D,E,F
6. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์	F
7. นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์	F
8. นายทิวากร กาญจนกิจ	F,G

บริษัทย่อย คือ บริษัท เอ็กน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (AHI)

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย บริษัท เอ็กน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (AHI)
1. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	A,G
2. นางสาวนภา ตรีรัตน์นางค์	D,F
3. นางสาวพัชรา ทวีชัยวัฒน์นะ	D,F
4. นายแดน ฮาร์โซโน	D,E,F
5. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	B,E,F

บริษัทย่อย คือ บริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด (AST)

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย บริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด (AST)
1. นางสุภัทรา อมพรวิวัฒน์	F,G
2. นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์	A,F,G
3. นางสาวนภา ตรีรัตน์นางค์	F,G

บริษัทย่อย คือ บริษัท อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (AHL)

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย บริษัท อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (AHL)
1. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	A,G
2. นายลาร์ส ไฮบุทส์กี	F,G
3. นายลอ เซน ชิว	F,G

บริษัทย่อย คือ บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด (HCM)

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด (HCM)
1. นายยาน-คริสเตียน โรเซอโมเยอร์	A,F,G
2. นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์	F,G
3. นางสาวนริศรา อุดมวงศ์	F,G

บริษัทย่อย คือ บริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (MHE)

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย บริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (MHE)
1. นายยาน-คริสเตียน โรเซอโมเยอร์	A,F,G
2. นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์	F,G
3. นางสาวนริศรา อุดมวงศ์	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) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- 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	บ. ที่ปรึกษากฎหมายสยามซีดี 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 กรัฟฟี่สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

### 4.1 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุกรี

กรัฟฟี่สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจตามที่แสดงในงบการเงินรวม มีมูลค่าตามบัญชีสุกรี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 รวมทั้งสิ้น 65.57 ล้านบาท ซึ่งเป็นกรัฟฟี่สินที่ไม่ติดภาระผูกพันใดๆ ประกอบด้วย

รายละเอียดกรัฟฟี่สิน	มูลค่าตามบัญชีสุกรี (ล้านบาท)
1. ที่ดิน	1,610
2. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	39,067
3. เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	16,186
4. ยานพาหนะ	307
5. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างทำ	8,395
<b>รวม</b>	<b>65,565</b>

บริษัทฯ มีกรรมสิทธิ์ในอาคารพร้อมที่ดิน ตั้งอยู่ที่เลขที่ 1669/55-56 ซอยไวกว๊ ถนนจันทน์ แขวงทุ่งวัดดอน เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นสถานที่เก็บเอกสารของบริษัท

บริษัทฯ มีที่ดินโฉนดเลขที่ 1009 เนื้อที่ 1 งาน 53 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงานของบริษัท

### 4.2 สัญญาเช่า

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมีกรัฟฟี่สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และ สาขา 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. พิษณุโลก	459/1079-80 หมู่ที่ 7 ถนนมิตรภาพ ตำบลสมอแข อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000	3
10. อุบลราชธานี	97/6 หมู่ที่ 3 ถนนอุบลราชธานี ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000	3
11. สุราษฎร์ธานี	141/122-123 หมู่ที่ 5 ถนนกาญจนวนิธิ ตำบลบางกุ้ง อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	3
12. นครปฐม	94 ถนนราชมรรคา ตำบลสนามจันทร์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000	3
13. ชลบุรี	208/12 หมู่ที่ 3 ถนนพระยาสุริยา ตำบลเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000	3
14. พัทธยา	3/146-147 หมู่ที่ 6 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	3
15. อุดรธานี	844/7-8 ถนนทหาร (ดงวัด) ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	3
16. สระบุรี	96/18 ถนนสุพรรณวิถี ตำบลปากเปรี้ยว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี 18000	3
17. เชียงราย	250/8 หมู่ที่ 16 ถนนราชโยธา ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000	3
18. สุรินทร์	102 หมู่ที่ 2 ถนนเสด็จเมืองสุรินทร์ ตำบลนอกเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000	3
19. หัวหิน	15/118 ซอยหมู่บ้านบ่อฝ้าย ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110	3

ทั้งนี้ หากสัญญาใดครบกำหนด บริษัทมีนโยบายที่จะต่ออายุการเช่าออกไปอีกคราวละไม่เกิน 3 ปี

กลุ่มบริษัทเอ็กมา ประเทศไทย ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และ สาขา จำนวน 15 สาขาทั่วประเทศ ดังมีรายละเอียดของสัญญาเช่า ดังนี้

สำนักงานใหญ่ / สาขา	สถานที่เช่าโดยย่อ	จำนวนปีที่เช่า
1. สำนักงานใหญ่	98 อาคารสาร สแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	3
2. ภูเก็ต	156/15 ถนนพังงา ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมือง ภูเก็ต 83000	3
3. พัทธยา	7/6-7 หมู่ 6 ถนนสุขุมวิท ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง ชลบุรี 20150	3
4. เชียงใหม่	56/22 ถนนเชียงใหม่ – ลำปาง ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง เชียงใหม่ 50300	3
5. นครราชสีมา	1630/12 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง นครราชสีมา 30000	1
6. เกาะสมุย	26/12 หมู่ 3 ถนนทวิราชวิถีภักดี ตำบลบ่อผุด อำเภอเกาะสมุย สุราษฎร์ธานี 84320	2
7. หัวหิน	60/23 ซอยหมู่บ้านบ่อฝ้าย ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน ประจวบคีรีขันธ์ 77110	1
8. ระยอง	28/38 หมู่ 3 อาคารพาวินา คอมเพล็กซ์ ชั้นที่ 2 ห้องที่ 1 ตำบลเนินพระ อำเภอเมือง ระยอง 21000	3
9. ชลบุรี	278/2 ห้างแหลมทอง บางแสน ชั้น 2 (2S13) ถนนลงหาดบางแสน ตำบลแสนสุข อำเภอเมือง ชลบุรี 20130	1

สำนักงานใหญ่ / สาขา	สถานที่เช่าโดยย่อ	จำนวนปีที่เช่า
10. อุดรธานี	45/5 อาคารศูนย์การค้ายูดี ทาวน์ ห้องเลขที่ IT05 ถนนทองใหญ่ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง อุดรธานี 41000	3
11. ขอนแก่น	290/2 หมู่ 17 อาคารศูนย์การค้าบ้านแอนดีย์ฮิลล์ โฮม สาขามิตรภาพ ชั้น 1 ห้อง 109 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง ขอนแก่น 40000	1
12. จันทบุรี	81/60 ถนนมหาราช ตำบลตลาด อำเภอเมือง จันทบุรี 22000	3
13. สุขุมวิท 101	101 อาคารศูนย์การค้า วัน-โอ-วัน กรุ ดิจิทัล พาร์ค ชั้น B1 ห้องเลขที่ OP-006 ถนนสุขุมวิท แขวงบางจาก เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร 10260	3
14. ราชพฤกษ์	189 หมู่ 2 ศูนย์การค้าเดอะวอล์ค ราชพฤกษ์ ชั้น 1 ห้องเลขที่ TRPBF1A-E22 ถนนราชพฤกษ์ ตำบลบางขุนทอง อำเภอบางกรวย นครบุรี 11130	1
15. ลาดพร้าว	669 อาคารศูนย์การค้าบิ๊กซีเอ็กซ์ตรา ลาดพร้าว ชั้น G IN ห้องเลขที่ GCR126 ถนนลาดพร้าว แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900	1
16. เกษตร-นวมินทร์	509 ศูนย์การค้าเดอะวอล์ค เกษตรนวมินทร์ ชั้น B1 ห้องเลขที่ TKNCB1A-001B ถนนประเสริฐมนูกิจ ลาดพร้าว กรุงเทพมหานคร 10230	3

#### 4.3. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ และซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 172.39 ล้านบาท

#### 4.4. นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในบริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวเนื่องและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมุ่งเน้นที่จะลงทุนในบริษัท ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยคือ บริษัทอลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) กลุ่มบริษัทเอ็กน่า ประเทศไทย และบริษัทร่วม คือ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

##### ทรัพย์สินลงทุนของบริษัท

บริษัทฯ ได้ประกอบธุรกิจการลงทุนโดยการนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เช่น หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการดำเนินการยื่นขอจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และหลักทรัพย์ประเภทอื่นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน ตราสารหนี้ เงินฝากกับสถาบันการเงินและการให้กู้ยืมเงิน

##### วัตถุประสงค์ในการลงทุน

บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ของบริษัท โดยเน้นที่การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและสม่ำเสมอ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการพิจารณาด้านการลงทุนซึ่งเป็นผู้กำหนดนโยบายและสัดส่วนของการลงทุนแต่ละประเภท ในปี 2565 ได้มีการลงทุนโดยฝากเงินไว้กับธนาคารและสถาบันการเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งการลงทุนดังกล่าวให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี๋ยและเงินปันผล

##### 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 หัวข้อ 6 นโยบายการทำกับดูละกิจการ หัวข้อ 7 โครงสร้างการทำกับดูละกิจการ และ หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการทำกับดูละกิจการ รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัท เพจข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อ การทำกับดูละกิจการที่ดี

[https://www.ayud.co.th/th\\_TH/investor-relations/good-corporate-governance.html](https://www.ayud.co.th/th_TH/investor-relations/good-corporate-governance.html)

## เอกสารแนบ 6 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 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 อัตรากำลังที่มีความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงาน 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

คณะกรรมการบริษัทได้รับรายงานเกี่ยวกับการจัดทำเอกสารเพิ่มเติมสำหรับการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน และมาตรการควบคุมภายในตามความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตด้วย

### การบริหารความเสี่ยง

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

### การคัดเลือกผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีกทอดหนึ่ง และจะเป็นผู้พิจารณาการว่าจ้างงานบริการด้านอื่นจากสำนักงานของผู้สอบบัญชีและบริษัทย่อย (หากมี) เสนอต่อคณะกรรมการด้วย แต่ในปีที่ผ่านมา ไม่พบการให้บริการด้านอื่นที่เป็นสาระสำคัญจากสำนักงานของผู้สอบบัญชีและบริษัทย่อย นอกเหนือจากที่คณะกรรมการได้พิจารณาไว้ดังกล่าวข้างต้น

สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์  
(นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์)  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
24 กุมภาพันธ์ 2566

# งบการเงิน



บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (บริษัท) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



**การวัดมูลค่าของสำรองค่าสินไหมทดแทน**

ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับสำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทนจำนวน 2,677 ล้านบาท ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมที่ได้รับรายงานแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (Claim payables) และสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Claim incurred but not reported: IBNR) รวมถึงสำรองค่าจัดการสินไหมและค่าจัดการสินไหมค้างจ่าย (Claim handling reserve and payable)

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการวัดมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากขนาดและความไม่แน่นอนของหนี้สินที่คาดว่าจะต้องจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว ณ สิ้นปี ดังนั้นวิธีที่ใช้ในการประมาณการจึงมีความซับซ้อนและเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการยอดที่เกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ

ผู้บริหารได้ว่าจ้างนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญมาคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนให้กับกลุ่มกิจการ ข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญในการคำนวณสำรองได้แก่อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่เลือกใช้และปัจจัยในการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนต่อประเภทของการรับประกันภัย โดยมูลค่าของหนี้สินจากการรับประกันภัยขึ้นอยู่กับความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับจำนวนครั้งของการเรียกค่าเสียหาย มูลค่าสินไหมทดแทนที่จ่าย และรูปแบบของการเรียกร้องความเสียหายในอดีต ซึ่งข้อมูลเหล่านี้มาใช้ในการประมาณการความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับสำรองค่าสินไหมทดแทน มีดังนี้

- ทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และวิธีการตั้งสำรองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- ประเมินการออกแบบและทดสอบความมีประสิทธิภาพการควบคุมภายในที่สำคัญเกี่ยวกับกระบวนการบันทึกค่าสินไหม และกระบวนการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน
- ทำการประเมินความรู้ความสามารถและความเที่ยงตรงของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหาร
- ประเมินวิธีที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหารใช้ในการจัดทำประมาณการว่ามีความสอดคล้องกับวิธีที่ใช้ในธุรกิจประกันภัย และสอดคล้องกับปีก่อนหรือไม่ และทำความเข้าใจข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรอง รวมถึงประเมินความสมเหตุสมผลของข้อสมมติฐานที่มีนัยสำคัญที่ผู้บริหารเลือกใช้ โดยทำการเปรียบเทียบกับอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ในอดีต กับอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดการณ์ซึ่งเลือกใช้โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของกลุ่มกิจการ และวิเคราะห์ผลต่างที่เกิดขึ้น
- ทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยการกระทบบยอดข้อมูลจากระบบบัญชี
- ใช้ผลงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี ที่จัดทำแบบจำลองอย่างเป็นอิสระ และสุ่มทดสอบโดยใช้ข้อมูลของประเภทธุรกิจเพื่อประเมินว่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองค่าสินไหมทดแทนขั้นต้นและสุทธิจากการรับประกันภัยต่อของกลุ่มกิจการสำหรับแต่ละประเภทธุรกิจที่เลือกมาทดสอบอยู่ในช่วงประมาณการที่เหมาะสมหรือไม่ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผู้สอบบัญชีได้ใช้ข้อมูลทางสถิติของกระบวนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนในการจัดทำประมาณการดังกล่าว

จากการปฏิบัติงานทั้งหมดในช่วงต้น ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการมูลค่าของสำรองค่าสินไหมทดแทนมีความสมเหตุสมผลตามหลักฐานที่มีอยู่



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p data-bbox="329 485 727 512"><b>การประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม</b></p> <p data-bbox="329 541 876 695">ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับค่าความนิยม และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 17 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับค่าความนิยม</p> <p data-bbox="329 743 876 896">กลุ่มกิจการมีค่าความนิยมมูลค่า 1,926 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ซึ่งเกิดจากหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดในธุรกิจประกันภัย กลุ่มกิจการต้องทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมอย่างน้อยเป็นประจำทุกปี</p> <p data-bbox="329 945 876 1182">ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับเรื่องดังกล่าวเนื่องจากมูลค่าของค่าความนิยมมีมูลค่าประมาณร้อยละ 8.79 ของสินทรัพย์รวมและการประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละปีมีความเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอ้างอิงสมมติฐานต่างๆที่มีผลมาจากการคาดการณ์สภาวะตลาดและเศรษฐกิจในอนาคต</p> <p data-bbox="329 1230 876 1299">สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 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 17</li><li data-bbox="329 1757 876 1871">2. เปรียบเทียบผลลัพธ์ของมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดกับมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์แต่ละหน่วย</li></ol>	<p data-bbox="902 541 1450 611">การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม มีดังนี้</p> <ul data-bbox="915 659 1450 1545" style="list-style-type: none"><li data-bbox="915 659 1450 772">• ทำความเข้าใจและประเมินข้อมูลส่วนประกอบในประมาณการกระแสเงินสด รวมถึงกระบวนการที่ใช้ในการคำนวณ และทดสอบความถูกต้องของการคำนวณของผู้บริหาร</li><li data-bbox="915 779 1450 892">• เปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดกับงบประมาณและแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติ และหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับแผนการในอนาคต</li><li data-bbox="915 898 1450 1136">• ประเมินสมมติฐานที่สำคัญของผู้บริหารที่ใช้การคาดการณ์ โดยการเปรียบเทียบกับตัวเลขในอดีต และการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลที่สังเกตได้ในอุตสาหกรรม สมมติฐานดังกล่าวรวมถึงอัตราการเติบโตของธุรกิจ ประมาณการค่าใช้จ่ายในอนาคต เป็นต้น</li><li data-bbox="915 1142 1450 1178">• ทดสอบตัวแปรที่นำมาใช้ในการพิจารณาอัตราคิดลด</li><li data-bbox="915 1184 1450 1421">• สอบถามในเชิงทดสอบต่อผู้บริหารในเรื่องความเพียงพอของการคำนวณค่าความอ่อนไหวในหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสำหรับการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญ เช่น อัตราการเติบโตของธุรกิจ ในกรณีที่อัตราดังกล่าวไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ จะเป็นผลให้คาดการณ์ได้ถึงค่าเผื่อการด้อยค่าที่จะเกิดขึ้นในอนาคต</li><li data-bbox="915 1428 1450 1545">• ประเมินความเพียงพอของการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงการเปิดเผยเกี่ยวกับสมมติฐานที่สำคัญและความอ่อนไหวในสมมติฐานนั้นๆ</li></ul> <p data-bbox="902 1593 1450 1707">จากการปฏิบัติงานทั้งหมดในช่วงต้น ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมมีความสมเหตุสมผลตามหลักฐานที่มีอยู่</p>

### การซื้อธุรกิจ

ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุ 36 ของงบการเงิน เกี่ยวกับการซื้อกิจการธุรกิจ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2565 กลุ่มกิจการได้เข้าซื้อกลุ่มกิจการเอ็นทีประเทศไทย เป็นจำนวน 3,127 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนการเพิ่มฐานลูกค้าและช่องทางการขาย รวมถึงส่งเสริมการเพิ่มขึ้นของส่วนแบ่งการตลาดด้านประกันสุขภาพของกลุ่มออลิอันซ์ อยุธยา กลุ่มกิจการได้ซื้อสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีมูลค่าที่เป็นสาระสำคัญจากการซื้อดังกล่าวผู้บริหารประเมินว่ารายการดังกล่าวเป็นการซื้อธุรกิจ และได้ใช้ดุลยพินิจอย่างมีสาระสำคัญในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มา

องค์ประกอบที่สำคัญของการตรวจสอบรายการซื้อธุรกิจดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาภายใต้การปันส่วนราคาซื้อซึ่งผู้บริหารได้วางจ้างผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินภายนอกเพื่อจัดทำการวัดมูลค่าดังกล่าวโดยอ้างอิงข้อสมมติฐานหลักหลายรายการ

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับประเด็นดังกล่าวเนื่องจากมูลค่าของรายการมีสาระสำคัญสำหรับงบการเงินรวมอีกทั้งลักษณะของรายการเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจอย่างมีสาระสำคัญของผู้บริหารในการวัดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาและค่าความนิยม

การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับการซื้อธุรกิจ มีดังนี้

- ข้าพเจ้าได้พิจารณารายการซื้อและสัญญาที่เกี่ยวข้องเพื่อทำความเข้าใจรายการดังกล่าวและได้พิจารณาวิธีการประเมินของผู้บริหารว่าการซื้อกิจการควรบันทึกเป็นการซื้อธุรกิจหรือไม่ รวมถึงการกำหนดวันที่มีการควบคุมธุรกิจที่ซื้อ
- ข้าพเจ้าได้ประเมินความสามารถความเป็นอิสระและความเป็นกลางของผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินภายนอกที่ผู้บริหารว่าจ้าง
- ข้าพเจ้าได้ทำการประเมินวิธีการและสมมติฐานในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาโดยเปรียบเทียบสมมติฐานของผู้บริหารกับข้อมูลจากแหล่งข้อมูลอิสระอื่น เพื่อประเมินความเหมาะสมของข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการปันส่วนราคาซื้อ ในการปฏิบัติงานดังกล่าว
- ข้าพเจ้าได้ประเมินความเพียงพอของการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

จากการปฏิบัติงานทั้งหมดในช่วงต้น ข้าพเจ้าพบว่าข้อสมมติฐานที่สำคัญ ที่ผู้บริหารใช้ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มามีความสมเหตุสมผลตามหลักฐานที่มีอยู่

### ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้อยู่ที่รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

#### **ความรับผิดชอบของกรรมการต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ**

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและบริษัท หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัท

#### **ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ**

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด



สุกญา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
		หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ	8	1,660,377	1,295,374	171,696	236,672
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	9	1,191,227	580,552	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		16,641	24,187	308	10,748
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	10	1,983,484	1,923,852	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	11	354,944	569,982	-	-
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		426	-	426	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	12	-	-	205,148	1,052,338
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12	-	-	43,198	3,321,874
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	13	6,963,055	8,793,852	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	14	6,480,922	9,492,515	5,455,863	5,455,863
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	14	-	-	5,699,783	2,572,379
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15	65,565	46,170	1,627	1,649
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	16	189,669	190,397	-	-
ค่าความนิยม	17	1,926,096	508,877	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	18	172,388	84,731	5,189	5,860
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	19	470,587	400,105	(2,746)	39,489
ค่านายหน้าจ่ายรอการตัดบัญชี		102,108	80,233	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20	335,061	149,422	14,821	12,030
รวมสินทรัพย์		21,912,550	24,140,249	11,595,313	12,708,902

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หนี้สิน</b>				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	21	7,231,783	5,070,744	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	22	967,655	1,160,232	-
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		1	-	1
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	23	158,542	135,407	-
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		244,338	258,802	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		148,452	121,109	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		521,802	406,612	30,340
หนี้สินตามสัญญาเช่า	24	193,546	197,784	-
หนี้สินอื่น	25	587,208	365,419	9,766
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>10,053,327</b>	<b>7,716,109</b>	<b>40,107</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุนเรือนหุ้น	26			
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	27	50,000	50,000	50,000
ยังไม่ได้จัดสรร		2,479,121	3,790,996	1,062,464
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		41,616	97,437	(12,856)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(1,167,112)	2,030,109	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>11,859,223</b>	<b>16,424,140</b>	<b>11,555,206</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>21,912,550</b>	<b>24,140,249</b>	<b>12,708,902</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>รายได้</b>				
เบี้ยประกันภัยรับ	8,031,778	5,584,707	-	-
(หัก) เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(1,830,002)	(1,608,289)	-	-
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	6,201,776	3,976,418	-	-
บวก (หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ลด (เพิ่ม) จากปีก่อน	150,149	(84,019)	-	-
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	6,351,925	3,892,399	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	467,161	325,926	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	87,247	140,543	1,291,858	804,837
ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน 30	(96,313)	(8,151)	7,567	18,715
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทรวม 14	981,916	1,287,852	-	-
รายได้จากการให้บริการ	22,157	-	-	-
รายได้อื่น (กลบรายการ)	12,104	34,202	(61)	57
<b>รวมรายได้</b>	<b>7,826,197</b>	<b>5,672,771</b>	<b>1,299,364</b>	<b>823,609</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>				
ค่าสินไหมทดแทน	4,222,280	2,537,959	-	-
(หัก) ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ	(387,886)	(485,380)	-	-
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	3,834,394	2,052,579	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,142,710	894,232	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	968,966	694,004	-	-
ต้นทุนการให้บริการ	1,313	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 31	997,724	754,034	71,480	30,553
ต้นทุนทางการเงิน	6,968	6,922	-	-
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารทุน (กลบรายการ)	(172,699)	40,048	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลบรายการ) 33	(1,491)	174	(950)	465
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>6,777,885</b>	<b>4,441,993</b>	<b>70,530</b>	<b>31,018</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>1,048,312</b>	<b>1,230,778</b>	<b>1,228,834</b>	<b>792,591</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 34	(43,585)	(749)	(38,439)	(24,615)
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>1,004,727</b>	<b>1,230,029</b>	<b>1,190,395</b>	<b>767,976</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>				
<b>รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(25,415)	16,402
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารทุนที่โอนไปยังกำไรสะสม	-	-	58,791	(6,360)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(3,313)	24,614	-	-
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	14	17,435	-	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(2,824)	(8,574)	(6,675)	(2,008)
<b>รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
	11,298	34,293	26,701	8,034
<b>รายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(225,355)	39,383	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(14,400)	(9,852)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	14	(3,996,527)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	813,261	575,444	2,880	1,970
<b>รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
	(3,253,042)	(2,301,775)	(11,520)	(7,882)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษีเงินได้</b>				
	(3,241,744)	(2,267,482)	15,181	152
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>				
	(2,237,017)	(1,037,453)	1,205,576	768,128
<b>กำไรต่อหุ้น</b>				
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)</b>	35	2.58	3.16	3.06
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		389,267	389,267	389,267

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม						
	ทุนเรือนหุ้นที่ ออกจำหน่าย และชำระแล้ว พันบาท	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ พันบาท	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย พันบาท	ยังไม่ได้จัดสรร พันบาท	ส่วนเกินทุนจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัด มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร		รวมส่วนของผู้ ถือหุ้น พันบาท
					ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม พันบาท	
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 29)	-	-	-	(599,471)	-	-	(599,471)
กำไรสุทธิ	-	-	-	1,230,029	-	-	1,230,029
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น							
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์พนักงาน - สุทธิจากภาษี	-	-	-	19,691	-	-	19,691
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	31,506	-	31,506
ผลขาดทุนจากการขายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
ที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	22,476	-	22,476
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม - สุทธิจากภาษี (หมายเหตุ 14)	-	-	-	14,602	-	(2,355,758)	(2,341,156)
	389,267	10,066,331	50,000	3,790,996	97,437	2,030,109	16,424,140
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	389,267	10,066,331	50,000	3,790,996	97,437	2,030,109	16,424,140
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 29)	-	-	-	(2,300,578)	-	-	(2,300,578)
กำไรสุทธิ	-	-	-	1,004,727	-	-	1,004,727
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น							
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์พนักงาน - สุทธิจากภาษี	-	-	-	(2,650)	-	-	(2,650)
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	(180,284)	-	(180,284)
ผลขาดทุนจากการขายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
ที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	-	(27,322)	124,463	-	97,141
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม - สุทธิจากภาษี (หมายเหตุ 14)	-	-	-	13,948	-	(3,197,221)	(3,183,273)
	389,267	10,066,331	50,000	2,479,121	41,616	(1,167,112)	11,859,223
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	389,267	10,066,331	50,000	2,479,121	41,616	(1,167,112)	11,859,223

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนเรือนหุ้นที่ ออกจำหน่าย และชำระแล้ว พันบาท	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ พันบาท	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้นของ เจ้าของ	รวมส่วนของ เจ้าของ พันบาท
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย พันบาท	ยังไม่ได้จัดสรร พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่	
					วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	
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 29)	-	-	-	(599,471)	-	(599,471)
กำไรสุทธิ	-	-	-	767,976	-	767,976
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	5,240	5,240
ผลกำไรจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ที่โอนเข้าไปยังกำไรสะสม - สุทธิจากภาษี	-	-	-	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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	389,267	10,066,331	50,000	2,219,669	(28,037)	12,697,230
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 29)	-	-	-	(2,300,568)	-	(2,300,568)
กำไรสุทธิ	-	-	-	1,190,395	-	1,190,395
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	(31,851)	(31,851)
ผลขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ที่โอนเข้าไปยังกำไรสะสม - สุทธิจากภาษี	-	-	-	(47,032)	47,032	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	389,267	10,066,331	50,000	1,062,464	(12,856)	11,555,206

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
เบี่ยงเบนกันภัยจากการรับประกันภัยโดยตรง	7,816,478	5,310,536	-	-
เงินสดรับจากการให้บริการ	9,112	-	-	-
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(561,286)	(608,411)	-	-
รายได้อื่น	44,703	35,538	-	-
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(4,144,139)	(2,730,089)	-	-
ค่าจ้างและค่าพาหนะจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,106,250)	(850,890)	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการให้บริการ	(2,133)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,042,987)	(694,004)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(914,134)	(707,301)	(45,144)	(34,246)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(89,603)	(20,613)	-	-
เงินสดรับ - สินทรัพย์ทางการเงิน	10,277,864	2,916,262	4,108,183	1,283,321
เงินสดจ่าย - สินทรัพย์ทางการเงิน	(5,562,139)	(4,510,223)	(8,766)	(2,626,166)
เงินสดรับจากการลงทุนในบริษัทย่อย	436,680	-	-	-
เงินสดรับเพื่อเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน และที่นำไปวางประกัน	179,367	352,250	-	130,000
เงินสดจ่ายเพื่อเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนเกิน 3 เดือน และที่นำไปวางประกัน	(169,531)	(184,531)	-	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>5,172,002</b>	<b>(1,691,476)</b>	<b>4,054,273</b>	<b>(1,247,091)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>				
ดอกเบี้ยรับ	109,287	119,621	40,875	54,534
เงินปันผลรับ	826,085	763,332	1,267,849	763,315
เงินรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	246	5,978	-	-
เงินรับจากการให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	170,000	-
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>				
เงินสดจ่าย - เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(3,127,404)	-	(3,127,404)	-
เงินสดจ่าย - เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(170,000)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(9,212)	(13,797)	-	-
เงินสดจ่ายสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้	-	(61,930)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(93,885)	-	-	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(2,294,883)</b>	<b>813,204</b>	<b>(1,818,680)</b>	<b>817,849</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินปันผลจ่าย	(2,300,577)	(599,471)	(2,300,568)	(599,471)
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(162,729)	-	-	-
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	(39,282)	(21,301)	-	-
เงินสดจ่ายสำหรับต้นทุนทางการเงิน	(9,299)	(6,922)	-	-
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(2,511,887)</b>	<b>(627,694)</b>	<b>(2,300,568)</b>	<b>(599,471)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>365,232</b>	<b>(1,505,966)</b>	<b>(64,975)</b>	<b>(1,028,713)</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,295,374	2,801,346	236,672	1,265,386
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,660,606	1,295,380	171,697	236,673
(หัก) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(229)	(6)	(1)	(1)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>1,660,377</b>	<b>1,295,374</b>	<b>171,696</b>	<b>236,672</b>
<b>รายการที่ไม่ใช่เงินสด</b>				
เจ้าหน้าที่จากการซื้อหลักทรัพย์	1	-	1	-
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	426	-	426	-
ตัดบัญชีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	3,287	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

## 1 ข้อมูลทั่วไป

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

อาคารเฟลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทคือ การลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่น

บริษัทมีบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และกลุ่มกิจการเอี๊หน่า ประเทศไทย เป็นบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจหลักเป็นธุรกิจประกันวินาศภัย โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 99.99 และ 99.88 ตามลำดับ

บริษัทและบริษัทย่อยรวมเรียกว่า “กลุ่มกิจการ”

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

## 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน), บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน), บริษัท เอี๊หน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน), บริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิส เซส (ไทยแลนด์) จำกัด, บริษัท อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด, บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด และ บริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด โดยได้ตัดรายการค้าระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันนอกจากการแสดงในงบการเงินรวมแล้ว

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

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ กลุ่มกิจการเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารหรือรายการที่มีความซับซ้อน และรายการเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุข้อ 7

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

## **2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ แต่กลุ่มกิจการเลือกยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินเป็นการชั่วคราว**

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)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมและการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินทั้งสองกลุ่ม:

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	จำนวนการ เปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	จำนวนการ เปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรม พันบาท
<b>ประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดที่ เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทาง การเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการชำระ เงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคง ค้างเท่านั้นโดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงิน ที่เข้านิยามการถือเพื่อค้าตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 หรือที่บริษัทบริหารและประเมินผลงาน ด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	8,615,175	(240,329)	8,855,504	(45,496)
กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาในวันที่ กำหนดไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและ ดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	236	(2)	238	(2)
สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทบริหารและ ประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่า ยุติธรรม	35,256	4,837	30,419	5,627
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ	103,663	(1,202,710)	1,306,373	(52,942)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ 2564 สินทรัพย์ทางการเงินที่ผ่านเงื่อนไข SPPI ประกอบด้วย ตราสารหนี้  
 ลูกหนี้อื่น รายได้จากการลงทุนค้ำรับ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในขณะที่สินทรัพย์ทางการเงินส่วนที่เหลือ  
 ประกอบด้วยตราสารทุน

สินทรัพย์ทางการเงินบางประเภทที่แสดงอยู่ในงบการเงิน ประกอบด้วย ลูกหนี้จากการสัญญาประกันภัยต่อและ  
 เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิจำนวน 1,546.17 ล้านบาท ที่ไม่รวมอยู่ในการจัดประเภทข้างต้น (2564: 1,150.53 ล้าน  
 บาท)

### 3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

#### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่ปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ที่อาจเกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

- ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ได้อธิบายให้ชัดเจนโดยห้ามบริษัทนำสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายชิ้นงานที่ผลิตในระหว่างการเตรียมความพร้อมของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ให้อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ของฝ่ายบริหารไปหักต้นทุนของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
- ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประเมินการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าในการพิจารณาว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระ ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญาประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามสัญญาและการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา นอกจากนี้บริษัทต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญาก่อนที่จะตั้งประมาณการหนี้สินแยกต่างหากสำหรับสัญญาที่สร้างภาระ
- ค) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่องการรวมธุรกิจ ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการปรับการอ้างอิงกรอบแนวคิดรายงานทางการเงินให้เป็นฉบับปัจจุบัน และเพิ่มการพิจารณาการรับรู้หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่รับมาจากการรวมธุรกิจ และไม่รับรู้สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ซื้อ
- ง) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาการตัดรายการหนี้สินทางการเงินด้วยวิธีทดสอบร้อยละ 10 โดยให้รวมเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างผู้กู้ยืมและผู้ให้กู้ยืม

กลุ่มกิจการไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังที่กล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

### 4 นโยบายการบัญชี

#### 4.1 การบัญชีสำหรับงบการเงินรวม

##### ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุม กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มกิจการรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน



**ข) บริษัทร่วม**

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่กลุ่มกิจการมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญแต่ไม่ถึงกับมีอำนาจควบคุมหรือมีการควบคุมร่วมเงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้โดยใช้วิธีส่วนได้เสียในการแสดงในงบการเงินรวม

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทร่วมบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

**ค) การบันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย**

กลุ่มกิจการรับรู้เงินลงทุนเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วยเงินที่จ่ายซื้อรวมกับต้นทุนทางตรงของเงินลงทุน

กลุ่มกิจการจะรับรู้มูลค่าภายหลังวันที่ได้มาของเงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของผู้ได้รับการลงทุนตามสัดส่วนที่ผู้ลงทุนมีส่วนได้เสียอยู่ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงภายหลังการได้มาดังกล่าวข้างต้นจะปรับปรุงกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

เมื่อส่วนแบ่งขาดทุนของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วมมีมูลค่าเท่ากับหรือเกินกว่ามูลค่าส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วมนั้นซึ่งรวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวอื่น กลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนที่เกินกว่าส่วนได้เสียในบริษัทร่วมนั้น เว้นแต่กลุ่มกิจการมีการผูกพันหรือได้จ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันแทนบริษัทร่วม

**ง) รายการระหว่างกันในงบการเงินรวม**

รายการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการจะถูกตัดออก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการกับบริษัทร่วมจะถูกตัดออกตามสัดส่วนที่กลุ่มกิจการมีส่วนได้เสียในบริษัทร่วม ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอน

**4.2 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย**

กลุ่มกิจการได้มีการจัดประเภทสัญญาของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทเป็นผู้ออกเป็นสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุนโดยขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของการรับประกันภัย

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

อย่างไรก็ตาม สัญญาที่ทำให้ผู้ออกมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญไม่จัดว่าเป็นสัญญาประกันภัย

สัญญาประกันภัยระยะสั้นหมายถึงสัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองภายใต้สัญญาไม่เกิน 1 ปี

สัญญาประกันภัยระยะยาวหมายถึง สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาสัญญาเกินกว่า 1 ปี หรือมีการรับรองการต่ออายุอัตโนมัติซึ่งบริษัทประกันภัยไม่สามารถบอกเลิกสัญญาและไม่สามารถปรับเพิ่ม/ลดเบี้ยประกันภัยรวมถึงเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใดๆในกรมธรรม์ประกันภัยตลอดอายุสัญญาได้

#### 4.3 การรวมธุรกิจ

กลุ่มกิจการถือปฏิบัติตามวิธีซื้อสำหรับการรวมธุรกิจที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน สิ่งตอบแทนที่โอนให้สำหรับการซื้อธุรกิจประกอบด้วย

- มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป

สินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มา หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรวมธุรกิจจะถูกรวบรวมค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ

ในการรวมธุรกิจแต่ละครั้ง กลุ่มกิจการมีทางเลือกที่จะวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิของผู้ถูกซื้อ

ผลรวมของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้และมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อและมูลค่ายุติธรรมของส่วนได้เสียในผู้ได้รับการลงทุนซึ่งถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ (ในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจจากการทยอยซื้อ) ในจำนวนที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาต้องรับรู้เป็นค่าความนิยม แต่หากน้อยกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มา จะรับรู้ส่วนต่างโดยตรงไปยังกำไรหรือขาดทุน

#### ต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวม

#### 4.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

##### ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและเป็นสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มกิจการ

**ข) รายการและยอดคงเหลือ**

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หรือวันที่ตราค่ารายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่

รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

**4.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

ในงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา และเงินเบิกเกินบัญชี

เงินเบิกเกินบัญชีจะแสดงไว้ในส่วนของของหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

**4.6 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยกลุ่มกิจการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ โดยประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้น

**4.7 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ**

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นตามสัดส่วนของการประกันภัยต่อของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

#### 4.8 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

- ก) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อและ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ โดยกลุ่มกิจการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

- ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่กลุ่มกิจการถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทน

#### 4.9 สินทรัพย์ทางการเงิน

- ก) การจัดประเภท

##### งบการเงินเฉพาะกิจการ

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

- รายการที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม (ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือผ่านกำไรหรือขาดทุน) และ
- รายการที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

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 ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มกิจการเข้าทำการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและกลุ่มกิจการได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

#### ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้นในกรณีสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย FVPL สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

## 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/ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรหรือขาดทุน

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) – เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มกิจการตั้งใจถือไว้โดยไม่จำกัดเวลาหรืออาจจะจำหน่ายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการสภาพคล่องหรือการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย จะวัดมูลค่าด้วย FVOCI และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 2) กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกลุ่มกิจการตัดรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการผลกำไร/(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) - กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ FVOCI ข้างต้น ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการผลกำไร/(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

#### ตราสารทุน

#### งบการเงินเฉพาะกิจการ

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL จะรับรู้ในรายการผลกำไร/(ขาดทุน)จากเงินลงทุน ในงบกำไรขาดทุน

การขาดทุน/การกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะแสดงรวมอยู่ในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

งบการเงินรวม

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL จะรับรู้ในรายการผลกำไร/(ขาดทุน)อื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การขาดทุน/การกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะแสดงรวมอยู่ในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

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

ง) **การด้อยค่า**

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กลุ่มกิจการและบริษัทต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งวิธีการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่านั้น ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์หรือไม่ กลุ่มกิจการและบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดักเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่



- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนและการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการแยกต่างหาก

#### งบการเงินรวม

นอกจากนี้กลุ่มกิจการมีการพิจารณาการด้อยค่าของตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากหลักฐานที่อาจแสดงให้เห็นว่าต้นทุนการลงทุนในตราสารทุนนั้นอาจไม่สามารถเรียกคืนกลับมาได้ และกลุ่มกิจการพิจารณาจากการลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรืออย่างต่อเนื่องของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนจนต่ำกว่าต้นทุนการลงทุนหรือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของกิจการที่กลุ่มกิจการถือเงินลงทุน กลุ่มกิจการจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารทุนและหน่วยลงทุนซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนว่าหลักทรัพย์นั้นด้อยค่า

#### 4.10 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงมูลค่าตามยอดเงินต้น หักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) กลุ่มกิจการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ การคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้แต่ละราย และมูลค่าหลักประกัน

#### 4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ เมื่อต้นทุนนั้นคาดว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออกไป

กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ที่ดินไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อื่นคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุน ตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	5 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3 - 10 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 10 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 - 5 ปี

กลุ่มกิจการได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสมทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และแสดงในรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

#### 4.12 ค่าความนิยม

ภายหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจจะด้อยค่า โดยค่าความนิยมจะแสดงด้วยราคาทุนหักการด้อยค่าสะสม

เพื่อวัตถุประสงค์ของการทดสอบการด้อยค่า ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนไปยังหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดหรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการรวมธุรกิจที่ก่อให้เกิดค่าความนิยมดังกล่าวขึ้น โดยหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดหรือกลุ่มของหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดนั้นจะต้องเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่กลุ่มกิจการที่ใช้ในการประเมินค่าความนิยมเพื่อประโยชน์ในการบริหารภายในกิจการ ซึ่งก็คือ ส่วนงานดำเนินงาน - ธุรกิจประกันวินาศภัย

#### 4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด จะวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	2 - 10 ปี
สัญญาวิสาหกิจธนาคารและประกันภัย	10 ปี

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

#### 4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มกิจการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอนเป็นประจำทุกปี และเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์อื่น กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป กลุ่มกิจการจะกลับรายการขาดทุนจากด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

#### 4.15 สัญญาเช่า

##### สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า

กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มกิจการสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึบส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มกิจการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

กลุ่มกิจการบันทึบสิ่งตอบแทนในสัญญาไปยังส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่าตามราคาเอกเทศเปรียบเทียบของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาที่ประกอบด้วยส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งกลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า โดยกลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบของสัญญา และรวมแต่ละส่วนประกอบเป็นส่วนประกอบที่เป็นการเช่าเท่านั้น

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

- ค่าเช่าคงที่ (รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) สุทธิด้วยเงินจูงใจค้างรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มกิจการจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่กลุ่มกิจการคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มกิจการมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันทำสัญญา สุทธิจากเงินงูใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก และ
- ต้นทุนการปรับสภาพสินทรัพย์

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วย อุปกรณ์สำนักงาน

#### 4.16 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

##### 4.16.1 เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

กลุ่มกิจการคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย ดังนี้

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

##### 4.16.2 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย ตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของกลุ่มกิจการแล้วแต่กรณี นอกจากนี้กลุ่มกิจการได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

#### 4.16.3 สํารองความเสี​ยภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สํารองความเสี​ยภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นประมา​ณการที่​ดี​ที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอา​ประกันที่เหลื​อยู่​สำหรับกรรม​ธ​ร​ม​ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการวิเคราะห์ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สํารองความเสี​ยภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สํารองความเสี​ยภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสํารองเบี​ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

#### 4.16.4 การทดสอบความเพี​ย​พอของหนี้สิน

หนี้สินของกลุ่มกิจการภายใต้สัญญาประกันภัยถูกทดสอบความเพี​ย​พอโดยเปรียบเทียบประมา​ณการที่​ดี​ที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยตรงสำหรับเบี​ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และค่าสินไหมทดแทน ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีต และหากพบว่ามีจำนวนหนี้สินไม่เพี​ย​พอ ประมา​ณการหนี้สินเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการเบี​ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าสินไหมทดแทน และจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### 4.17 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

##### ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสั้นหรือระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความดีความ กลุ่มกิจการจะตั้งประมา​ณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

##### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี

- ผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค้าที่กลุ่มกิจการสามารถควบคุม จังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะไม่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายใน สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิ ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้ง สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงาน เดียวกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

#### 4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

##### ก) ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น คือ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใน 12 เดือนหลังจากวันสิ้นรอบ ระยะเวลาบัญชี เช่น ค่าจ้าง เงินเดือน ลาประจำปีและลาป่วยที่มีการจ่ายค่าแรง ส่วนแบ่งกำไรและโบนัส และค่า รักษาพยาบาล โดยรับรู้ตามช่วงเวลาการให้บริการของพนักงานไปจนถึงวันสิ้นสุดรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการ จะบันทึกหนี้สินด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

##### ข) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และกลุ่มกิจการจ่ายสมทบอีก ส่วนหนึ่งในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่กลุ่มกิจการจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

**ค) ผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน**

กลุ่มกิจการจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย ทั้งนี้ผลประโยชน์พนักงานซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อายุงาน และปัจจัยอื่น ถ้าไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ ผลประโยชน์พนักงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

**4.19 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์**

Allianz SE คือหนึ่งในบริษัทใหญ่ของกลุ่มกิจการ ได้ออกแผนผลประโยชน์โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ให้กับพนักงานของกลุ่มกิจการ โดยที่กลุ่มกิจการได้รับบริการจากพนักงานเป็นสิ่งตอบแทน ทั้งนี้กลุ่มกิจการจะพิจารณาการจ่ายผลประโยชน์ตามเงื่อนไขที่ Allianz SE กำหนด

กลุ่มกิจการได้รับบริการจากพนักงาน เป็นสิ่งตอบแทนสำหรับตราสารทุนของกิจการในกลุ่มกิจการ (สิทธิซื้อหุ้น) มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นของพนักงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามระยะเวลาได้รับสิทธิ ภาระผูกพันจากการจ่ายผลตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จะถูกแสดงภายใต้รายการ “ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน” ในงบแสดงฐานะการเงิน

**4.20 ประมาณการหนี้สิน**

กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

#### 4.21 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่หรือการออกสิทธิในการซื้อหุ้นซึ่งสิทธิจากภาษีจะถูกแสดงเป็นยอดหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

#### 4.22 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของกลุ่มกิจการ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

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

#### 4.23 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกิจการจะรับรู้เป็นหนี้สินในงบการเงินเมื่อการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และการจ่ายเงินปันผลประจำปีได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

#### 4.24 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

##### 4.24.1 เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบี้ยประกันภัยจ่ายต่อและเบี้ยประกันภัยยกเลิกและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

##### 4.24.2 เบี้ยประกันภัยรับต่อ

เบี้ยประกันภัยรับต่อถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มกิจการได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อ



#### 4.24.3 รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.24.4 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

#### 4.24.5 รายได้จากการให้บริการ

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้จากสัญญาให้บริการที่มีลักษณะการให้บริการแบบต่อเนื่องตามวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยที่ไม่ได้คำนึงถึงรอบระยะเวลาการชำระเงินตามสัญญา

#### 4.24.6 ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

#### 4.24.7 ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันภัยต่อ

ค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนโดยประมาณขึ้นตามสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อและเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง และแสดงเป็นรายการหักจากค่าสินไหมทดแทน

#### 4.24.8 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.25 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทหมายถึง กิจการและบุคคลที่ควบคุมบริษัทหรือถูกควบคุมโดยบริษัทหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกับบริษัททั้งทางตรงหรือทางอ้อมไม่ว่าจะโดยทอดเดียวหรือหลายทอด กิจการและบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทย่อยและบริษัทย่อยลำดับถัดไป บริษัทร่วมและบุคคลที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิออกเสียงของบริษัทซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการและพนักงานของบริษัทตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการและบุคคลทั้งหมดถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

### 5 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย

#### 5.1 ปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

##### ก) นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

คณะผู้บริหารของกลุ่มกิจการทำหน้าที่ในการตัดสินใจกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการที่สำคัญของกลุ่มกิจการ รวมทั้งการเตรียมการต่าง ๆ อย่างเป็นขั้นตอนเพื่อนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม ทันท่วงทีสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

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

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของกลุ่มกิจการ กลุ่มกิจการมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มกิจการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

องค์ประกอบที่สำคัญของแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของกลุ่มกิจการมีดังต่อไปนี้

#### *การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคา*

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิดจะพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของความสัมพันธ์ของต้นทุนรวมที่ได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยหรือเบี้ยประกันของผลิตภัณฑ์ทุกประเภทสามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดเชยค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำเพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงข้อตกลงคุ้มครองหรือเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

#### *กลยุทธ์การรับประกันภัย*

กลุ่มกิจการมีการกำหนดกลยุทธ์การรับประกันภัยไว้ในแผนธุรกิจประจำปีของกลุ่มกิจการ ซึ่งจะระบุถึงประเภทของภัยที่รับประกัน ประเภทธุรกิจที่รับประกัน และ ประเภทอุตสาหกรรมที่รับประกัน กลยุทธ์นี้จะถูกถ่ายทอดจากหน่วยงานไปยังเจ้าหน้าที่รับประกันภัยแต่ละบุคคลผ่านทางรายละเอียดของข้อจำกัดในการรับประกันภัยซึ่งจะกำหนดถึงเรื่องขนาด ประเภทของความเสี่ยงภัย ขอบเขต และประเภทของธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงดังกล่าวมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

#### *กลยุทธ์การรับประกันภัยต่อ*

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

กลุ่มกิจการมีการกำหนดเกณฑ์ความน่าเชื่อถือขั้นต่ำในการรับประกันภัยต่อรวมทั้งการติดตามและการตรวจสอบการรับประกันภัยต่อของแต่ละหน่วยงานตามกฎหมายเกณฑ์ที่กำหนดไว้ โดยผู้บริหารของกลุ่มกิจการมีการติดตามแผนการพัฒนาการรับประกันภัยต่อ และความเหมาะสมเพียงพออย่างต่อเนื่อง

### **ข) ความเสี่ยงการกระจุกตัวด้านการรับประกันภัย**

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวอาจเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกัน ที่สามารถส่งผลกระทบอย่างมากต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของกลุ่มกิจการ

กลุ่มกิจการมีการจัดทำยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว โดยกลุ่มกิจการมีการติดตามความเสี่ยงเหล่านี้ทั้งในช่วงการรับประกันและการสอบทานรายงานประจำเดือนซึ่งรายงานดังกล่าวแสดงถึงยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยที่กลุ่มกิจการมีอยู่ นอกจากนี้กลุ่มกิจการได้จัดทำการศึกษาทบทวนภาวะวิกฤติและการทดสอบแบบจำลองสถานการณ์ในระหว่างปีเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของกลุ่มกิจการ

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทของธุรกิจ

	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>					
ก่อนการประกันภัยต่อ	125,475	165,368	683,912	1,703,800	2,657,555
สุทธิจากการประกันภัยต่อ	90,384	122,751	677,219	710,600	1,600,954
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>					
ก่อนการประกันภัยต่อ	104,583	174,067	559,476	1,405,620	2,243,746
สุทธิจากการประกันภัยต่อ	79,818	78,692	548,129	281,897	988,536

## 5.2 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

กิจกรรมของกลุ่มกิจการมีความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด (รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มกิจการจึงมุ่งเน้นไปยังความผันผวนของตลาดการเงินและบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบต่อผลการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

กลุ่มกิจการมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยง โดยนโยบายของกลุ่มกิจการรวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากราคา ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ หลักการในการป้องกันความเสี่ยงจะเป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริหารอนุมัติ เพื่อสื่อสารและใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ

### 5.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่มูลค่าสุทธิหรือกระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะมีความผันผวนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา

#### ก) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจากกลุ่มกิจการมีการดำเนินงานระหว่างประเทศจึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยเฉพาะจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐและสกุลเงินยูโร อันเกี่ยวเนื่องมาจากการรับประกันภัย และการทำประกันภัยต่อเป็นสกุลเงินต่างประเทศ โดยกลุ่มกิจการไม่ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ความเสี่ยง

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ซึ่งสรุปเป็นสกุลเงินบาท ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	ดอลลาร์สหรัฐ พันบาท	ยูโร พันบาท	ดอลลาร์สหรัฐ พันบาท	ยูโร พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	176	-	5,121	74

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มกิจการได้คำนวณผลกระทบความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งผู้บริหารพิจารณาว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

ข) ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมและความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินและกระแสเงินสดของ กลุ่มกิจการจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด เงินลงทุนของกลุ่มกิจการประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้นและระยะยาว โดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ กลุ่มกิจการได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยและวันครบกำหนด ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2565								
	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									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	820,012	-	-	763,917	-	-	76,677	1,660,606	0.00-1.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,864,599	1,676,627	1,046	-	-	-	-	4,542,272	0.65-5.50
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	372,046	1,316,731	-	-	-	-	236	1,689,013	0.97-5.28
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันได้มา	593,030	-	-	-	-	-	-	593,030	0.3-2.05
	4,649,687	2,993,358	1,046	763,917	-	-	76,913	8,484,921	
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินตามสัญญาเช่า	44,925	112,769	35,852	-	-	-	-	193,546	1.68-3.97
	44,925	112,769	35,852	-	-	-	-	193,546	
	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									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	623,130	-	-	621,222	-	-	51,027	1,295,379	0.00-1.25
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	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. 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	พ.ศ. 2565								
	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									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	40,218	-	-	119,864	-	-	11,615	171,697	0.00-0.30
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	1,046	-	-	-	-	1,046	2.875
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,017	19,908	204,912	-	-	-	236	230,073	2.05-6.1
	45,235	19,908	205,958	119,864	-	-	11,851	402,816	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	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									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	212,975	-	-	12,715	-	-	10,982	236,672	1.15
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	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	

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

รายการกำไรหรือขาดทุนมีความอ่อนไหวต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย องค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของจะเปลี่ยนแปลงไปจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิและองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ		ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1*	6,686	5,505	(76,633)	(76,111)
อัตราดอกเบี้ย - ลดลงร้อยละ 1*	(2,366)	(674)	76,034	77,586
* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่				

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ		ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1*	402	127	(716)	(24,648)
อัตราดอกเบี้ย - ลดลงร้อยละ 1*	(402)	(127)	735	24,648
* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่				

ค) ความเสี่ยงด้านราคา

ความเสี่ยง

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากราคาของหลักทรัพย์ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) หรือที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

กลุ่มกิจการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปีโดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง ทั้งที่ระดับที่กำหนดเองภายในรวมไปถึงระดับที่ควบคุมโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของราคา

กลุ่มกิจการได้คำนวณผลกระทบความอ่อนไหวของความเสี่ยงด้านราคา ซึ่งผู้บริหารพิจารณาว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ



### 5.2.2 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. 2565

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายประกอบด้วยหุ้นกู้ พันธบัตรที่ไม่ระบุดอกเบี้ย และหุ้นกู้ของบริษัทจดทะเบียน

รายการกระทบบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 1 มกราคม	27	34	-	9
รับรู้ผลขาดทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างปี	152	(7)	-	(9)
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	179	27	-	-

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI นั้นประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จดทะเบียนในตลาดและไม่ได้จดทะเบียนในตลาด โดยกลุ่มกิจการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนซึ่งทำให้ผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นลดลง

รายการกระทบบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 1 มกราคม	1,709	942	952	450
รับรู้ผลขาดทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างปี	(1,378)	767	(950)	502
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	331	1,709	2	952

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงด้านการเครดิตที่เกี่ยวกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ทั้งนี้ ความเสี่ยงสูงสุด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน

### 5.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มกิจการจะเผชิญกับความยากลำบากในการชำระคืนภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงิน ซึ่งต้องจ่ายชำระด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

การจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบคือ การมีจำนวนเงินสด หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด และการมีแหล่งเงินทุนที่สามารถเบิกใช้ได้จากวงเงินด้านสินเชื่อที่เพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดชำระ และเพียงพอต่อการปิดสถานะ ทั้งนี้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี กลุ่มกิจการมีเงินฝากธนาคารที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีจำนวน 699 ล้านบาท (พ.ศ. 2564: 632 ล้านบาท) เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มกิจการ

จากลักษณะของการดำเนินธุรกิจของกลุ่มกิจการซึ่งเป็นธุรกิจที่มีความยืดหยุ่นและเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ส่วนงานบริหารการเงินของกลุ่มกิจการได้คงไว้ซึ่งความยืดหยุ่นในแหล่งเงินทุนโดยการคงไว้ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่เพียงพอ

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

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการคิดลด ทั้งนี้ ยอดคงเหลือที่ครบกำหนดภายในระยะเวลา 12 เดือนจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการคิดลดไม่มีนัยสำคัญ

	งบการเงินรวม				
วันครบกำหนดตามสัญญาของ หนี้สินทางการเงิน	เมื่อเรียก	ระหว่าง 1 ถึง			มูลค่าตาม
	ชำระ พันธบาท	ภายใน 1 ปี พันธบาท	5 ปี พันธบาท	มากกว่า 5 ปี พันธบาท	บัญชี พันธบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	44,925	112,769	35,852	193,546
เจ้าหนี้อื่น	198,575	-	-	-	198,575
รวมหนี้สินทางการเงิน ที่มีใช่อ่อนพันธ	198,575	44,925	112,769	35,852	392,121
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,614	24,506	109,860	59,804	197,784
เจ้าหนี้อื่น	101,098	-	-	-	101,098
รวมหนี้สินทางการเงิน ที่มีใช่อ่อนพันธ	104,712	24,506	109,860	59,804	298,882

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

วันครบกำหนดตามสัญญาของ หนี้สินทางการเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ				มูลค่าตาม บัญชี พันบาท
	เมื่อเรียก ชำระ พันบาท	ภายใน 1 ปี พันบาท	ระหว่าง 1 ถึง 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
เจ้าหนี้อื่น	260	-	-	-	260
รวมหนี้สินทางการเงิน ที่มีใช่อุณหภูมิ	260	-	-	-	260
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
เจ้าหนี้อื่น	207	-	-	-	207
รวมหนี้สินทางการเงิน ที่มีใช่อุณหภูมิ	207	-	-	-	207

### 5.3 การบริหารส่วนของเงินทุน

วัตถุประสงค์ของการบริหารส่วนของเงินทุน คือ

- การรักษาไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่อง เพื่อที่จะสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและก่อให้เกิดประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ และ
- การรักษาโครงสร้างเงินทุนไว้ให้อยู่ในระดับที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อลดต้นทุนเงินทุน

การที่จะรักษาหรือปรับโครงสร้างของเงินทุนนั้น กลุ่มกิจการอาจต้องปรับจำนวนเงินปันผลจ่าย ปรับการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น ออกหุ้นใหม่ หรือขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้สิน และปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

6 มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

	งบการเงินรวม				
	มูลค่ายุติธรรม		ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันธบาท	รวมราคา ตามบัญชี พันธบาท	มูลค่ายุติธรรม พันธบาท
	ผ่านกำไร	ขาดทุน			
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น			
	พันธบาท	พันธบาท			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ตราสารหนี้	35,256	4,783,853	-	4,819,109	4,819,109
ตราสารทุน	-	103,663	-	103,663	103,663
รวม	35,256	4,887,516	-	4,922,772	4,922,772
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้					
วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและ					
รายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	1,660,377	1,660,377	1,660,377
เงินฝากสถาบันการเงินที่					
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	-	-	593,030	593,030	593,030
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล					
และรัฐวิสาหกิจ	-	-	1,447,432	1,447,432	1,447,432
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	16,641	16,641	16,641
อื่น ๆ	-	-	113,849	113,849	113,849
รวม	-	-	3,831,329	3,831,329	3,831,329
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้					
วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	193,546	193,546	193,546
อื่น ๆ	-	-	198,575	198,575	198,575
รวม	-	-	392,121	392,121	392,121

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม				
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม			
	ผ่านกำไร	ผ่านกำไร	ราคาทุน	รวมราคา	
	หรือขาดทุน	ขาดทุน	ตัดจำหน่าย	ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	เบ็ดเสร็จอื่น	พันบาท	พันบาท	พันบาท
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	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	-	-	79,087	79,087	79,087
รวม	-	-	2,274,609	2,274,609	2,274,609
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้					
วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	197,784	197,784	197,784
อื่น ๆ	-	-	101,098	101,098	101,098
รวม	-	-	298,882	298,882	298,882

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	มูลค่ายุติธรรม		ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวมราคา ตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
	ผ่านกำไร	ขาดทุน			
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น			
	พันบาท	พันบาท			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้	205,148	25,971	-	231,119	231,119
ตราสารทุน	-	17,227	-	17,227	17,227
รวม	205,148	43,198	-	248,346	248,346
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้					
วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการ					
เทียบเท่าเงินสด	-	-	171,696	171,696	171,696
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	308	308	308
อื่น ๆ	-	-	13,206	13,206	13,206
รวม	-	-	185,210	185,210	185,210
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
อื่น ๆ	-	-	260	260	260
รวม	-	-	260	260	260

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	มูลค่ายุติธรรม		ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวมราคา ตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
	ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น 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	-	-	10,325	10,325	10,325
รวม	-	-	257,745	257,745	257,745
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
อื่น ๆ	-	-	207	207	207
รวม	-	-	207	207	207



บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวม			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	4,783,853	-	4,783,853
ตราสารทุน	9,799	-	93,864	103,663
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	35,256	-	-	35,256
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	45,055	4,783,853	93,864	4,922,772
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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	25,971	-	25,971
ตราสารทุน	9,799	-	7,428	17,227
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	-	236	204,912	205,148
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>9,799</b>	<b>26,207</b>	<b>212,340</b>	<b>248,346</b>

**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

<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,229,338</b>	<b>2,928,072</b>	<b>216,802</b>	<b>4,374,212</b>
-------------------------------	------------------	------------------	----------------	------------------

มูลค่ายุติธรรมแบ่งออกเป็นลำดับชั้นตามข้อมูลที่ใช้ดังนี้

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

**เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม**

วิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

- ราคาตลาดหรือราคาเสนอซื้อของผู้ซื้อขายในตลาดสำหรับตราสารที่มีลักษณะเหมือนกัน
- เครื่องมือทางการเงินอื่น - วิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด

ผลของการประมาณมูลค่ายุติธรรมทั้งหมดอยู่ในข้อมูลระดับ 2 ยกเว้นตราสารทุนที่ไม่ได้อยู่ในตลาด สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายในการรวมธุรกิจ และตราสารอนุพันธ์ทางการเงินบางสัญญา กรณีที่มูลค่ายุติธรรมได้ถูกพิจารณาโดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันและอัตราคิดลดที่ใช้ได้ถูกปรับปรุงด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของตัวเองหรือของคู่สัญญา

**การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่เกิดขึ้นในตลาด (ข้อมูลระดับ 3)**

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมที่เป็นข้อมูลระดับ 3 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตราสารทุน ที่ไม่จดทะเบียน พันธบาท	ตราสารหนี้ ภาคเอกชน พันธบาท	ตราสารทุน ที่ไม่จดทะเบียน พันธบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564</b>	50,832	-	6,363
ซื้อเพิ่ม	-	200,000	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	26,202	10,106	333
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564</b>	77,034	210,106	6,696
ซื้อเพิ่ม	-	-	-
จำหน่าย	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) รับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,830	(5,194)	732
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565</b>	93,864	204,912	7,428

**การโอนระหว่างระดับของชั้นมูลค่ายุติธรรม**

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในสภาพเศรษฐกิจหรือธุรกิจที่เป็นสาระสำคัญซึ่งส่งผลต่อมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สินทางการเงินของบริษัท และไม่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม และไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคในการประเมินมูลค่าในระหว่างปี

### ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

การประชุมระหว่างผู้อำนวยการสายการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะทำงานเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมเกี่ยวกับกระบวนการประเมินและผลลัพธ์จะจัดขึ้นอย่างน้อยทุกไตรมาส

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

## 7 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่าจะมีความสมเหตุสมผลในสถานการณ์ขณะนั้น

### 7.1 การด้อยค่าของค่าความนิยม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณนี้ใช้ประมาณการกระแสเงินสดซึ่งอ้างอิงจากงบประมาณทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 5 ปี ซึ่งได้รับอนุมัติจากผู้บริหาร

กระแสเงินสดหลังจากปีที่ 5 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตดังกล่าวตามหมายเหตุข้อ 17 อัตราการเติบโตดังกล่าวสอดคล้องกับการคาดการณ์อัตราการเติบโตที่รวมอยู่ในรายงานของอุตสาหกรรม โดยเฉพาะของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดนั้นดำเนินงานอยู่

### 7.2 การด้อยค่าของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ

กลุ่มกิจการได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับซึ่งคาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

### 7.3 ประมาณการสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อเกิดจากการประมาณการด้วยวิธีเดียวกับการประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (หมายเหตุข้อ 4.16) และการคำนวณสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจะถูกประเมิน ณ วันปิดบัญชี เพื่อให้จำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินสะท้อนจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยพิจารณาจากการอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อและเงื่อนไขสัญญาประกันภัยต่อ

#### 7.4 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อกลุ่มกิจการคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีเงินได้ กลุ่มกิจการได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของกลุ่มกิจการเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มกิจการ

#### 7.5 สำรองค่าสินไหมทดแทน

กลุ่มกิจการมีการตั้งเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ตามข้อมูลที่ได้รับจากการสำรวจความเสียหายที่เกิดขึ้น อีกทั้งยังมีการทบทวนเงินสำรองดังกล่าวทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เพื่อให้เพียงพอกับหนี้สินที่เกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

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

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความไม่แน่นอนในการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนสุดท้ายอาจมีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับหนี้สินที่ได้ตั้งอยู่เดิม

#### 7.6 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

#### 7.7 การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการจะทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่รับรู้ในงบแสดงฐานะทางการเงิน โดยเปรียบเทียบกับประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาประกันภัย หากการประเมินนั้นแสดงให้เห็นว่ามูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยหักด้วยต้นทุนในการได้มารอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องไม่เพียงพอเมื่อเทียบกับการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต มูลค่าหนี้สินจะถูกเพิ่มขึ้นเท่ากับจำนวนที่ไม่เพียงพอดังกล่าวและจะรับรู้ส่วนที่ไม่เพียงพอทั้งหมดนั้นในกำไรหรือขาดทุน

## 7.8 ผลประโยชน์พนักงาน

หนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์อิสระ หนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณโดยการใช้วิธีประมาณการจากข้อสมมติฐานต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงอัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการผลประโยชน์พนักงาน ในทุกปีกลุ่มกิจการได้มีการทบทวนข้อสมมติฐานที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงประมาณการผลประโยชน์พนักงานที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน

## 7.9 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า กลุ่มกิจการใช้ดุลยพินิจในการเลือกวิธีการและตั้งข้อสมมติฐานซึ่งส่วนใหญ่อ้างอิงจากสถานะของตลาดที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รายละเอียดของข้อสมมติฐานหลักที่ใช้รวมอยู่ในหมายเหตุข้อ 6

## 7.10 การกำหนดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า กลุ่มกิจการพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าส่วนใหญ่ในสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่าเนื่องจากกลุ่มกิจการพิจารณา ก) สภาพของสินทรัพย์ที่เช่า และ/หรือ ข) การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์จะก่อให้เกิดต้นทุนอย่างมีสาระสำคัญ

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อกลุ่มกิจการใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อการประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มกิจการ

#### 7.11 การกำหนดอัตราการคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลที่ใช้จัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันทางการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า ประเทศ สกุลเงิน และหลักประกัน

#### 7.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินอ้างอิงจากสมมติฐานที่เกี่ยวกับอัตราขาดทุนที่คาดว่าจะเกิด กลุ่มกิจการใช้ดุลยพินิจในการประเมินข้อสมมติฐานเหล่านี้ และพิจารณาเลือกปัจจัยที่ส่งผลต่อการคำนวณการด้อยค่าบนพื้นฐานของข้อมูลในอดีตของกลุ่มกิจการและสภาวะแวดล้อมทางตลาดที่เกิดขึ้น รวมทั้งการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

### 8 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสดในมือ	887	524	-	-
เช็คในมือ	60,678	39,521	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	699,383	632,205	51,833	23,698
เงินลงทุนระยะสั้น	899,658	623,130	119,864	212,975
รวม	1,660,606	1,295,380	171,697	236,673
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(229)	(6)	(1)	(1)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ	1,660,377	1,295,374	171,696	236,672

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

## 9 เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับแยกตามอายุหนี้แสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	976,957	424,299
เกินกำหนดรับชำระ		
ไม่เกิน 30 วัน	114,956	84,883
31 วัน ถึง 60 วัน	39,675	20,469
61 วัน ถึง 90 วัน	24,500	18,849
มากกว่า 90 วัน	64,959	52,895
รวม	1,221,047	601,395
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(29,820)	(20,843)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	1,191,227	580,552

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า กลุ่มกิจการได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ กลุ่มกิจการได้ดำเนินการกับตัวแทนและนายหน้าตามนโยบายและขั้นตอนของกลุ่มกิจการ

## 10 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	1,076,601	1,255,210
สำรองเบี้ยประกันภัย		
สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	906,883	668,642
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,983,484	1,923,852



## 11 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินวางไว้เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	3	43
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	354,941	569,939
รวมลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	354,944	569,982

เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	177,965	219,744
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	123,509	293,685
ค้ำรับเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	42,736	47,437
ค้ำรับเกินกว่า 2 ปี	14,331	13,428
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,600)	(4,355)
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	354,941	569,939

## 12 สินทรัพย์ทางการเงินสุทธิ

สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้และตราสารทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย /	
	มูลค่ายุติธรรม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	205,148	210,344
ตราสารทุนในประเทศ	-	841,994
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	205,148	1,052,338
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,046	1,379,950
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	24,925	1,547,884
ตราสารทุนในประเทศ	17,227	394,040
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	43,198	3,321,874

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

### 12.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

#### ก) การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

กลุ่มกิจการได้จัดประเภทรายการต่อไปนี้สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และ FVOCI
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้า และ
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กลุ่มกิจการไม่ได้เลือกที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร/(ขาดทุน)รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(5,196)	10,104
กำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในผลกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	21,510

ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงในเรื่องของราคาอยู่ในหมายเหตุข้อ 5.2.1 ค) พิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรม และข้อสมมติฐานที่ใช้ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมดูในหมายเหตุข้อ 6

12.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

ก) การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ประกอบด้วย

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าและกลุ่มกิจการเลือกใช้สิทธิในการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันรับรู้รายการเริ่มแรก
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีกระแสเงินสดตามสัญญาที่เข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย และมีโมเดลธุรกิจในวัตถุประสงค์การถือครองเงินลงทุนดังกล่าวเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร/(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(39,815)	6,551
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย (โอนสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไร (ขาดทุน) อื่น)	1,989	-
รับรู้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	8,636	36,792
รับรู้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	6,959	25,257
รับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน (กลับริายการ) (หมายเหตุข้อ 5.2.2)	950	(502)

การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 บริษัทมีรายการซื้อและขายหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นจำนวนเงิน 8.32 ล้านบาท และ 371.42 ล้านบาท ตามลำดับ

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

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ค) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Stage 1)	25,971	(2)
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Stage 2)	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-
รวม	25,971	(2)

	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)

### 13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	
	ราคาทุน / ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
<b>เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>		
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	25,203	35,256
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	10,053	-
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	35,256	35,256
<b>เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,101,217	3,094,840
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,697,477	1,689,013
ตราสารทุน	54,594	103,663
รวม	4,853,288	4,887,516
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงสุทธิ	34,228	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,887,516	4,887,516
<b>เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	189,530	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	403,500	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,447,432	
รวม	2,040,462	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(179)	
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,040,283	
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ</b>	<b>6,963,055</b>	

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	
	ราคาทุน /	
	ราคาทุน	
	ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	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	

### 13.1 เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### ก) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร(ขาดทุน)รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
กำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนใน		
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน)	1,956	2,016

### 13.2 เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### ก) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(225,355)	39,383
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนเมื่อขาย (โอนสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไร (ขาดทุน) อื่น)	155,579	(28,095)
รับรู้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	63,348	89,190
รับรู้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	6,979	25,273
รับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน (กลับรายการ) (หมายเหตุข้อ 5.2.2)	1,378	(767)



บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีรายการซื้อและขายหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นจำนวนเงิน 8.32 ล้านบาท และ 371.42 ล้านบาท ตามลำดับ

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

ข) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Stage 1)	4,783,853	(331)
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Stage 2)	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-
รวม	4,783,853	(331)
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Stage 1)	6,581,127	(1,709)
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Stage 2)	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-
รวม	6,581,127	(1,709)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ค) ระยะเวลาครบกำหนดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายละเอียดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม							
	พ.ศ. 2565				พ.ศ. 2564			
	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*	1,818,092	1,282,055	1,070	3,101,217	2,388,445	1,096,103	5,406	3,489,954
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	371,756	1,325,721	-	1,697,477	1,307,151	1,444,107	312,767	3,064,025
ตราสารหนี้บริษัทต่างประเทศ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	2,189,848	2,607,776	1,070	4,798,694	3,695,596	2,540,210	318,173	6,553,979
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(2,225)	(12,592)	(24)	(14,841)	4,344	19,719	3,085	27,148
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,187,623	2,595,184	1,046	4,783,853	3,699,940	2,559,929	321,258	6,581,127

\* ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 15.92 ล้านบาท (พ.ศ. 2564: ไม่มีพันธบัตรรัฐบาล) ที่ได้นำไปวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 (หมายเหตุข้อ 39)

### 13.3 เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

#### ก) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565		
	ค่าเผื่อผลขาดทุน		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น พันบาท	ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	2,040,462	(179)	2,040,283
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	-	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-	-
รวม	2,040,462	(179)	2,040,283

	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

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ข) ระยะเวลาครบกำหนดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

รายละเอียดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม							
	พ.ศ. 2565				พ.ศ. 2564			
	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	1,049,257	398,175	-	1,447,432	676,594	-	-	676,594
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	403,500	-	-	403,500	34,486	-	-	34,486
สลากออมสินที่ถือไว้เพื่อใช้ในการค้าประกัน	-	-	-	-	350	-	-	350
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่เข้ามา*	189,530	-	-	189,530	164,531	-	-	164,531
รวม	1,642,287	398,175	-	2,040,462	875,961	-	-	875,961
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(179)	-	-	(179)	(27)	-	-	(27)
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,642,108	398,175	-	2,040,283	875,934	-	-	875,934

\* ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการได้นำเงินฝากธนาคารที่เกิน 3 เดือนไปวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 จำนวน 403.50 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 39)

**บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)**

**หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565**

---

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการและบริษัทมีรายได้ที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเป็นจำนวนเงิน 81.70 ล้านบาท และ 27.18 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2564: 95.97 ล้านบาท และ 45.57 ล้านบาท ตามลำดับ)
- รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนเป็นจำนวน 15.85 ล้านบาท และ 1,267.85 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2564: 56.95 ล้านบาท และ 763.31 ล้านบาท ตามลำดับ)
- สิ่งตอบแทนจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวนเงินรวม 3,367.17 ล้านบาท และ 2,638.55 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2564: 1,163.26 ล้านบาท และ 717.77 ล้านบาท ตามลำดับ) และขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวนเงินรวม 12.76 ล้านบาท และ 12.76 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2564 : 12.90 ล้านบาท และ 12.90 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจบางส่วนของกลุ่มกิจการและบริษัทได้ถูกนำไปวางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน จำนวน 483.93 ล้านบาท และ 1.05 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2564: 546.97 ล้านบาท และ 1.08 ล้านบาท ตามลำดับ) (หมายเหตุข้อ 39)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินฝากธนาคารที่เกิน 3 เดือนและ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจของกลุ่มกิจการได้ถูกนำไปวางเป็นประกันไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 จำนวน 403.50 ล้านบาท และ 15.92 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2564: 14 ล้านบาท และไม่มี ตามลำดับ) (หมายเหตุข้อ 39)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการไม่มีสลากออมสิน ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางค้ำประกันในกรณีผู้เอาประกันที่เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา (พ.ศ. 2564: 0.35 ล้านบาท) (หมายเหตุข้อ 40)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ไม่มีเงินฝากธนาคารที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของกลุ่มกิจการและบริษัทวางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และวงเงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงิน (พ.ศ. 2564: 20 ล้านบาท) (หมายเหตุข้อ 40)

14 เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

14.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีบริษัทย่อยซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการดังต่อไปนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวมีหุ้นทุนเป็นหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ โดยกลุ่มกิจการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม ซึ่งสัดส่วนของส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของที่กลุ่มกิจการถืออยู่เท่ากับสิทธิในการออกเสียงในบริษัทย่อยที่ถือโดยกลุ่มกิจการ

		งบการเงินเฉพาะกิจการ						
		ประเทศที่จัดตั้ง และสถานที่ หลักของธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุนทางตรง และทางอ้อม					
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ		ทุนชำระแล้ว				ราคาทุน	
			พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
			พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท
บริษัทย่อย								
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันวินาศภัย	ไทย	2,548,800	2,548,800	99.99	99.99	2,572,379	2,572,379
บริษัท อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เอ็ทน่า โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด)	ลงทุนในบริษัทอื่น	ไทย	100	-	99.80	-	2,043	-
บริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	ไทย	1,250	-	99.85	-	1,506,406	-
บริษัท การจัดการสุขภาพพอนามัย จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	ไทย	8,175	-	99.90	-	819,605	-
บริษัท เอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			20,000		99.90		799,350	
	ประกันวินาศภัย	ไทย		-		-		-
บริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิสเชส (ไทยแลนด์) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เอ็ทน่า เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด)	บริการด้านสุขภาพ	ไทย	141,500	-	99.90	-	0.03	-
รวม			2,719,825	2,548,800			5,699,783	2,572,379

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

14.2 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

			งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเทศที่จัดตั้งและสถานที่หลักของธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาทุน		พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
			พ.ศ. 2565 ร้อยละ	พ.ศ. 2564 ร้อยละ	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท		
			บริษัทร่วม					
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	ไทย	31.97	31.97	5,455,863	5,455,863	6,480,922	9,492,515

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ก) การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาตามบัญชีต้นปี	9,492,515	11,252,204	5,455,863	5,455,863
ส่วนแบ่งกำไร	981,916	1,287,852	-	-
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,183,273)	(2,341,156)	-	-
เงินปันผลรับ	(810,236)	(706,385)	-	-
ราคาตามบัญชีปลายปี	6,480,922	9,492,515	5,455,863	5,455,863

ข) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปสำหรับบริษัทร่วม

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลทางการเงินแบบสรุปสำหรับบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ ข้อมูลทางการเงินที่เปิดเผยเป็นจำนวนที่แสดงอยู่ในงบการเงินของบริษัทร่วม ซึ่งได้ปรับปรุงด้วยรายการปรับปรุงที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามวิธีส่วนได้เสีย รวมถึงการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและการปรับปรุงเกี่ยวกับความแตกต่างของนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการและบริษัทร่วม

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
<b>ผลการดำเนินงานโดยสรุป</b>		
รายได้	40,865,462	39,918,873
กำไรหลังภาษี	3,071,406	3,862,175
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9,957,193)	(7,190,117)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	(6,885,787)	(3,327,942)
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	810,236	706,385
<b>งบแสดงฐานะการเงินโดยสรุป</b>		
สินทรัพย์	214,483,736	219,698,702
หนี้สิน	200,434,330	196,229,109
สินทรัพย์สุทธิ	14,049,406	23,469,593
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	31.97	31.97
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วม (พันบาท)	6,480,922	9,492,515
ค่าความนิยม	-	-
มูลค่าตามบัญชีของบริษัทร่วม	5,455,863	5,455,863



บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

15 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม											ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม							
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้นจาก การซื้อธุรกิจ พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย / ตัดบัญชี พันบาท	โอนเข้า / (ออก) พันบาท	ณ วันที่	ณ วันที่	เพิ่มขึ้นจาก การซื้อธุรกิจ พันบาท	ค่าเสื่อมราคา พันบาท	จำหน่าย / ตัดบัญชี พันบาท	ณ วันที่	ณ วันที่	
	1 มกราคม พ.ศ. 2565					31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	1 มกราคม พ.ศ. 2565				31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		1 มกราคม พ.ศ. 2565
ที่ดิน	1,610	-	-	-	-	1,610	-	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	773	-	-	-	-	773	(773)	-	-	-	(773)	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	69,197	84,061	941	(11,273)	-	142,926	(41,153)	(64,928)	(8,964)	11,186	(103,859)	28,044	39,067
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	93,441	97,505	2,520	(11,268)	-	182,198	(78,036)	(90,464)	(8,266)	10,754	(166,012)	15,405	16,186
ยานพาหนะ	7,097	-	-	-	-	7,097	(5,986)	-	(804)	-	(6,790)	1,111	307
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างทำ	-	1,973	6,885	(463)	-	8,395	-	-	-	-	-	-	8,395
รวม	172,118	183,539	10,346	(23,004)	-	342,999	(125,948)	(155,392)	(18,034)	21,940	(277,434)	46,170	65,565

	งบการเงินรวม											ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม							
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย / ตัดบัญชี พันบาท	โอนเข้า / (โอนออก) พันบาท	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าเสื่อมราคา พันบาท	จำหน่าย / ตัดบัญชี พันบาท	ณ วันที่	ณ วันที่			
	1 มกราคม พ.ศ. 2564				31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	1 มกราคม พ.ศ. 2564			31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		1 มกราคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
ที่ดิน	1,610	-	-	-	1,610	-	-	-	-	-	1,610	1,610	
อาคาร	773	-	-	-	773	(773)	-	-	-	(773)	-	-	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	56,660	429	(3,190)	15,298	69,197	(38,374)	(4,885)	2,106	(41,153)	18,286	28,044	28,044	
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	106,491	6,027	(19,077)	-	93,441	(88,427)	(7,974)	18,365	(78,036)	18,064	15,405	15,405	
ยานพาหนะ	26,488	-	(19,391)	-	7,097	(23,976)	(1,339)	19,329	(5,986)	2,512	1,111	1,111	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างทำ	13,424	1,874	-	(15,298)	-	-	-	-	-	13,424	-	-	
รวม	205,446	8,330	(41,658)	-	172,118	(151,550)	(14,198)	39,800	(125,948)	53,896	46,170	46,170	

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ 2564 มีจำนวน 16.23 ล้านบาท และ 12.40 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว จำนวน 1.76 ล้านบาท และ 1.80 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นแล้ว และจำนวน 0.05 ล้านบาท และ ไม่มี ตามลำดับ ได้รวมอยู่ในค่าสินไหมทดแทน

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

งบการเงินเฉพาะกิจการ										
	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. 2565	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	ค่าเสื่อมราคา	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565
	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	(773)	(22)	-	(795)	39	17
รวม	3,357	-	-	3,357	(1,708)	(22)	-	(1,730)	1,649	1,627
งบการเงินเฉพาะกิจการ										
	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)	-	-	(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

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 จำนวน 0.02 ล้านบาท บริษัทได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว (พ.ศ. 2564: 0.02 ล้านบาท)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

16 สินทรัพย์สิทธิการใช้สิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม											สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม								
	ณ วันที่		สิทธิการใช้		ณ วันที่		สิทธิการใช้		ณ วันที่				
	1 มกราคม	เพิ่มขึ้นจาก	เพิ่มขึ้น/	เปลี่ยนแปลง	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เพิ่มขึ้นจาก	เปลี่ยนแปลง	31 ธันวาคม	มกราคม	กันยายน		
	พ.ศ. 2565	การซื้อธุรกิจ	ลดลง	ในสัญญา	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	การซื้อธุรกิจ	ค่าตัดจำหน่าย	ตัดบัญชี	ในสัญญา	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	239,027	63,308	(9,907)	(2,437)	289,991	(65,215)	(17,398)	(45,168)	11,150	3,387	(113,244)	173,812	176,747
ยานพาหนะ	21,652	-	(3,333)	-	18,319	(5,067)	-	(3,663)	3,333	-	(5,397)	16,585	12,922
รวม	260,679	63,308	(13,240)	(2,437)	308,310	(70,282)	(17,398)	(48,831)	14,483	3,387	(118,641)	190,397	189,669

	งบการเงินรวม										สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม								
	ณ วันที่		สิทธิการใช้		ณ วันที่		สิทธิการใช้			ณ วันที่		
	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	เปลี่ยนแปลง	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เปลี่ยนแปลง	31 ธันวาคม	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	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	
	พันบาท	พันบาท	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	
ยานพาหนะ	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	

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการไม่มีค่าเช่าที่เกิดจากสัญญาเช่าที่ไม่ได้ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ซึ่งประกอบด้วย ค่าเช่าจากสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีระยะสั้น (พ.ศ. 2564 :ไม่มี)

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีจำนวน 45.51 ล้านบาท และ 34.21 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว และจำนวน 3.32 ล้านบาท และ 2.32 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นแล้ว

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

17 ค่าความนิยม

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม</b>		
ราคาทุน	508,877	508,877
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	508,877	508,877
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>		
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	508,877	508,877
การถือหุ้นระหว่างกันภายในกลุ่มกิจการเอีหนา	158,497	-
การได้มาซึ่งบริษัทย่อย	1,258,722	-
การด้อยค่า	-	-
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	1,926,096	508,877
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>		
ราคาทุน	1,926,096	508,877
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	1,926,096	508,877

เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 บริษัทซื้อกลุ่มกิจการเอีหนา ประเทศไทย ซึ่งประกอบไปด้วยค่าความนิยม 158 ล้านบาทจากการถือหุ้นระหว่างกันภายในกลุ่มกิจการเอีหนา ประเทศไทย และค่าความนิยม 1,259 ล้านบาทจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 36)

ค่าความนิยมได้ถูกปันส่วนให้แก่หน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่ถูกกำหนดตามส่วนงานธุรกิจ

การปันส่วนของค่าความนิยมให้แก่หน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสามารถแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
<b>การปันส่วนค่าความนิยมไปยัง</b>		
บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	508,877	508,877
กลุ่มกิจการเอีหนา ประเทศไทย	1,417,219	-
รวม	1,926,096	508,877

การประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม

กลุ่มกิจการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี ตามที่ได้กล่าวในหมายเหตุข้อ 7.1 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด พิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณดังกล่าวอาศัยการประมาณการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ผู้บริหารได้ประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม พบว่าไม่มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยมดังกล่าว

ฝ่ายบริหารกำหนดอัตราการเติบโตจากงบประมาณโดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตและความคาดหวังของตลาด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณดังกล่าวใช้ประมาณการกระแสเงินสดก่อนภาษีซึ่งอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 5 ปี ซึ่งได้รับอนุมัติจากผู้บริหาร กระแสเงินสดหลังจากปีที่ 5 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตซึ่งไม่สูงกว่าอัตราการเติบโตเฉลี่ยระยะยาวในตลาดของธุรกิจที่กลุ่มกิจการดำเนินงานอยู่

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าจากการใช้แสดงได้ดังต่อไปนี้

	บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	กลุ่มกิจการเอ็ดนา ประเทศไทย
อัตราการเติบโต <sup>1</sup>	ร้อยละ 6 - 12	ร้อยละ 6 - 12
อัตราคิดลด <sup>2</sup>	ร้อยละ 10.1	ร้อยละ 10.1

<sup>1</sup> อัตราการเติบโตถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเพื่อใช้ในการประมาณกระแสเงินสดสำหรับรอบระยะเวลาหลังจากประมาณการกระแสเงินสดตามระยะเวลาในงบประมาณ

<sup>2</sup> อัตราคิดลดก่อนภาษีที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสด

ฝ่ายบริหารพิจารณากำไรขั้นต้นจากงบประมาณโดยอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมาประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด อัตราการเติบโตถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ใช้สอดคล้องกับประมาณการที่รวมอยู่ในรายงานของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตราคิดลดต้องเป็นอัตราก่อนหักภาษีที่สะท้อนถึงความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจนั้น ๆ

ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อมูลค่าการใช้ ได้แก่ อัตราคิดลด ซึ่งฝ่ายบริหารได้พิจารณาความอ่อนไหวของการเปลี่ยนแปลงในอัตราคิดลดซึ่งมีมูลค่าจากการใช้มากกว่ามูลค่าตามบัญชี ในกรณีนี้ หากอัตราคิดลดก่อนหักภาษีเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 1 ต่อปีจากประมาณการของผู้บริหารจะทำให้มูลค่าจากการใช้ลดลง อย่างไรก็ตาม มูลค่าจากการใช้ยังคงมีมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี เพียงพอและไม่ต้องรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่า

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

18 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม												
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม					สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้นจาก	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /	โอนเข้า	ณ วันที่	ณ วันที่	เพิ่มขึ้นจาก	ค่าตัด	จำหน่าย /	31 ธันวาคม	ณ วันที่	ณ วันที่
	1 มกราคม					31 ธันวาคม	1 มกราคม					31 ธันวาคม	1 มกราคม
	พ.ศ. 2565	การซื้อธุรกิจ	พันบาท	ตัดบัญชี	(โอนออก)	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	การซื้อธุรกิจ	จำหน่าย	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	288,579	154,839	38,502	(11,740)	57,907	528,087	(223,558)	(138,338)	(26,587)	11,142	(377,341)	65,021	150,746
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	19,710	16,405	46,721	(3,287)	(57,907)	21,642	-	-	-	-	-	19,710	21,642
อื่นๆ	11,916	-	-	(11,916)	-	-	(11,916)	-	-	11,916	-	-	-
รวม	320,205	171,244	85,223	(26,943)	-	549,729	(235,474)	(138,338)	(26,587)	23,058	(377,341)	84,731	172,388

	งบการเงินรวม										สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม							
	ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /	โอนเข้า	ณ วันที่	ณ วันที่	ค่าตัด	จำหน่าย /	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	1 มกราคม				31 ธันวาคม	1 มกราคม			31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2564	พันบาท	ตัดบัญชี	/ (โอนออก)	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	จำหน่าย	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	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	-	65,021
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	18,980	38,132	(37,402)	-	19,710	-	-	-	-	18,980	-	19,710
อื่นๆ	11,916	-	-	-	11,916	(11,916)	-	-	(11,916)	-	-	-
รวม	295,677	61,930	(37,402)	-	320,205	(218,645)	(16,829)	-	(235,474)	77,032	-	84,731

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 จำนวน 23.19 ล้านบาท และ 13.37 ล้านบาท ตามลำดับ กลุ่มกิจการได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว และจำนวน 3.40 ล้านบาท และ 3.46 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นแล้ว

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

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. 2565	เพิ่มขึ้น	/ (โอนออก)	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	จำหน่าย	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	6,743	-	-	6,743	(883)	(671)	(1,554)	5,860	5,189
รวม	6,743	-	-	6,743	(883)	(671)	(1,554)	5,860	5,189

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	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

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 จำนวน 0.67 ล้านบาท บริษัทได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว (พ.ศ. 2564: 0.67 ล้านบาท)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

## 19 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	487,767	426,001	3,632	53,566
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(17,180)	(25,896)	(6,378)	(14,077)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	470,587	400,105	(2,746)	39,489

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 พันบาท	เพิ่มขึ้น จากการ ซื้อธุรกิจ พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	4,169	4,999	(3,204)	-	5,964
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	192	2,274	(482)	-	1,984
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ประกันภัยต่อ	871	-	(151)	-	720
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	77,765	83,694	(33,254)	-	128,205
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	26,804	-	(880)	(22,292)	3,632
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6	-	(34,744)	34,816	78
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	125,987	31,862	55,278	-	213,127
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น แต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ	44,735	20,537	3,856	-	69,128
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	15,629	3,603	(348)	663	19,547
ภาระผูกพันหนี้ผลประโยชน์พนักงาน	297	-	1,654	-	1,951
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	28,857	26,058	(16,034)	-	38,881
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	98,755	-	(98,755)	-	-
สินทรัพย์สัญญาเช่า	-	-	2,663	-	2,663
อื่น ๆ	1,934	1,523	(1,570)	-	1,887
	426,001	174,550	(125,971)	13,187	487,767
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(4,939)	-	-	-	(4,939)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงิน ลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(1,327)	-	(236)	-	(1,563)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(19,630)	(460)	1,151	8,261	(10,678)
	(25,896)	(460)	915	8,261	(17,180)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	400,105	174,090	(125,056)	21,448	470,587



บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท		
<b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม</b>			
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	6,165	(1,996)	-
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	908	(716)	-
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ - ประกันภัยต่อ	-	871	-
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	50,042	27,723	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ			
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,828	(6,040)	(5,984)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้อยค่า	-	8,009	(8,009)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	426	(266)	(154)
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	141,779	(15,792)	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น			
แต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ	35,588	9,147	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19,097	1,455	(4,923)
ภาระผูกพันหุ้นผลประโยชน์พนักงาน	-	297	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	24,305	4,552	-
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	125,362	(26,607)	-
อื่น ๆ	1,934	-	-
	444,434	637	(19,070)
<b>หนี้สินภายใต้การควบคุม</b>			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(4,939)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน			
ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(821)	(506)	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงิน			
ลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(19,402)	(880)	652
	(25,162)	(1,386)	652
<b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ</b>	419,272	(749)	(18,418)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	13,407	(13,407)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13,397	-	(9,765)	3,632
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(190)	190	-
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	26,762	(26,762)	-	-
	53,566	(40,359)	(9,575)	3,632
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท สินทรัพย์ทางการเงิน	(4,939)	-	-	(4,939)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,941)	1,920	-	(1,021)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,197)	-	5,779	(418)
	(14,077)	1,920	5,779	(6,378)
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ</b>	39,489	(38,439)	(3,796)	(2,746)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	23,749	(10,342)	-	13,407
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	15,079	-	(1,682)	13,397
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	308	(208)	(100)	-
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	37,926	(11,164)	-	26,762
	77,062	(21,714)	(1,782)	53,566
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท สินทรัพย์ทางการเงิน	(4,939)	-	-	(4,939)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(40)	(2,901)	-	(2,941)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7,942)	-	1,745	(6,197)
	(12,921)	(2,901)	1,745	(14,077)
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ</b>	64,141	(24,615)	(37)	39,489

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

**20 สินทรัพย์อื่นสุทธิ**

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้อื่น	12,304	21,068	3	25
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(188)	(960)	-	-
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	12,116	20,108	3	25
ลูกหนี้จากการให้บริการ	153,589	-	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	94,334	47,673	12,202	9,285
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างรับ	2,666	22,036	1,523	1,523
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	17,901	9,781	14	121
เงินค้างรับโครงการรับประกันนาข้าว	652	583	-	-
ค่าสินไหมค้างรับคืน	17,190	20,791	-	-
เงินมัดจำ	16,661	7,454	51	51
ภาษีซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	12,553	9,690	27	10
อื่น ๆ	7,399	11,306	1,001	1,015
รวมสินทรัพย์อื่น	335,061	149,422	14,821	12,030

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

21 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย พันบาท	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ พันบาท	สุทธิ พันบาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	2,230,464	(975,145)	1,255,319
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	447,091	(101,456)	345,635
รวม	2,677,555	(1,076,601)	1,600,954
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	4,554,228	(906,883)	3,647,345
รวม	7,231,783	(1,983,484)	5,248,299

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย พันบาท	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ พันบาท	สุทธิ 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

## 21.1 สารองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

### 21.1.1 สารองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565		
	ก่อน การประกันภัยต่อ พันบาท	ส่วนที่ เอาประกันภัยต่อ พันบาท	สุทธิ พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	2,243,746	(1,255,210)	988,536
เพิ่มขึ้นจากการซื้อธุรกิจ	380,148	-	380,148
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	4,818,459	(587,559)	4,230,900
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน และข้อสมมุติฐานในการคำนวณสำรอง			
ค่าสินไหมทดแทน	(200,676)	215,606	14,930
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(4,564,122)	550,562	(4,013,560)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,677,555	(1,076,601)	1,600,954

	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 อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระน้อยกว่า 1 ปี	2,212,944	1,594,142
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	294,388	354,913
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	170,223	294,691
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี	-	-
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระ	2,677,555	2,243,746

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2565				
	อัตราร้อยละของการเพิ่มขึ้น/(ลดลง)ในข้อสมมติฐาน	ผลกระทบต่อการสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	ผลกระทบต่อเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้		
			พันบาท	ผลกระทบต่อกำไร(ขาดทุน)พันบาท	ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นพันบาท
อัตราส่วนการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุด	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	36,331	198,687	(162,356)	(129,885)
	ลดลง ร้อยละ 2	(35,008)	(191,587)	156,499	125,200
การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนของความเสียหายอุบัติเหตุรายการใหญ่	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	38,014	143,009	(104,995)	(83,996)
	ลดลง ร้อยละ 2	(37,527)	(139,661)	102,135	81,708
อัตราส่วนค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	-	13,628	(13,628)	(10,902)
	ลดลง ร้อยละ 20	-	(13,628)	13,628	10,902

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2564				
	อัตราร้อยละของการเพิ่มขึ้น/(ลดลง)ในข้อสมมติฐาน	ผลกระทบต่อการสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	ผลกระทบต่อเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้		
			พันบาท	ผลกระทบต่อกำไร(ขาดทุน)พันบาท	ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นพันบาท
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

### 21.1.2 สำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565		
	ก่อน	ส่วนที่	สุทธิ
	การประกันภัยต่อ	เอาประกันภัยต่อ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	2,826,998	(668,642)	2,158,356
เพิ่มขึ้นจากการซื้อธุรกิจ	1,641,373	(1,938)	1,639,435
เบี่ยงประกันภัยรับสำหรับปี	8,031,778	(1,830,002)	6,201,776
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(7,945,921)	1,593,699	(6,352,222)
ยอดคงเหลือปลายปี	4,554,228	(906,883)	3,647,345

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564		
	ก่อน	ส่วนที่	สุทธิ
	การประกันภัยต่อ	เอาประกันภัยต่อ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	2,720,983	(646,646)	2,074,337
เบี่ยงประกันภัยรับสำหรับปี	5,584,707	(1,608,289)	3,976,418
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(5,478,692)	1,586,293	(3,892,399)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,826,998	(668,642)	2,158,356

### 21.1.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของกลุ่มกิจการก่อนการรับประกันภัยต่อจำนวน 2,683.08 ล้านบาท และจำนวน 1,436.61 ล้านบาท ตามลำดับ และสำรองการเสี่ยงภัยสุทธิจากการรับประกันภัยต่อ จำนวน 2,428.50 ล้านบาท และจำนวน 1,255.57 ล้านบาท ตามลำดับ มีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้



บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

21.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

21.2.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

อุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	งบการเงินรวม					รวม พันบาท
	พ.ศ. 2565					
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	6,168,846	5,768,605	5,216,231	4,535,312	5,196,246	
- หนึ่งปีถัดไป	5,832,897	5,871,198	5,181,177	4,277,283	-	
- สองปีถัดไป	5,736,608	5,837,294	5,131,902	-	-	
- สามปีถัดไป	5,623,494	5,843,133	-	-	-	
- สี่ปีถัดไป	5,610,465	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	5,610,465	5,843,133	5,131,902	4,277,283	5,196,246	26,059,029
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(5,568,916)	(5,521,631)	(5,056,774)	(4,069,431)	(3,443,212)	(23,659,964)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	41,549	321,502	75,128	207,852	1,753,034	2,399,065
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อน						
ปี พ.ศ 2561						278,490
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						2,677,555

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2564					
อุบัติเหตุ / 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 อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

21.2.2 ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

งบการเงินรวม						
พ.ศ. 2565						
ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	4,172,771	4,302,475	4,308,398	3,951,772	4,529,798	
- หนึ่งปีถัดไป	4,157,078	4,312,269	4,282,618	3,864,353	-	
- สองปีถัดไป	4,125,233	4,311,999	4,285,383	-	-	
- สามปีถัดไป	4,118,628	4,309,827	-	-	-	
- สี่ปีถัดไป	4,118,277	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	4,118,277	4,309,827	4,285,383	3,864,353	4,529,798	21,107,638
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(4,112,983)	(4,296,497)	(4,264,952)	(3,721,241)	(3,208,042)	(19,603,715)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	5,294	13,330	20,431	143,112	1,321,756	1,503,923
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อน						
ปี พ.ศ 2561						97,031
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						1,600,954

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	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						86,706
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						988,536

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

22 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	357,021	663,132
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	610,634	497,100
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	967,655	1,160,232

23 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

กลุ่มกิจการมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	22,595	20,549
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	135,947	114,858
รวมภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	158,542	135,407

### 23.1 โครงการผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ

โครงการเป็นโครงการเกษียณอายุ โดยผลประโยชน์ที่ให้จะขึ้นอยู่กับระยะเวลาการทำงานและเงินเดือนในปีสุดท้ายของสมาชิกก่อนที่จะเกษียณอายุ

รายการเคลื่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม</b>	114,858	132,201
เพิ่มขึ้นจากการซื้อกิจการ	18,864	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	18,028	15,377
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,245	1,758
	153,995	149,336
<b>การวัดมูลค่าใหม่:</b>		
ผลขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(583)	(15,217)
ผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(2,380)	2,739
ผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากประสบการณ์	6,277	(12,136)
	3,314	(24,614)
<b>การจ่ายชำระเงินจากโครงการ:</b>		
การจ่ายชำระผลประโยชน์	(21,362)	(9,864)
การปรับลดขนาดโครงการระหว่างปี	-	-
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	135,947	114,858

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

กลุ่มกิจการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ โดยสมมติฐานประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ข้อสมมติทางการเงิน:		
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	1.67, 1.68, 2.35	1.68
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน (ร้อยละ)	3, 4.5	3
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์:		
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน (ร้อยละ) ขึ้นอยู่กับช่วงอายุพนักงาน	9 - 27.5	9, 14, 22
อายุเกษียณ (ปี)	60	60

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ข้อสมมติทางการเงิน:		
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(12,135)	(9,564)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	13,811	10,901
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	14,195	10,167
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ - ลดลงร้อยละ 1	(12,659)	(9,106)
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์:		
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(12,911)	(10,054)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	5,097	2,600
อายุคาดเฉลี่ย - เพิ่มขึ้น 1 ปี	605	556
อายุคาดเฉลี่ย - ลดลง 1 ปี	(601)	(553)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติใดข้อสมมติหนึ่ง ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติบางเรื่องอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณ การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

## บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ (ปี)	10.45, 11.23, 11.50	10.73
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ที่ไม่คิดลด (พันบาท)		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	7,917	10,495
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 5 ปี	46,715	33,046
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกิน 5 ปี	613,145	571,773
รวม	667,777	615,314

### 23.2 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว - การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่มกิจการมีการให้ผลตอบแทนพนักงานตามนโยบายของกลุ่มอลิอันซ์โดยใช้ราคาหุ้นของ Allianz SE ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แฟรงค์เฟิร์ต หรือ Frankfurt am Main in XETRA trading

ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 มีแผนการให้ผลตอบแทนพนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

#### โครงการให้สิทธิพนักงานในการซื้อหุ้น

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

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 จำนวนเงินที่กลุ่มกิจการสมทบให้แก่พนักงานภายใต้แผนดังกล่าวคิดเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 0.63 ล้านบาท (พ.ศ. 2564: 0.65 ล้านบาท)

#### โครงการให้สิทธิพนักงานในการได้รับหุ้น

โครงการให้สิทธิพนักงานในการได้รับหุ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีหุ้นที่มอบให้แก่พนักงานภายใต้แผนดังกล่าวและมีจำนวนที่รับรู้ผลประโยชน์อื่นของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 จำนวน 1.80 ล้านบาท

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

### การให้สิทธิหน่วยหุ้นที่จำกัด

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

เกณฑ์ของผลประโยชน์จะถูกกำหนดโดยคณะกรรมการของกลุ่มกิจการ และจะถูกนำมาวัดประสิทธิภาพผลประโยชน์ของกลุ่มกิจการ

	การให้สิทธิหน่วยหุ้นที่จำกัด	
	พ.ศ. 2565 จำนวนหุ้น	พ.ศ. 2564 จำนวนหุ้น
ณ วันที่ 1 มกราคม	4,317	3,642
หุ้นที่ออกให้/โอนเข้า	1,908	1,720
หุ้นที่มีการใช้สิทธิ	(841)	(1,045)
หุ้นที่ถูกริบ/โอนออก	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5,384	4,317

จำนวนที่รับรู้ผลประโยชน์อื่นของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 จำนวน 9.38 ล้านบาท (พ.ศ. 2564: 9.51 ล้านบาท) และจำนวนหนี้สินผลประโยชน์ในภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานเป็นจำนวน 22.60 ล้านบาท (พ.ศ. 2564: 20.55 ล้านบาท) กลุ่มกิจการมีการใช้วิธีประมาณการกระแสเงินสดในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ สมมติฐานสำหรับการประเมินมูลค่าคำนวณโดยการประมาณการราคาหุ้นและอัตราการเข้าออกของพนักงาน

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

## 24 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ครบกำหนด		
ภายใน 1 ปี	44,925	28,120
ระหว่าง 1 - 2 ปี	36,498	29,323
ระหว่าง 2 - 3 ปี	28,045	28,440
ระหว่าง 3 - 4 ปี	24,636	27,758
ระหว่าง 4 - 5 ปี	23,590	24,339
เกิน 5 ปี	35,852	59,804
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คิดลด	193,546	197,784
แบ่งเป็น - เงินต้น	212,380	222,397
- ดอกเบี้ย	(18,834)	(24,613)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 6.73 ล้านบาท และ 6.92 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ต้นทุนทางการเงิน” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

## 25 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	35,110	62,957	-	-
เจ้าหนี้อื่น - บริการค่าสินไหมทดแทน	55,038	-	-	-
เจ้าหนี้อื่น - เงินวางบริการค่าสินไหมทดแทน	23,730	-	-	-
เบี้ยประกันภัยจ่ายคืน	32,662	-	-	-
เบี้ยประกันภัยรับรองการตัดบัญชี	283,781	239,158	-	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	33,830	14,636	260	207
ภาษีขายรอนำส่ง	3,089	1,425	1	1
เงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	18,205	23,505	-	-
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	23,526	-	-	-
อื่น ๆ	78,237	23,738	9,505	342
รวมหนี้สินอื่น	587,208	365,419	9,766	550



## 26 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีหุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดจำนวน 463.47 ล้านหุ้น (พ.ศ. 2564 : 463.47 ล้านหุ้น) เป็นจำนวนเงิน 463.47 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 463.47 ล้านบาท) ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท (พ.ศ. 2564 : 1 บาท) กลุ่มกิจการมีหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดจำนวน 389.27 ล้านหุ้น (พ.ศ. 2564 : 389.27 ล้านหุ้น) เป็นจำนวนเงิน 389.27 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 389.27 ล้านบาท)

## 27 ทุนสำรองตามกฎหมาย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	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. 2565 และ พ.ศ. 2564 บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทแล้ว

## 28 การเสนอข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของกลุ่มกิจการ ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

กลุ่มกิจการดำเนินกิจการใน 3 ส่วนงานหลัก คือ (1) ธุรกิจประกันวินาศภัย (2) ธุรกิจการลงทุน และ (3) ธุรกิจบริการ ซึ่งดำเนินการและบริหารงานเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นจึงไม่มีการแสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางภูมิศาสตร์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

งบการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของกลุ่มกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม									
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		ธุรกิจบริการ		รายการตัดบัญชี		รวม	
	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
รายได้จากภายนอก	6,901,813	4,260,073	1,299,445	823,552	3,783	-	(1,372,864)	(732,908)	6,832,177	4,350,717
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ในบริษัทรวม	-	-	981,916	1,287,852	-	-	-	-	981,916	1,287,852
รายได้อื่น	15,657	35,539	465,022	57	3	-	(468,578)	(1,394)	12,104	34,202
รวมรายได้	6,917,470	4,295,612	2,746,383	2,111,461	3,786	-	(1,841,442)	(734,302)	7,826,197	5,672,771
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	5,942,218	3,640,815	-	-	-	-	3,852	-	5,946,070	3,640,815
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบริการ	-	-	-	-	1,313	-	-	-	1,313	-
ค่าตอบแทนกรรมการและ ผู้บริหารสำคัญ	150,650	125,153	14,438	13,970	-	-	-	-	165,088	139,123
ค่าใช้จ่ายอื่น	778,983	606,351	58,361	17,048	18,971	-	(190,901)	38,656	665,414	662,055
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(17,906)	(9,534)	38,439	24,615	-	-	23,052	(14,332)	43,585	749
รวมค่าใช้จ่าย	6,853,945	4,362,785	111,238	55,633	20,284	-	(163,997)	24,324	6,821,470	4,442,742
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	63,525	(67,173)	2,635,145	2,055,828	(16,498)	-	(1,677,445)	(758,626)	1,004,727	1,230,029

## 29 เงินปันผลต่อหุ้น

เมื่อวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.77 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 299.74 ล้านบาท โดยจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2565

เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 5.14 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,000.83 ล้านบาท โดยจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2565

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 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงาน โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.77 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 299.75 ล้านบาท โดยจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 10 กันยายน พ.ศ. 2564

**30 ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน**

ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่วัดมูลค่า</b>				
<b>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>				
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	-	-	-	500
ตราสารทุน	-	-	10,774	(13,399)
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า				
ยุติธรรมสุทธิ				
ตราสารหนี้	-	-	(5,196)	10,104
ตราสารทุน	-	-	-	21,510
	-	-	5,578	18,715
<b>กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่กำหนดให้</b>				
<b>วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>				
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า				
ยุติธรรมสุทธิ				
ตราสารหนี้	592	(453)	-	-
	592	(453)	-	-
<b>กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่วัดมูลค่า</b>				
<b>ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	1,989	611	1,989	-
ตราสารทุน	(98,894)	(8,309)	-	-
	(96,905)	(7,698)	1,989	-
<b>ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน</b>	(96,313)	(8,151)	7,567	18,715

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

### 31 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน (กลับรายการ)	435,236	273,067	26	(411)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	220,883	255,877	1,736	2,852
ค่าภาษีอากร	9,804	2,906	1,763	1,962
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,493	1,286	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,279	11,409	10,382	14,673
ค่าบริการการจัดการ	63,077	128,398	-	-
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาด	30,143	5,676	10	31
ค่าที่ปรึกษา	64,963	15,847	56,869	10,254
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	158,846	59,568	694	1,192
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<b>997,724</b>	<b>754,034</b>	<b>71,480</b>	<b>30,553</b>

### 32 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินเดือนและค่าแรง	613,282	466,977	-	(429)
เงินประกันสังคม	3,950	3,014	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน				
หลังออกจากงาน	19,223	20,609	-	-
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	24,588	14,847	-	-
ผลประโยชน์อื่นๆ	76,527	51,660	26	18
<b>รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน</b>	<b>737,570</b>	<b>557,107</b>	<b>26</b>	<b>(411)</b>

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

### 33 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (กลับรายการ)	72	(586)	-	(28)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (กลับรายการ)	(1,378)	767	(950)	502
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (กลับรายการ)	(185)	(7)	-	(9)
<b>รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>	<b>(1,491)</b>	<b>174</b>	<b>(950)</b>	<b>465</b>

### 34 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไร				
ทางภาษีสำหรับปี	10,236	-	-	-
การปรับปรุงจากงวดก่อน	(91,707)	-	-	-
<b>รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน</b>	<b>(81,471)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
(เพิ่ม) ลดในสินทรัพย์ภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 19)	125,971	(637)	40,359	21,714
เพิ่ม (ลด) ในหนี้สินภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 19)	(915)	1,386	(1,920)	2,901
<b>รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>125,056</b>	<b>749</b>	<b>38,439</b>	<b>24,615</b>
<b>รวม (รายได้) ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>43,585</b>	<b>749</b>	<b>38,439</b>	<b>24,615</b>

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับอัตราภาษี โดยมีรายละเอียดดังนี้:

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไรก่อนภาษี	1,048,312	1,230,778	1,228,834	792,591
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20 (พ.ศ. 2564: ร้อยละ 20)	209,662	246,156	245,767	158,518
ผลกระทบ:				
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี				
เงินปันผล	(15)	(6,199)	(250,423)	(147,474)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(196,383)	(257,570)	-	-
อื่นๆ	(1,464)	(1,018)	-	-
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	7,329	5,096	(9,406)	-
กลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ที่ไม่ใช้ประโยชน์ในอนาคต	87,014	-	26,762	-
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกเป็น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(61,892)	2,818	25,739	2,105
ขาดทุนทางภาษีของงวดก่อนที่ไม่ได้บันทึก เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(666)	11,466	-	11,466
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	43,585	749	38,439	24,615

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการและบริษัทมีอัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 4.16 และร้อยละ 3.13 ตามลำดับ (พ.ศ. 2564: ร้อยละ 0.06 และร้อยละ 3.11 ตามลำดับ)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ผลกระทบทางภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	จำนวน	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย)	จำนวน สุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย)	จำนวน สุทธิ
	ก่อนภาษี พันบาท	ภาษี พันบาท	จากภาษี พันบาท	ก่อนภาษี พันบาท	ภาษี พันบาท	จากภาษี พันบาท
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไป ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์พนักงาน	(3,313)	663	(2,650)	24,614	(4,923)	19,691
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	17,435	(3,487)	13,948	18,253	(3,651)	14,602
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไป ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนที่ วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(225,355)	45,071	(180,284)	39,383	(7,876)	31,507
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนที่โอน เข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน	155,579	(31,116)	124,463	28,095	(5,619)	22,476
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(3,996,527)	799,306	(3,197,221)	(2,944,697)	588,939	(2,355,758)
รวม	(4,052,181)	810,437	(3,241,744)	(2,834,352)	566,870	(2,267,482)
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	จำนวน	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย)	จำนวน สุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย)	จำนวน สุทธิ
	ก่อนภาษี พันบาท	ภาษี พันบาท	จากภาษี พันบาท	ก่อนภาษี พันบาท	ภาษี พันบาท	จากภาษี พันบาท
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไป ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตรา สารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	(25,415)	5,084	(20,331)	16,402	(3,280)	13,122
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายตราสารทุนที่โอน ไปยังกำไรสะสม	58,791	(11,759)	47,032	(6,360)	1,272	(5,088)
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไป ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสาร หนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(14,400)	2,880	(11,520)	(9,852)	1,970	(7,882)
รวม	18,976	(3,795)	15,181	190	(38)	152

### 35 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>				
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญบริษัท (พันบาท)	1,004,727	1,230,029	1,190,395	767,976
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	389,267	389,267	389,267	389,267
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	2.58	3.16	3.06	1.97

### 36 การซื้อธุรกิจ

เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 บริษัทได้เข้าซื้อกลุ่มกิจการของ เอ็ทน่า ประเทศไทย ในสัดส่วนร้อยละ 99.86 โดยมีมูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น 3,147,745,484 บาท และเมื่อวันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2565 บริษัทได้เงินคืนจากการปรับปรุงรายการสินทรัพย์และหนี้สินและราคาที่ตกลงซื้อขายทั้งสิ้น 20,341,291 บาท มูลค่าเงินลงทุนสุทธิทั้งหมดทั้งสิ้น 3,127,404,193 บาท

ผลจากการรวมธุรกิจทำให้กลุ่มกิจการขยายฐานลูกค้าและช่องทางการจัดจำหน่าย ซึ่งจะส่งผลให้กลุ่มกิจการมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้น รวมทั้งการเกิดการเติบโตอย่างมีกำไร และก่อให้เกิดการประหยัดในด้านค่าใช้จ่ายจากขนาดระหว่างกลุ่มกิจการและบริษัทย่อย

รายละเอียดสิ่งตอบแทนที่จ่ายในการซื้อสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาและค่าความนิยมมีดังนี้

	ณ วันที่ซื้อธุรกิจ พันบาท
สิ่งตอบแทนที่จ่าย	
เงินสด	3,127,404
รวมสิ่งตอบแทนที่จ่าย	3,127,404



บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

มูลค่าที่รับรู้ ณ วันที่ซื้อสำหรับสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา

	ณ วันที่ซื้อธุรกิจ พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	436,529
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	601,527
เงินลงทุน	2,952,064
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,938
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	174,090
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	28,147
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	32,906
สินทรัพย์สิทธิการใช้	45,910
ค่าความนิยม	158,497
สินทรัพย์อื่น	233,479
หนี้สิน	(2,796,405)
สินทรัพย์ที่สามารถระบุได้สุทธิ	1,868,682
หัก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-
ค่าความนิยม	1,258,722
สินทรัพย์ที่ได้มาสุทธิ	3,127,404
สิ่งตอบแทนที่จ่าย - กระแสเงินสดจ่าย	
	พันบาท
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อยสุทธิจากเงินสดที่ได้มา	
สิ่งตอบแทนจ่ายเป็นเงินสด	3,127,404
หัก ยอดคงเหลือที่ได้มาในบริษัทย่อย	
- เงินสด	436,680
	2,690,724
เงินสดจ่ายสุทธิ - กิจกรรมลงทุน	2,690,724

ก) เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

มูลค่ายุติธรรมของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวน 601.53 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าตามสัญญาของเบี้ยประกันภัยค้ำรับที่ครบกำหนดชำระเป็นจำนวนเงิน 124.69 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้คาดว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บได้จำนวน 36.36 ล้านบาท

ข) ลูกหนี้อื่นที่ได้มา

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้อื่นจำนวน 200.70 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าตามสัญญาของลูกหนี้อื่นที่ครบกำหนดชำระเป็นจำนวนเงิน 13.97 ล้านบาท

ค) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาที่ระบุได้

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาที่ระบุได้จำนวน 32.91 ล้านบาท

ง) รายได้และกำไร

รายได้ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมตั้งแต่ 6 พฤษภาคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2565 ของกลุ่มกิจการเอ็ทน่าประเทศไทย มีเป็นจำนวน 1,958.06 ล้านบาท ขาดทุนของกลุ่มกิจการเอ็ทน่าประเทศไทย จำนวน 27.82 ล้านบาท ได้ถูกรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน

หากกลุ่มกิจการเอ็ทน่าประเทศไทย ได้ถูกรวมในงบการเงินรวมตั้งแต่ 1 มกราคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จะแสดงรายได้จำนวน 8,795.73 ล้านบาท และกำไรจำนวน 1,002.97 ล้านบาท

จ) ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการซื้อบริษัทย่อย

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการซื้อบริษัทย่อยจำนวน 101.38 ล้านบาท ได้ถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารในกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวมสำหรับปี 2565 แล้ว

### 37 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทหมายถึง กิจการและบุคคลที่ควบคุมบริษัทหรือถูกควบคุมโดยบริษัทหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกับบริษัททั้งทางตรงหรือทางอ้อมไม่ว่าจะโดยทอดเดียวหรือหลายทอด กิจการและบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทย่อยและบริษัทย่อยลำดับถัดไป บริษัทร่วมและบุคคลที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิออกเสียงของบริษัทซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการและพนักงานของบริษัท ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการและบุคคลทั้งหมดถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

สินทรัพย์หนี้สินรายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่ง เป็นรายการที่เกิดกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าบริษัทไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ดังนั้นข้อมูลทางการเงินนี้จึงแสดงรวมถึงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่ทำร่วมกันและเป็นเงื่อนไขการค้ำหัวไปตามปกติทางธุรกิจ รายการดังกล่าวที่สำคัญมีดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
Allianz SE	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz SE Singapore Branch	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Technology SE	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยี
Allianz Global Corporate&Speciality SE	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Global Corporate&Speciality AG	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Australia Limited	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Euler Hermes Deutschland	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Euler Hermes Singapore Branch	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Fire and Marine Insurance Japan Ltd.	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz General Insurance Malaysia Berhad	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Global Risks US Insurance Company	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
AWP P&C S.A.	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ
Allianz Suisse Versicherungs-Gesellschaft AG	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz China General Insurance Company Ltd.	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Benelux S.A	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
บริษัท เอ ดับเบิลยู พี เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ
บริษัท อลิอันซ์ เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยี
บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	ประกันภัย
Allianz Investment Management Singapore Pte. Ltd.	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ
Allianz Global Investors Singapore Limited	กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	บริการ
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	ประกันภัย
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วม	ประกันชีวิต
บริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนและถือหุ้น
บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจทางโทรทัศน์

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ
บริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน
บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	รับจ้างโฆษณา
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธนาคาร
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	จัดการกองทุน
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	วัสดุก่อสร้าง
บริษัท อีสเทอร์นสตาร์ รีเทล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	อสังหาริมทรัพย์
บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท ซีเคเอส โฮลดิ้ง จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนในหลักทรัพย์
บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน)	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	รับจ้างโฆษณา
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	บริหารสินทรัพย์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	บริการ
บริษัท กรุงศรี แฟกเตอรี จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจแฟกเตอรี
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	บริการ
บริษัท เขาเขียวคันทรีคลับ จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ธุรกิจสนามกอล์ฟ
บริษัท เอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	ประกันภัย
บริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิสเชส (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทย่อย	บริการ
บริษัท อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย	ลงทุนและถือหุ้น
บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด	บริษัทย่อย	ลงทุนและถือหุ้น
บริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	บริษัทย่อย	ลงทุนและถือหุ้น

ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์</b>				
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่</b>				
<b>ในลำดับสูงสุด</b>				
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	156,612	229,768	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	35,256	30,419	-	-
สินทรัพย์อื่น	14,846	14,430	-	-
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น</b>				
เงินฝากสถาบันการเงิน	271,672	295,876	30,171	4,011
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	5,689	10,778	-	-
สินทรัพย์อื่น	5,221	5,221	51	51

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>บริษัทย่อย</b>				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	204,911	210,106
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	67	67
สินทรัพย์อื่น	-	-	50	50
<b>บริษัทร่วม</b>				
สินทรัพย์อื่น	863	863	-	-
<b>หนี้สิน</b>				
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่				
ในลำดับสูงสุด				
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	200,436	458,067	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	429,700	246,108	-	-
หนี้สินอื่น	51,536	22,727	-	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น				
ค่าจ้างและบำเหน็จค้างจ่าย	15,696	15,578	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นค้างจ่าย	58,917	47,740	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	126,041	146,688	-	-
หนี้สินอื่น	8,632	8,715	-	-
<b>บริษัทย่อย</b>				
หนี้สินอื่น	-	-	600	300
<b>บริษัทร่วม</b>				
หนี้สินอื่น	6,019	21,130	-	-

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

รายการค้ากับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
<b>รายได้</b>		
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด</b>		
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	235,814	163,500
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	176,135	105,861
รายได้อื่น	9,784	32,365
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น</b>		
เบี้ยประกันภัยรับ	101,145	105,990
รายได้จากการลงทุน	19	19
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด</b>		
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	746,983	576,800
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	27,828	11,839
ค่าใช้จ่ายอื่น	184,086	172,604
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น</b>		
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	200,095	185,289
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	121,842	110,536
ค่าใช้จ่ายอื่น	20,932	21,148
<b>บริษัทร่วม</b>		
ค่าใช้จ่ายอื่น	49,688	29,206

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
<b>รายได้</b>		
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น</b>		
รายได้จากการลงทุน	19	19
<b>บริษัทร่วม</b>		
รายได้จากการลงทุน	810,236	706,385
<b>บริษัทย่อย</b>		
รายได้จากการลงทุน	453,984	5,181
ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(5,195)	10,106
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด</b>		
ค่าใช้จ่ายอื่น	196	765
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น</b>		
ค่าใช้จ่ายอื่น	282	126
<b>บริษัทร่วม</b>		
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,484	3,196
<b>บริษัทย่อย</b>		
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,392	1,392

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

กลุ่มกิจการใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

กลุ่มกิจการได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาบริการจัดการกับบริษัทย่อยในการรับบริการเกี่ยวกับด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี บุคลากร ตรวจสอบภายในและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทย่อยใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท

กลุ่มกิจการจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจ ธนาคารและประกันภัยระหว่างกลุ่มกิจการกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่กลุ่มกิจการจ่ายให้กับบริษัทนายหน้า ประกันวินาศภัยทั่วไป

กลุ่มกิจการจ่ายค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินและค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกันกับที่ กิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

กลุ่มกิจการได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน อุปกรณ์และการให้บริการภายในอาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลา การเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

**คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ**

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ย ประชุมและผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญ</b>				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	140,948	116,625	-	-
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7,131	6,457	-	-
คำตอบแทนกรรมการ	17,009	16,041	14,438	13,970
รวม	165,088	139,123	14,438	13,970



### 38 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตามระเบียบกองทุนพนักงานต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ทั้งนี้กลุ่มกิจการจ่ายสมทบอีกในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย ดังนี้

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

ทั้งนี้กลุ่มกิจการได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ.2564 กลุ่มกิจการได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 24.59 ล้านบาท และ จำนวน 14.85 ล้านบาท ตามลำดับ

### 39 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของกลุ่มกิจการได้ถูกนำไปวางไว้เป็นประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน (หมายเหตุข้อ 13) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 ตามลำดับ มีดังนี้

**39.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กลุ่มกิจการได้วางเป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 มีดังนี้**

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาที่ตราไว้ พันบาท	ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาที่ตราไว้ พันบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	483,928	471,000	546,967	521,000

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาที่ได้รับ พันบาท	ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาที่ได้รับ พันบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,046	1,000	1,082	1,000

39.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กลุ่มกิจการได้วางเป็นประกันไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติ  
 ประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	ราคาที่ได้รับ พันบาท	ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาที่ได้รับ พันบาท	ราคาตามบัญชี พันบาท
เงินฝากธนาคาร	403,500	403,500	14,000	14,000
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,917	15,000	-	-

40 ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการไม่มีสลากออมสินใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางค้ำประกันในกรณีผู้เอาประกันที่  
 เป็นผู้ขับขี่รถยนต์ตกเป็นผู้ต้องหา (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: 0.35 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้นำเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์ไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันของวงเงิน  
 กู้ยืมที่ยังไม่ได้เบิกใช้จำนวน 5 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: เงินฝากประจำจำนวน 20 ล้านบาท)

41 เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการมีเงินสะสมที่ได้จ่ายเข้ากองทุนประกันวินาศภัย จำนวน  
 163.08 ล้านบาท และ 124.05 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 42 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มกิจการถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยกลุ่มกิจการได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 236.72 ล้านบาท และ 314.90 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารของกลุ่มกิจการเชื่อว่าสำรองสินไหมทดแทนที่กลุ่มกิจการได้บันทึกไว้เพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้น และคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีนัยสำคัญ

#### 43 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบแสดงฐานะทางการเงิน

เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม พ.ศ. 2565 บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้ยื่นขออนุมัติต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยให้ดำเนินการพิจารณาให้ความเห็นชอบให้ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ดำเนินการควบรวมกัน และได้รับการอนุมัติเมื่อวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2566 และบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) คาดว่าจะดำเนินการควบรวมกิจการแล้วเสร็จภายในไตรมาส 1 ปี 2566