

แบบแสดงรายการข้อมูล ประจำปี 2566 (แบบ 56-1)



สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	1
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	12
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	16
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	21
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	26

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	29
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	34
8. รายงานผลดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	54
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	67

ส่วนที่ 3 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

73

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ	74
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	94
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	96
เอกสารแนบ 4	สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	98
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม ที่บริษัทได้จัดทำ	101
เอกสารแนบ 6	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	102

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน



1. โครงสร้างและการดำเนินงาน

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

บริษัทฯ เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Investment Holding Company) ที่ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนของธุรกิจประกันภัย โดยมีบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจด้านประกันวินาศภัย ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 และมีการลงทุนในบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ประกอบธุรกิจด้านการประกันชีวิต โดยบริษัทฯ ได้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 31.97 นอกจากนี้ เมื่อต้นเดือนพฤษภาคมปี 2565 บริษัทฯ ได้เข้าซื้อกิจการทั้งหมดของกลุ่มบริษัทเอ็กน่า ประเทศไทย และบริษัทเอ็กน่า ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) โดยเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลักในด้านของการประกันสุขภาพ

บริษัทฯ และ บริษัทย่อย ต่อกันเรียกรวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร กลยุทธ์

วิสัยทัศน์

จะเป็นหนึ่งในผู้นำการลงทุนทางด้านธุรกิจประกันภัยโดยใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญและเครือข่ายพันธมิตรที่มีอยู่เพื่อการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

พันธกิจ

- ให้บริการที่เป็นเลิศ
- สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่อง
- มุ่งมั่นกับการสร้างความเจริญเติบโตให้องค์กรอย่างยั่งยืน
- พัฒนาบุคลากรที่มีความสามารถ
- พันธสัญญาที่จะปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ค่านิยมองค์กร

- ความรับผิดชอบ
- ความเคารพต่อกัน
- ความซื่อสัตย์
- ความโปร่งใส
- ความเที่ยงธรรม
- ความเชื่อถือไว้วางใจ

กลยุทธ์

สร้างคุณค่าให้กับองค์กรโดยมอบผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น ผ่านแนวทางต่อไปนี้

- ดำเนินการการลงทุนรวมถึงผลตอบแทนและเงินปันผล โดยใช้หลักการวางแผนแบบระยะยาว
- สรรหาและคัดสรรการลงทุนในองค์กรบริษัทต่างๆ ที่มีภาพลักษณ์ ตราสินค้าที่แข็งแกร่งและ/หรือจากองค์กรที่มีสินทรัพย์อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและการลงทุนตามที่บริษัทฯ กำหนด

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเข้าลงทุนในตราสารหนี้ หุ้นกู้ด้วยสิทธิ ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของบริษัทออลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2563 ได้มีมติอนุมัติการเข้าลงทุนในตราสารหนี้ หุ้นกู้ด้วยสิทธิ ซึ่งเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของบริษัทออลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ซึ่งผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อ 27 เมษายน 2564, 20 พฤษภาคม 2564 และ 22 กรกฎาคม 2564 ตามลำดับ บริษัทฯ เข้าลงทุนในหุ้นกู้เมื่อ 30 สิงหาคม 2564 เป็นจำนวนเงิน 200 ล้านบาท

การแต่งตั้งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ

นายไบรอัน เจมส์ สมิธ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้เกษียณอายุ ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 เป็นต้นไป คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติในที่ประชุมครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 อนุมัติแต่งตั้งให้นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

การเปลี่ยนแปลงกรรมการของบริษัทฯ

มติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 ได้แต่งตั้งให้ (1) นายนายเต คิม เล็ง ในฐานะกรรมการ แทนนายไบรอัน เจมส์ สมิธ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งได้ลาออกจากบริษัทฯ โดยมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2565 และ (2) นางสาวนภา ตรีรัตนวงศ์ ในฐานะกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจ แทนนางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์ ซึ่งจะเกษียณอายุ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2565 นายเต คิม เล็ง และ นางสาวนภา ตรีรัตนวงศ์ จะทำหน้าที่เป็นสมาชิกของคณะกรรมการตั้งแต่วันที่การจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ เสร็จสมบูรณ์

การเข้าซื้อกิจการกลุ่มบริษัทเอ็กน่า ประเทศไทย

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2565 ได้พิจารณาและมีมติให้ยื่นข้อเสนอในการประมูลอย่างเป็นทางการในการเข้าซื้อหุ้น ร้อยละ 100 ของบริษัทที่ประกอบธุรกิจและถือหุ้นโดยเอ็กน่า ในประเทศไทย (“กลุ่มบริษัทเอ็กน่า ประเทศไทย”) ซึ่งกลุ่มบริษัทเอ็กน่า ประเทศไทย ประกอบด้วย (1) บริษัทที่ประกอบธุรกิจเป็นการทั่วไป 2 บริษัท ได้แก่ (ก) บริษัท เอ็กน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และ (ข) บริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิส เซส (ประเทศไทย) จำกัด และ (2) บริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการลงทุน 3 บริษัท ได้แก่ (ก) บริษัท อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (ข) บริษัท การจัดการสุขภาพพอนามัย จำกัด และ (ค) บริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด โดยบริษัท เอ็กน่า โกลบอล โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นบริษัทที่จัดตั้งและจดทะเบียนในประเทศอังกฤษและเวลส์ เป็นผู้เสนอขายหุ้นทั้งจำนวนกับบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2565 และจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ลงวันที่ 29 เมษายน 2565 ให้เข้าซื้อกิจการร้อยละ 100 ของกลุ่มบริษัทเอ็กน่า ประเทศไทย ราคาซื้อขายเบื้องต้นจำนวน 3,140,000,000 บาท อ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ 30 เมษายน 2565 โดยราคาซื้อขายสุดท้ายที่ปรับปรุงแล้วคือ 3,127,404,193 บาท

การรวมกิจการของบริษัทย่อย

ในวันที่ 6 พฤษภาคม 2565 การเข้าซื้อกิจการของกลุ่มบริษัทเอ็กน่า ประเทศไทย ได้เสร็จสิ้นโดยสมบูรณ์ ซึ่งผลของการรวมกิจการดังกล่าว ทำให้บริษัทฯ มี 2 บริษัทย่อยที่มีใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริษัทประกันภัย ซึ่งก็คือบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (เอเอจีไอ) บริษัท เอ็กน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด ในวันที่ 8 สิงหาคม 2565 มีการประชุมวิสามัญของผู้ถือหุ้นของทั้งเอเอจีไอและเอ็กน่า ประกันสุขภาพ ได้มีการอนุมัติการรวมกิจการและขออนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในวันที่ 27 มกราคม 2566 ตามแผนของการรวมกิจการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้อนุมัติให้ เอเอจีไอและเอ็กน่า ประกันสุขภาพ ทำการรวมกิจการ ซึ่งทำให้มีการตั้งและจดทะเบียนบริษัทใหม่ในชื่อของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย

บริษัทฯ มีบริษัทย่อย ดังนี้

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

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

บริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิสเฮส (ประเทศไทย) จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการด้านสุขภาพ

บริษัท อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท การจัดการสุขภาพพอนามัย จำกัด เป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจหลักในการลงทุนในบริษัทอื่น โดยมีกลุ่มผู้บริหารเดียวกันกับบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัทย่อย มีสถานประกอบการจดทะเบียน ตั้งอยู่ ณ เลขที่ 898 อาคารเพลลิจิตทาวเวอร์ ถนนเพลลิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

การประกอบธุรกิจของบริษัทร่วม

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีสถานประกอบการจดทะเบียนอยู่ ณ เลขที่ 898 อาคารเพลลิจิตทาวเวอร์ ถนนเพลลิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ตามสายผลิตภัณฑ์กลุ่มธุรกิจ

โครงสร้างรายได้หลักของกลุ่มบริษัทตามงบการเงินรวม แบ่งเป็นสองส่วน คือ รายได้จากการรับประกันภัยและรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดในงวดสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566, 2565 และ 2564 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2566		2565		2564	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
1. รายได้จากการรับประกันภัย	8,544,960	91.6	6,819,086	87.1	4,218,325	74.4
2. รายได้จากการลงทุน	728,697	7.8	972,850	12.4	1,420,244	25.0
3. รายได้อื่น	50,382	0.5	34,261	0.5	34,202	0.6
รวมรายได้ทั้งหมด	9,324,039	100.0	7,826,197	100.0	5,672,771	100.0

(หน่วย: พันบาท)

รายได้จากการรับประกันภัย*	2566		2565		2564	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อัคคีภัย	566,557	6.6	520,883	7.6	458,099	10.8
ภัยทางทะเลและขนส่ง	261,547	3.1	282,089	4.1	213,690	5.1
ภัยเบ็ดเตล็ด	853,690	10.0	941,755	13.8	752,268	17.8
ภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ	3,549,309	41.5	2,241,335	32.9	294,818	7.0
ภัยรถยนต์	3,313,857	38.8	2,833,024	41.6	2,499,450	59.3
รวม	8,544,960	100.0	6,819,086	100.0	4,218,325	100.0

* รายได้จากการรับประกันภัยประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

(หน่วย: พันบาท)

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	2566		2565		2564	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อัคคีภัย	548,288	6.8	504,692	7.9	453,526	11.7
ภัยทางทะเลและขนส่ง	224,391	2.8	251,619	4.0	171,166	4.4
ภัยเบ็ดเตล็ด	405,624	5.0	531,916	8.4	489,604	12.6
ภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ	3,544,680	44.1	2,236,619	35.2	292,861	7.5
ภัยรถยนต์	3,316,318	41.3	2,827,079	44.5	2,485,242	63.8
รวม	8,039,300	100.0	6,351,925	100.0	3,892,399	100.0

หมายเหตุ โครงสร้างรายได้หลักของกลุ่มบริษัทสำหรับปี 2565 ได้รวมรายได้จากกลุ่มบริษัทเอ็กนา ประเทศไทย ตั้งแต่เดือนพฤษภาคมถึงเดือนธันวาคม 2565

สัดส่วนโครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท ในปี 2566 ได้เปลี่ยนแปลงจากปี 2565 คือ สัดส่วนรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 87.1 เป็นร้อยละ 91.6 เนื่องมาจากการเติบโตของการรับประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ ที่บริษัทฯ เข้าซื้อธุรกิจด้านการประกันสุขภาพและบริการในช่วงต้นเดือนพฤษภาคม 2565

ในขณะเดียวกัน สัดส่วนรายได้จากการลงทุนของกลุ่มบริษัทในปี 2566 ลดลงจากร้อยละ 12.4 ในปี 2565 เป็นร้อยละ 7.8 สาเหตุหลักมาจากส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทที่ร่วมลดลงเนื่องจากกำไรสุทธิของบริษัทที่ร่วมลดลง

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ลักษณะผลิตภัณฑ์

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม มีความคุ้มครองที่หลากหลายรูปแบบ ตอบโจทย์ทุกจังหวะชีวิตให้ผู้บริโภคสามารถเลือกได้ตามความต้องการ ทั้งผลิตภัณฑ์ด้านการประกันวินาศภัย และผลิตภัณฑ์ด้านการประกันชีวิต ซึ่งสามารถจำแนกได้ดังนี้

ผลิตภัณฑ์ด้านการประกันวินาศภัย

ในส่วนของการประกันวินาศภัย จำแนกออกเป็นสายผลิตภัณฑ์หลักได้ 5 ประเภท คือ

- 1) การประกันภัยรถยนต์
- 2) การประกันภัยอัคคีภัย
- 3) การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
- 4) การประกันภัยสุขภาพ
- 5) การประกันภัยเบ็ดเตล็ด เช่น การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน ความรับผิดตามกฎหมาย งานวิศวกรรม และการคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล

ด้านการบริการอื่นๆ

- 1) การช่วยเหลือฉุกเฉินและความคุ้มครองบนท้องถนน ตลอด 24 ชั่วโมง
- 2) การบริการช่วยเหลือฉุกเฉินด้านการแพทย์และการเดินทางต่างประเทศ ตลอด 24 ชั่วโมง
- 3) การบริการช่วยเหลือฉุกเฉินภายในบ้าน ตลอด 24 ชั่วโมง
- 4) การรับประกันภัยต่อจากบริษัทอื่น เป็นการให้บริการเกี่ยวกับการจัดการประกันภัยต่อ เช่น inward facultative จากบริษัทประกันภัยอื่นภายในประเทศ เป็นต้น
- 5) My Doctor เป็นบริการที่เสนอโดยบริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิสเฮส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริการให้คำปรึกษาสุขภาพโดยแพทย์ผ่านวิดีโอคอล รวมทั้งบริการส่งยาถึงบ้าน

ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งคือกิจกรรมทางด้านการลงทุน ซึ่งบริษัทฯ ลงทุนเพื่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งได้มีการลงทุนในหลายๆ รูปแบบ โดยบริษัทฯ ได้ยึดหลักการที่จะลงทุนในธุรกิจที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว นอกจากนี้ การลงทุนของบริษัทย่อยจะต้องลงทุนอยู่ภายใต้เงื่อนไขตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต

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

การตลาดและการแข่งขัน

การทำการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

นโยบายการตลาด

เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การตลาดของกลุ่มออลิอันซ์ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม เน้นการใช้กลยุทธ์ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางอย่างแท้จริง (True Customer Centricity) ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และให้มั่นใจว่าเราเคียงข้างลูกค้าในทุกเงื่อนไขของชีวิต ในทุกปี กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้จัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานสากลของบริษัทในกลุ่มออลิอันซ์ทั่วโลก ซึ่งการสำรวจได้จัดทำโดยบริษัทภายนอก และมีวัตถุประสงค์เพื่อตรวจสอบความพึงพอใจและการมีส่วนร่วมของลูกค้ากับกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม โดยผลจากการวิจัย ในปี 2566 พบว่าธุรกิจประกันชีวิต มีคะแนนความภักดีจากลูกค้า อยู่ในระดับ Loyalty Leader ซึ่งถือเป็นผู้นำของตลาด ส่วนธุรกิจประกันภัย มีคะแนนอยู่ในระดับ Above Market ซึ่งมีระดับสูงกว่ามาตรฐานตลาด โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้นำผลการสำรวจความพึงพอใจนี้มาใช้ในการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพการให้บริการ ให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2566 กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม จะยังคงเน้นการประชาสัมพันธ์โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางผ่านทางช่องทางต่างๆ รวมถึงอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าผ่านศูนย์บริการลูกค้าทั่วประเทศ ช่องทางของคู่ค้า เว็บไซต์ และโซเชียลมีเดีย รวมทั้งศูนย์ดูแลลูกค้า ที่ให้บริการเป็นแบบ 24 ชั่วโมงตลอด 7 วัน โดยจุดยืนในภาพลักษณ์ของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม คือการสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าและเป็นบริษัทประกันที่มีความโปร่งใส พร้อมด้วยการให้ความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องอย่างจริงจัง ในการทำประกัน ไม่ว่าจะเป็นความซับซ้อนของผลประโยชน์ เงื่อนไขต่างๆ เพื่อให้ลูกค้าได้เข้าใจถึงความสำคัญในหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในประกันที่ลูกค้าซื้อ

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ยังให้ความสำคัญและพัฒนาการตลาดผ่านสื่อดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบโจทย์การให้บริการที่รวดเร็วและสะดวกสบายให้กับลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ ได้ด้วยตัวเอง จากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ทำให้ลูกค้าหันมาใช้บริการผ่านทางช่องทางออนไลน์มากขึ้น

ในปี 2564 – 2571 กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้เริ่มการเป็นพันธมิตรประกันภัยระดับโลก โดยการให้การสนับสนุนกีฬาโอลิมปิกและพาราลิมปิก ซึ่งถือเป็นประกันภัยระดับโลกเพียงแบรนด์เดียวที่ได้รับสิทธิ์นี้ ดังนั้น กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมจะมีการสื่อสารถึงการร่วมเป็นพันธมิตรนี้ ไปยังภาคส่วนต่างๆ เพื่อสร้างการรับรู้แบรนด์ในวงกว้างมากขึ้น รวมทั้งสร้างให้เกิดความภาคภูมิใจทั้งในกลุ่มลูกค้า ตัวแทน และ พนักงาน ผ่านการสื่อสารช่องทางสื่อต่างๆ และการนำตราสัญลักษณ์ของกีฬาโอลิมปิกและพาราลิมปิก เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการประชาสัมพันธ์ตลอดระยะเวลา 8 ปีนี้

คู่แข่งและสภาพการแข่งขัน

จากสถิติของสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย สำหรับปี 2566 บริษัทย่อยมีส่วนแบ่งการตลาด ดังนี้

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง		ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	อันดับที่ส่วนแบ่งตลาด
	ของบริษัทย่อย (หน่วย: พันบาท)	รวมทั้งหมดของบริษัทที่ประกอบธุรกิจรับประกันภัยในประเทศ (หน่วย: พันบาท)		
อัคคีภัย	713,155	10,126,068	7.0	4
ภัยทางทะเลและขนส่ง	363,932	6,924,984	5.3	7
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,886,740	59,575,249	3.2	9
ภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ	3,599,014	47,061,499	7.6	3
ภัยรถยนต์	3,328,498	161,339,894	2.1	16
รวม	9,891,339	285,027,694	3.5	9

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทย่อยมีข้อได้เปรียบคู่แข่งจากการที่เป็นบริษัทประกันภัยที่มีฐานะการเงินมั่นคง มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เท่ากับร้อยละ 299* ซึ่งสูงกว่าขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้คือร้อยละ 140 บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน อีกทั้งได้รับการสนับสนุนงานด้านประกันภัยจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทในกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และสถาบันการเงินหลายแห่ง ขณะเดียวกันบริษัทย่อยได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องด้วยทีมงานมืออาชีพเพื่อที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันภัยสำหรับ อัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง ภัยเบ็ดเตล็ด ภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ และภัยรถยนต์ ให้มากขึ้น ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย เป็นเรื่องพิสูจน์ว่าบริษัทย่อยมีกลยุทธ์ระยะยาวและแนวทางในการดำเนินธุรกิจ และกลไกในการควบคุมที่เหมาะสม

* อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ยังไม่ได้รับการตรวจสอบ

ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าสามารถแยกได้เป็น 2 ประเภทหลักคือ ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว และ ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

ประกันภัยส่วนบุคคลและครอบครัว

บริษัทเน้นไปยังกลุ่มที่เข้าใจถึงความสำคัญในการทำประกันภัยเป็นหลัก กลุ่มนี้จะมีประสบการณ์ในการทำประกันภัยสำหรับตนเองและบุคคลในครอบครัวมาก่อน เช่น บ้านที่อยู่อาศัย รถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง เป็นต้น ส่วนลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจเช่าซื้อ จะทำประกันภัยตามกฎหมายของธุรกิจที่ให้สินเชื่ออื่นๆ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น

ประกันภัยลูกค้าส่วนธุรกิจองค์กร

สำหรับกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจ บริษัทสามารถตอบสนองความต้องการโดยการประเมินความเสี่ยงของธุรกิจนั้น เพื่อจัดสรรประกันภัยที่เหมาะสมให้ได้ เช่น โรงแรม โรงงานอุตสาหกรรม สถาบันการเงิน บริษัท ห้างร้านต่างๆ โดยส่วนใหญ่ธุรกิจจะทำประกันภัย เช่น ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมาย ต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยกรณีธุรกิจหยุดชะงัก ประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง ประกันภัยเครื่องจักรเสียหาย เป็นต้น โดยส่วนใหญ่บริษัทจะเน้นเจาะกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจระดับกลางและระดับ SME

บริษัทย่อย มีกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจขนาดใหญ่จากการให้บริการประกันภัยกลุ่มสวัสดิการพนักงาน และการให้บริการจัดการค่าสินไหมทดแทนสำหรับสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล

ตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา กลุ่มบริษัทไม่มีการพึงพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่งเกินร้อยละ 30 ของรายได้รวม

การจำหน่ายและช่องทางการจัดจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทย่อยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

- 1) ขายผ่านตัวแทนจำหน่าย
- 2) ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
- 3) ขายโดยตรง

สัดส่วนการจำหน่ายของบริษัทย่อย ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา มีดังนี้

	2566	2565	2564
1. ขายผ่านตัวแทนจำหน่าย	38.70%	48.51%	50.25%
2. ขายผ่านสถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	31.28%	46.10%	44.77%
3. ขายโดยตรง	30.02%	5.39%	4.98%

หมายเหตุ : ตารางข้างต้นเป็นสัดส่วนของบริษัทย่อย (บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)) และไม่มีจำหน่ายในต่างประเทศ

สถานการณ์และศักยภาพในการแข่งขัน

ในปี 2566 ธุรกิจประกันภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภททั้งสิ้น 285,028 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเจริญเติบโต ร้อยละ 3.5 จากปี 2565 ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการประกันอัคคีภัย 10,126 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ในอัตราร้อยละ 2.5 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง 6,925 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 ในอัตราร้อยละ 0.8 การประกันภัยเบ็ดเตล็ด 59,575 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ในอัตราร้อยละ 7.5 การประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ 47,061 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 ในอัตราร้อยละ 0.3 และการรับประกันภัยรถยนต์ 161,340 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ในอัตราร้อยละ 3.4 (ข้อมูลจากสำนักงานอัตราร้อยละเบี้ยประกันวินาศภัย ณ เดือน กุมภาพันธ์ 2567)

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากการรับประกันภัยโดยตรงของอุตสาหกรรม		
	ปี 2566	ปี 2565	% เพิ่ม (ลด)
อัคคีภัย	10,126,068	9,881,785	2.5%
ภัยทางทะเลและขนส่ง	6,924,984	6,983,671	-0.8%
ภัยเบ็ดเตล็ด	59,575,249	55,406,058	7.5%
ภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ	47,061,499	47,204,768	-0.3%
ภัยรถยนต์	161,339,894	156,028,790	3.4%
รวม	285,027,694	275,505,072	3.5%

แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

จากการคาดการณ์ของสมาคมประกันวินาศภัยไทย ในปี 2567 ธุรกิจประกันวินาศภัยจะมีโอกาสขยายตัวประมาณ ร้อยละ 5.0-6.0 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 301,050-303,900 ล้านบาท โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวของ การประกันภัยรถไฟฟ้า (EV) การประกันภัยสุขภาพ และการประกันภัยการเดินทางที่มีผลมาจากการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว

กลยุทธ์การแข่งขัน

เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืนกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้วางกลยุทธ์ระยะยาว ถึงปี พ.ศ. 2569 โดยยังคงเน้นสานต่อกลยุทธ์สำคัญ 5 ด้านได้แก่

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

การจัดการผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทย่อย คือ รายได้จากการรับประกันภัย โดยจะนำเงินรายได้ดังกล่าวไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ยังมีเงินทุนที่จะได้รับจากผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทจะนำไปบริหารดำเนินงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนเพิ่มขึ้น

การให้กู้ยืม

การให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมของบริษัทย่อยจะต้องเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยซึ่งได้กำหนดประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขการให้กู้ยืมไว้

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน

อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนรวมทุกประเภทของการรับประกันภัยที่บริษัทย่อยตั้งไว้ คือ ประมาณร้อยละ 50

สภาพคล่อง

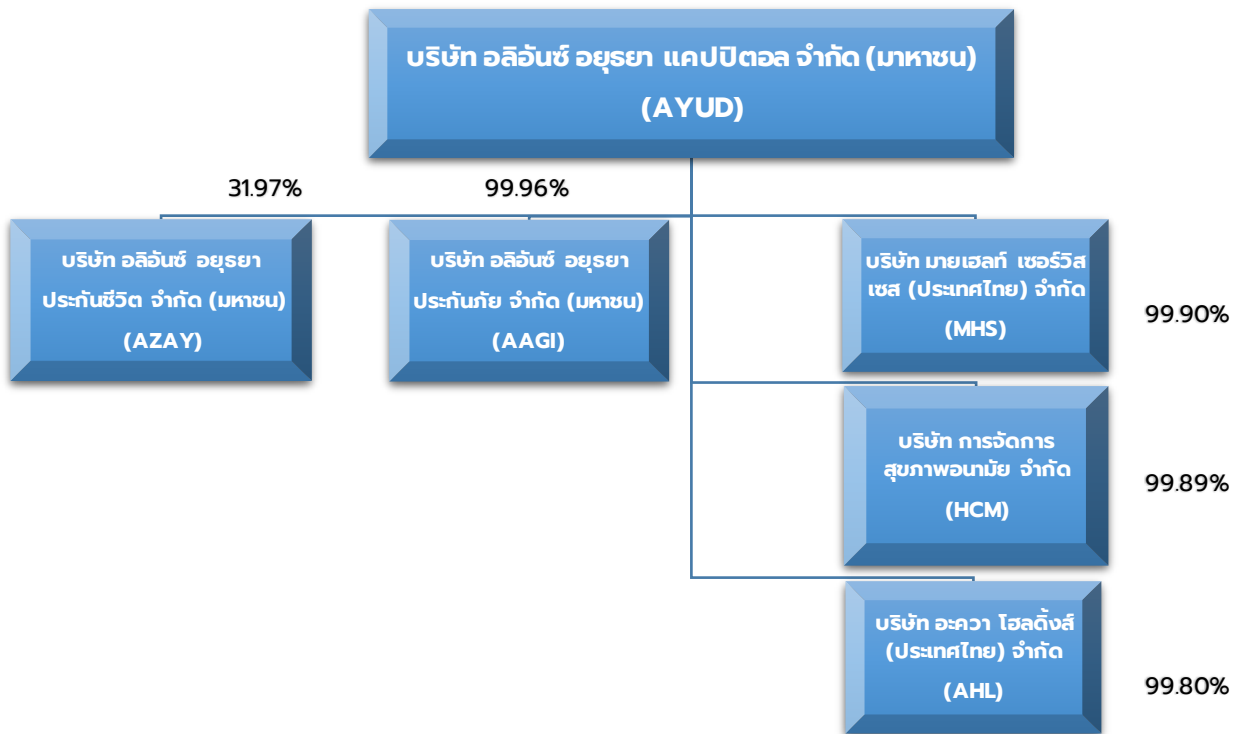
นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง: กลุ่มบริษัทมีการบริหารกระแสเงินสดในการดำเนินงานในแต่ละวันโดยจะคงเงินสดและเงินฝากธนาคารระยะสั้นไว้ในจำนวนที่เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในแต่ละวัน เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

อ้างอิงเอกสารแนบ 4

โครงสร้างการถือหุ้น

ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจ ณ 31 ธันวาคม 2566 ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่



บริษัทฯ เป็นบริษัทเพื่อการลงทุน โดยมีกลุ่มอลิอันซ์ ซึ่งประกอบธุรกิจบริการทางการเงินจากประเทศเยอรมนีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ จากกลุ่มบริษัทอลิอันซ์ บริษัท อลิอันซ์ เอสอี แต่งตั้งบุคลากรเข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกำหนดแนวนโยบายการดำเนินงานต่างๆ

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2566 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. DEUTCHE BANK AG, FRANKFURT A/C CLIENTS ACCOUNT-DCS	151,550,770	38.93
2. บริษัท ซีฟัวร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด	39,185,276	10.07
3. บริษัท บีบีทีวี เอ็คควิตี้ จำกัด	32,862,050	8.44
4. บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	28,802,500	7.40
5. บริษัท กุมมหาโชค จำกัด	17,249,475	4.43
6. นายกฤตย์ รัตนรักษ์	14,867,700	3.82
7. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	12,124,600	3.11
8. บริษัท ทองไทย (1956) จำกัด	9,610,000	2.47
9. CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD-UBS SWITZERLAND AG	8,158,800	2.10
10. บริษัท กุมมหาลาภ จำกัด	7,045,250	1.81
รวมผู้ถือหุ้นใหญ่	321,456,421	82.58
11. อื่น ๆ	67,810,510	17.42
รวมทั้งหมด	389,266,931	100.00

หมายเหตุ DB, FFT, CC, CLT, SEG, อลิอันซ์ เอสอี เป็นผู้ดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ (Custodian) ให้กับอลิอันซ์ เอสอี

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยการลงทุนหลักจะอยู่ในบริษัทย่อย คือ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทอื่นๆ 3 บริษัท ประกอบด้วย บริษัทที่ประกอบธุรกิจเป็นการทั่วไป 1 บริษัท และบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการลงทุน 2 บริษัท ซึ่งบริษัทฯ ได้เข้าไปถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวตั้งตั้งแต่ปี 2565

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทย่อย (ทั้งทางตรงและทางอ้อม) มีดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	บริษัทย่อย	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล	บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย	99.96
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	99.89

สัดส่วนการกระจายหุ้นรายย่อย

ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2566 บริษัทฯ มีจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 1,779 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.56 ของหุ้นที่ออกทั้งหมด

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' agreement)

– ไม่มี –

การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทฯ ไม่ได้ออกหลักทรัพย์อื่นในปี 2566

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ โดยจะพิจารณาจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยและต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิต่อปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนทั้งหมดสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

2. การบริหารความเสี่ยง

นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมมุ่นั้นที่จะทำให้แน่ใจว่าจะมีเงินกองทุนที่เพียงพออยู่เสมอ เพื่อประโยชน์ของทั้งผู้ถือหุ้นและผู้ถือกรรมสิทธิ์ ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของเงินกองทุน กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมเฝ้าติดตามสถานะเงินกองทุนและความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของอิลันซ์อย่างใกล้ชิดและทำการทดสอบสภาวะวิกฤติ (ทั้งแบบ Standardized, Historical และ Reverse stress test scenarios) การวิเคราะห์เหล่านี้ทำให้กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมสามารถทำการประเมินได้อย่างเหมาะสม เพื่อรักษาความแข็งแกร่งและความเพียงพอของเงินกองทุน นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมมุ่นใจว่าความเสี่ยงและกลยุทธ์ทางธุรกิจมีความสอดคล้องกัน โดยการตัดสินใจทางธุรกิจเพื่อให้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ นั้นอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ดำเนินการตามกระบวนการที่ดีเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงและกลยุทธ์ทางธุรกิจมีความสอดคล้องกันอย่างต่อเนื่อง และช่วยให้กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมสามารถตรวจจับและจัดการความคลาดเคลื่อนที่อาจเกิดขึ้นได้ นอกจากนี้ กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมยังช่วยรับรองว่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้รับการจัดการและรักษาสถานะสภาพคล่องที่เพียงพอภายใต้สภาวะตลาด (ที่คาดหวังและวิกฤติ) และ สภาวะทางธุรกิจ

ระบบการกำกับดูแลความเสี่ยง

• กรอบการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงถือเป็นเรื่องสำคัญและเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมการดำเนินงานและหน่วยธุรกิจทั้งหมดของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมตามสัดส่วนของความเสี่ยงโดยความเสี่ยงสืบเนื่องของกิจกรรม เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมนั้นได้รับการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และ จัดการ อย่างสม่ำเสมอ องค์ประกอบหลักของกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทร่วม คือ

- การส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยได้รับการสนับสนุนจากโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่สมบูรณ์แบบ
- การใช้กรอบความเสี่ยงแบบ Integrated risk capital เพื่อปกป้องเงินกองทุนและสนับสนุนการจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ
- บูรณาการการพิจารณาความเสี่ยงและความต้องการเงินกองทุนในการบริหารและกระบวนการตัดสินใจโดยกำหนดความเสี่ยงและจัดสรรเงินทุนให้กับหน่วยธุรกิจ

ระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทั้ง 4 ดังต่อไปนี้:

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

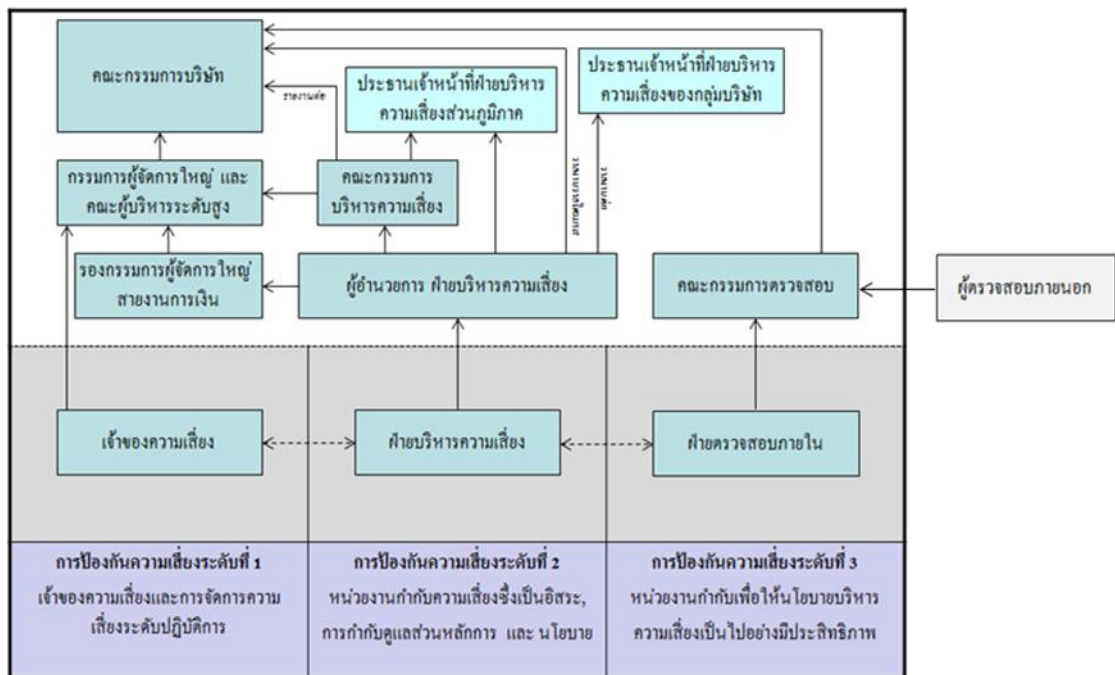
กลยุทธ์ความเสี่ยงและความเสี่ยงที่ยอมรับได้: กลยุทธ์ความเสี่ยงกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งช่วยให้มั่นใจว่าผลตอบแทนมีความเหมาะสมตามความเสี่ยงที่ได้รับและความต้องการของเงินกองทุน นอกจากนี้ ยังช่วยให้มั่นใจว่าหน่วยงานในการตัดสินใจที่ได้รับมอบหมายนั้นสอดคล้องกับความสามารถและกลยุทธ์ในการรับความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ

การติดตามและการรายงานความเสี่ยง: กรอบงานการติดตามและการรายงานความเสี่ยงเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณที่ครอบคลุมของบริษัทฯ ช่วยให้การจัดการมีความโปร่งใสที่จำเป็นในการประเมินว่าโปรไฟล์ความเสี่ยงยังคงอยู่ในขอบเขตที่ได้รับอนุมัติหรือไม่ และเพื่อระบุปัญหาและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ได้อย่างรวดเร็ว เช่น Risk Dashboard และรายงานการจำกัดการใช้งาน ตลอดจนถึง การวิเคราะห์สถานการณ์และการทดสอบสภาวะวิกฤติ ได้รับการจัดเตรียมและสื่อสารอย่างสม่ำเสมอ

การสื่อสารและความโปร่งใส: การเปิดเผยความเสี่ยงอย่างโปร่งใสเป็นพื้นฐานสำหรับการสื่อสารกลยุทธ์ของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายในและภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีผลกระทบเชิงบวกอย่างยั่งยืนต่อการประเมินมูลค่าและการจัดหาเงินทุน นอกจากนี้ ยังเสริมสร้างการรับรู้ถึงความเสี่ยงและวัฒนธรรมความเสี่ยงของบริษัททั่วทั้งกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม

- **โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง**

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมใช้การกำกับดูแลตามแนวทางการป้องกันแบบ 3 ชั้น (3 Lines of Defense) ดังนี้



หน้าที่และความรับผิดชอบในกรอบการบริหารความเสี่ยงมีดังต่อไปนี้

- **คณะกรรมการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญอย่างสูงสำหรับกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่จัดทำรายงานความเสี่ยงและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบอย่างน้อยหนึ่งครั้งต่อไตรมาส นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสามารถรายงานความเสี่ยงต่างๆ รวมทั้งประเด็นความเสี่ยงที่อยู่ นอกเหนือจากการรายงานตามปกติให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง “หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562”

- **คณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ทำให้คณะกรรมการบริษัท มั่นใจว่ากรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีการนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้กรอบดังกล่าว คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบระดับสูงสุดในการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติ สอบทานและตรวจสอบการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำกับดูแลและควบคุมการบริหารความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้องในระดับนโยบายและระดับปฏิบัติการ โครงสร้างองค์กรนี้สร้างการตรวจสอบและตั้งดุลอำนาจ และกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้พนักงานรับรู้และปฏิบัติตาม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงเป็นประธานและร่วมด้วยกับสมาชิกจากคณะกรรมการบริหารที่เกี่ยวข้อง

- **ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการบริหารความเสี่ยง**

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทที่ลงทุนในธุรกิจอื่นเป็นหลัก รายได้หลักจึงเป็นรายได้จากผลประกอบการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งดำเนินธุรกิจด้านประกันวินาศภัยและประกันชีวิต ปัจจัยการบริหารจัดการความเสี่ยงของด้านประกันภัยจึงส่งผลต่อผลประกอบการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทย่อย

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่ามีการระบุ ประเมิน ตอบสนอง และ ติดตามปัจจัยความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัท และบริษัทร่วมอาจเผชิญกับความเสี่ยงที่มี นัยสำคัญที่อาจจะสามารถส่งผลกระทบต่อด้านการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	คำนิยาม	การดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง
<p>ความเสี่ยงด้านตลาด</p> <ul style="list-style-type: none"> ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านตราสารทุน ความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลง ส่วนต่างด้านเครดิต ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน 	<p>ความเสียหายที่เกินกว่าระดับที่คาดคิดไว้เกิดขึ้น จากการเปลี่ยนแปลงในราคาตลาดหรือตัวแปร ที่มีอิทธิพลต่อราคาตลาด รวมไปถึงความเสี่ยง ที่มาจากสิทธิของการถือหุ้นที่อยู่ในสัญญา หรือจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของ สินทรัพย์และหนี้สินในกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่ง ขยับเคลื่อนโดยตัวแปรของตลาด โดยเฉพาะ อย่างยิ่ง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก ราคาหุ้น อัตราดอกเบี้ย ราคาสิ่งหาริมทรัพย์ อัตราแลกเปลี่ยน การกระจายสินเชื่อและความ ผันผวนแฝง นอกจากนี้ ยังรวมถึงการ เปลี่ยนแปลงในราคาตลาดอันเนื่องมาจาก สภาพคล่องในตลาดที่ตึงเครียด</p>	<p>เกณฑ์มาตรฐานการกำหนดสัดส่วนการลงทุนในระดับยุทธศาสตร์ กำหนดไว้สำหรับพอร์ตการลงทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมี ขีดจำกัดความเสี่ยง รวมไปถึงทุนแบบสแตนด์อโลน (Stand-alone equity) และขีดจำกัดความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย และขีดจำกัดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ขีดจำกัดจะได้รับ การตรวจสอบอย่างใกล้ชิด หากเกินขีดจำกัด จะมีการใช้ มาตรการยกระดับไปยังหน่วยงานที่มีอำนาจตัดสินใจ และ/หรือ การปิดสถานะ สุดท้าย ได้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน บางประเภท ผลิตภัณฑ์การลงทุนใหม่ และการใช้ทุนพันธ</p>
<p>ความเสี่ยงด้านเครดิต</p>	<p>ความเสียหายที่เกินกว่าระดับที่คาดไว้ในมูลค่า ตลาดของพอร์ต เนื่องจากการเสื่อมสภาพใน คุณภาพเครดิตของคู่สัญญา รวมถึงความ ล้มเหลวในการปฏิบัติตามภาระผูกพันในการ ชำระเงิน หรือ จากการไม่ปฏิบัติตามการชำระ หนี้ (เช่น การชำระเงินที่ค้างชำระ)</p>	<p>กรอบการจัด การขีดจำกัดทั่วทั้งกลุ่มประเทศและกลุ่มผู้ผูกมัด ของบริษัทฯ ช่วยให้บริการฯ สามารถจัดการความเสี่ยงด้านการ กระจุกตัวของคู่สัญญา ครอบคลุมทั้งด้านเครดิตและฐานะที่ เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในระดับกลุ่ม กรอบการจำกัดนี้เป็น พื้นฐานสำหรับการพิจารณาเกี่ยวกับการดำเนินการด้านเครดิต กระบวนการที่กำหนดไว้อย่างชัดเจนทำให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้าน การกระจุกตัวและการจำกัดการใช้งานได้รับการตรวจสอบและ จัดการอย่างเหมาะสม</p>
<p>ความเสี่ยงในการรับประกันภัย</p>	<p>การสูญเสียทางการเงินที่ไม่คาดคิดที่ เกิดขึ้น จากความไม่เพียงพอของเบี้ยประกันภัยสำหรับ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย และ การไม่เกิด มหันตภัย อันเนื่องมาจากเงินสำรองไม่ เพียงพอ หรือ ความไม่แน่นอนของการเสียชีวิต การเจ็บป่วย หรือความอายุยืน</p>	<p>กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมได้กำหนดกระบวนการติดตามและ ตรวจสอบข้อมูลและประสบการณ์ล่าสุด ดังนั้น การปรับเปลี่ยน เบี้ยประกันและเงื่อนไขนโยบายจะได้รับคำแนะนำจากข้อมูลที่เป็น ปัจจุบัน เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมมีนโยบายที่เหมาะสม โดยทำให้แน่ใจว่า งานด้านเทคนิค เช่น การตั้งค่าและสำรองเบี้ยประกันนั้น ดำเนินการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมยังตระหนักว่ามีความเสี่ยง ด้านการกระจุกตัวในการรับประกันภัยและการรับประกันภัยต่อ และ บรรเทาปัญหานี้ด้วยการกระจายความเสี่ยงไปยังลูกค้าหลาย กลุ่ม ความเสี่ยงยังถูกโอนไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อ โดเน้นที่บริษัท ประกันภัยต่อที่มีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง เพื่อป้องกันความ ผันผวนและผลกระทบด้านฐานะการเงินของกลุ่มบริษัทและ บริษัทร่วม</p>
<p>ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</p>	<p>ความเสียหายที่ไม่คาดคิด เป็นผลมาจาก กระบวนการและระบบภายในที่เพียงพอหรือ ล้มเหลว จากข้อผิดพลาดหรือพฤติกรรมที่ไม่ เหมาะสมของมนุษย์ หรือจากเหตุการณ์ ภายนอก</p>	<p>อลิอันซ์ได้ใช้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั่วทั้ง กลุ่ม โดยมุ่งเน้นที่การรับรู้ตั้งแต่เนิ่นๆ และจัดการความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการที่เป็นสาระสำคัญในเชิงรุก กรอบการทำงานกำหนด บทบาทและความรับผิดชอบตลอดจนถึงกระบวนการและวิธีการ จัดการ องค์ประกอบที่สำคัญของกรอบการทำงานนี้คือระบบ ความเสี่ยงและการควบคุมแบบบูรณาการ (IRCS) ซึ่งทำให้มั่นใจ ได้ว่ามีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพหรือกิจกรรมการลดความเสี่ยง อื่นๆ สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ผู้จัดการความเสี่ยงในฝ่ายบริหารความเสี่ยงของอลิอันซ์ ในฐานะ ผู้รับผิดชอบระดับที่สอง (Second Line of Defense) จะระบุ และประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกี่ยวข้อง และควบคุม ขอบกวร่งผ่านการสื่อสารกับผู้รับผิดชอบระดับแรก (First Line of Defense) และทำงานร่วมกับฝ่ายผู้รับผิดชอบระดับ สองอื่นใน Allianz SE ด้วยการตรวจสอบอย่างใกล้ชิด ในแนวทาง IRCS การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง และ การควบคุมจะแตกต่างกันไปตามการรายงานแหล่งที่มา การ ปฏิบัติตามข้อกำหนด และการปฏิบัติงานของความเสี่ยง ด้าน ปฏิบัติการ เช่น ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามระเบียบและ กฎหมายนั้นถูกแจ้งผ่านนโยบายที่เป็นลายลักษณ์อักษร ความ</p>

ประเภทความเสี่ยง	คำนิยาม	การดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง
		<p>เสี่ยงจากการแสดงข้อมูลทางการเงินที่ไม่ถูกต้องจะถูกลดลงได้ด้วยระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมการรายงานทางการเงิน ความเสี่ยงจากการเอาทซ์อร์สจะถูกครอบคลุมโดยนโยบายการเอาทซ์อร์ส โดยข้อตกลงระดับบริการ (Service Level Agreements) และโดยโปรแกรมการบริหารความต่อเนื่องและการจัดการภาวะวิกฤต (Business Continuity and Crisis Management) เพื่อปกป้องหน้าที่ทางธุรกิจที่สำคัญจากเหตุการณ์เหล่านี้ ความเสี่ยงทางไซเบอร์จะลดลงได้ผ่านการลงทุนในการรักษาความปลอดภัยในโลกไซเบอร์ ประกันภัยทางไซเบอร์ที่อลิอันซ์ได้ซื้อจากบริษัทประกันภายนอก และ กิจกรรมการควบคุมที่หลากหลาย อย่างต่อเนื่อง</p>
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	<p>การเปลี่ยนแปลงที่ไม่คาดคิดของมูลค่ากลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมในเชิงลบซึ่งเกิดขึ้นจากผลกระทบด้านลบของการตัดสินใจของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและการนำไปปฏิบัติ</p>	<p>กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมจัดการความเสี่ยงนี้โดยกำหนดกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์การดำเนินงานตั้งแต่ระดับหน่วยงานจนถึงระดับองค์กร และยังรายงานการใช้กลยุทธ์เพื่อกำหนดความสำเร็จของกลยุทธ์ นอกจากนี้ ทางกลุ่มได้จัดทำเครื่องบ่งชี้ที่จะเตือนเมื่อนำไปปฏิบัติและออกนอกเส้นทาง ซึ่งช่วยให้สามารถปรับกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การเปลี่ยนแปลงในภาวะเศรษฐกิจ การแข่งขัน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทางกลุ่มมีระบบงานภายในสำหรับการจัดองค์กร บุคลากร และงบประมาณรวมถึงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) และ ระบบติดตามและควบคุมการปฏิบัติงาน ทั้งหมดนี้ ทางกลุ่มได้สนับสนุนการดำเนินการตามกลยุทธ์ที่จะช่วยให้กลุ่มบริษัททำถึงเป้าหมายได้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมได้เผยแพร่แผนกลยุทธ์ให้กับพนักงานเพื่อให้ทุกคนที่เกี่ยวข้องเคลื่อนไหวไปในทิศทางเดียวกัน</p>
ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง	<p>มูลค่าราคาหุ้นของ อลิอันซ์ ลดลงอย่างไม่คาดคิด มูลค่าของธุรกิจที่บังคับใช้ หรือ มูลค่าของธุรกิจในอนาคต ที่เกิดมาจากชื่อเสียงที่ลดลงของอลิอันซ์หรือบริษัทในเครืออย่างน้อยหนึ่งแห่งจากมุมมองของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย หรือเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดหนี้สินทางกฎหมาย หรือชื่อเสียงสำหรับคณะกรรมการบริหาร อลิอันซ์หรือผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญอื่นๆ</p>	<p>ฝ่ายบริหารจัดการลูกค้ามีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการประสานงานกับแผนกที่เกี่ยวข้องกับการจัดการข้อร้องเรียนเพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าและคู่ค้าทั้งหมดมีความพึงพอใจสูงสุด ซึ่งจะช่วยให้ชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมอีกด้วย นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมได้จัดตั้งทีม Complaint Management เพื่อจัดการข้อร้องเรียนที่มีเดียที่ก่อให้เกิดความรู้สึกด้านลบต่อองค์กร เช่น Facebook, Pantip เป็นต้น</p>
ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	<p>การสูญเสียทางการเงินที่ไม่คาดคิดที่ เกิดขึ้นจากความล้มเหลวในการปฏิบัติตาม หรือ ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงไปในทางที่ไม่เอื้ออำนวย การผูกพันในการชำระหนี้ระยะสั้นในปัจจุบันหรือในอนาคต รวมถึงความเสี่ยงในกรณีที่กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมเกิดรีไฟแนนซ์ในวิกฤตสภาพคล่องในอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นเท่านั้น หรือ โดยการชำระบัญชีสินทรัพย์ด้วยส่วนลด</p>	<p>เพื่อจัดการความเสี่ยงนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมได้จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนไปยังบัญชีธนาคาร พันธบัตร และ ตราสารหนี้ระยะสั้นจากธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งมีสภาพคล่องสูง เป็นเงินสำรองที่กำหนดไว้สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน การฝากเงินนั้นจะดำเนินการตามปกติตามความต้องการของเงินสด ซึ่งทำให้สอดคล้องกับการจัดการกระแสเงินสดสำหรับกระแสเข้าและออกที่คาดหว้งไว้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมยังจัดสรรเงินลงทุนส่วนหนึ่งให้กับหุ้นในความต้องการที่มีสภาพคล่องสูงและแปลงเป็นเงินสดได้ง่าย ด้วยมูลค่ายุติธรรม นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมยังสามารถใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากราคาพันธบัตรเพื่อใช้เป็นเงินสำรอง ซึ่งสามารถเบิกถอนได้ทันทีหากกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมมีค่าใช้จ่ายสูงอย่างไม่คาดคิด</p>

3. รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

นโยบายและจุดมุ่งหมายด้านความยั่งยืน

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมเล็งเห็นถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจด้วยการมีธรรมาภิบาล ในขณะที่ยังคงให้ความสำคัญกับความยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยเพื่อให้สอดคล้องตามจุดมุ่งหมายด้านความยั่งยืนของกลุ่มออลิอันซ์ ได้มีนโยบายด้านความยั่งยืน แบ่งเป็น 3 ด้านคือ สิ่งแวดล้อม (Environment) ด้านสังคม (Social) และ บสรชักรภภภภ (Governance) หรือที่เรียกว่า ESG

ด้านสิ่งแวดล้อม

ในฐานะที่ดำเนินงานในธุรกิจประกันและธุรกิจการบริหารจัดการสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม เล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อม ดังนั้น กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม จึงให้ความสำคัญกับสนับสนุนหลักการประกอบธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นหนึ่งในเป้าหมายหลักของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม

ด้านสังคม

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการรับอาสาสมัครเพื่อเข้าร่วมกิจกรรม เพื่อช่วยเหลือชุมชนกลุ่มเปราะบาง ให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้การสนับสนุนบริษัท องค์กรมูลนิธิ และธุรกิจต่างๆ ซึ่งมีส่วนช่วยเหลือสังคมในมิติต่าง ๆ

ด้านบรรษัทภิบาล

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและมีความรับผิดชอบต่อ โดยมุ่งเน้นที่การดูแลรายละเอียดเรื่องความเสี่ยงและการมีธรรมาภิบาล รวมทั้งกระบวนการขายที่มีความโปร่งใสและการคุ้มครองข้อมูล

ในฐานะส่วนหนึ่งของกลุ่มออลิอันซ์ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม มีการดำเนินงานด้านนโยบาย ESG กับทุกกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ได้แก่ พนักงาน ตัวแทน พันธมิตรทางธุรกิจ ลูกค้า และประชาชนทั่วไป ให้สามารถเข้ามามีส่วนร่วมและร่วมกิจกรรมที่เป็นรูปธรรมในด้าน ESG ไปพร้อมกับกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม

จากนโยบาย ESG สู่การปฏิบัติจริง

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ยึดถือเรื่องความยั่งยืนเป็นหนึ่งในสิ่งสำคัญที่กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ให้ความสำคัญที่สุดภายใต้วิสัยทัศน์ “เราใส่ใจในวันพรุ่งนี้” (We Care for Tomorrow) โดยมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ได้แก่พนักงานกว่า 1,500 คน ตัวแทนกว่า 14,000 คน ลูกค้ากว่า 2 ล้านคน รวมทั้งกลุ่มผู้มุ่งหวัง เพื่อทำให้วิสัยทัศน์นี้เกิดขึ้นได้จริงและสร้างโลกที่น่าอยู่ขึ้น

สิ่งแวดล้อม

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

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม เชื่อมั่นว่า สิ่งแวดล้อมที่ดี จะเกิดขึ้นได้จากการมีส่วนร่วมของคนในสังคม บริษัทฯ จึงเริ่มต้นด้วยพนักงานกว่า 1,500 คน โดยบริษัทฯ มีการให้ความรู้ สร้างการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม และให้พนักงานสามารถนำเอาแนวทางการปฏิบัติกลับไปใช้ที่บ้านได้เช่นกัน โดยบริษัทฯ ได้มีการลงทุนในการจัดซื้อและติดตั้งเครื่องกำจัดเศษอาหารในพื้นที่สำนักงานทั้งหมดเพื่อเปลี่ยนเป็นปุ๋ย เพื่ออำนวยความสะดวกให้พนักงานได้แยกขยะเศษอาหารให้ถูกต้อง และมีการนำปุ๋ยที่ผลิตได้จากเครื่องมาแจกจ่ายคืนให้กับพนักงาน

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินการออกแบบ ติดตั้ง สถานีแยกขยะขึ้นภายในสำนักงาน โดยวัตถุประสงค์หลักเพื่อลด ปริมาณขยะไปบ่อฝังกลบ ผ่านการส่งเสริมการแยกขยะ โดยจากการสำรวจประเภทขยะในสำนักงาน และการศึกษาการ จัดการขยะอย่างเหมาะสม สถานีแยกขยะ จะมีการแบ่งประเภทขยะเป็น 4 ประเภท ได้แก่ ขยะเศษอาหาร ขยะรีไซเคิลที่ขาย ได้ ขยะพลาสติก และเชื้อเพลิงขยะ โดยจากการคัดแยกดังกล่าว ทำให้บริษัทฯ สามารถจัดการส่งต่อขยะไปเข้า กระบวนการได้อย่างเหมาะสม และบริษัทฯ เชื่อว่าจะทำให้สามารถลดปริมาณขยะไปบ่อฝังกลบได้อย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ในปี 2565 เรายังมีการส่งเสริมจิตสำนึกด้านการรักษาสิ่งแวดล้อมในกลุ่มพนักงาน ผ่านโครงการ ESG Future Voice ซึ่งเป็นโครงการที่เชิญชวนลูกหลานของพนักงานให้มาเป็นเสียงในการเชิญชวนให้พนักงานช่วยกันดูแล สิ่งแวดล้อม และโครงการ ESG Hero ซึ่งเป็นโครงการที่เชิญผู้บริหารขององค์กรที่ใส่ใจเรื่องสิ่งแวดล้อมและสังคม เป็น ตัวแทนมาปลูกจิตสำนึกของพนักงานในการแสดงพลังบวกช่วยสิ่งแวดล้อมและสังคม

ความสำเร็จของเรา

- ปริมาณขยะจากสำนักงานใหญ่ไปบ่อฝังกลบลดลงสูงถึง ร้อยละ 50 โดยในปี 2565 ปริมาณขยะไปบ่อฝังกลบ เฉลี่ยต่อเดือน เดือนละ 1,549 กิโลกรัม และในปี 2566 เฉลี่ยเดือนละ 770 กิโลกรัม
- จากการดำเนินการจัดการขยะและส่งเสริมการแยกขยะอย่างต่อเนื่อง ทำให้เราสามารถป้องกันการปล่อยก๊าซ เรือนกระจก (Green House Gas Emission) ตั้งแต่เดือนมกราคม ถึงธันวาคม จากขยะที่เราสร้างได้มากกว่า 61,000 กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (KgCo2e) โดยมีปริมาณขยะที่ผ่านการจัดการอย่างเหมาะสม 3 กลุ่ม ได้แก่
 - ขยะอาหาร 9,262 กิโลกรัม ได้ถูกเปลี่ยนเป็นปุ๋ย และนำมาแจกจ่ายให้กับพนักงานและชุมชนในพื้นที่ ใกล้เคียง
 - ขยะรีไซเคิล 14,113 กิโลกรัม ได้ถูกส่งต่อสู่กระบวนการจัดการที่เหมาะสม และสร้างรายได้เสริมให้แก่ กลุ่มพนักงานทำความสะอาด
 - เชื้อเพลิงขยะ 4,807 กิโลกรัม ถูกแยกและส่งต่อไปเป็นเชื้อเพลิงขยะทดแทนการสร้างพลังงานจาก ถ่านหิน
- นอกจากนี้ บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ยังมีโครงการ “อาสาสีเขียว” (Green Ambassador) ซึ่งได้รับสมัค ตัวแทนพนักงานจากทุกชั้นเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำ และรณรงค์ให้พนักงานในชั้นแยกขยะ
- บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ได้มีการเปิดต้อนรับบริษัทที่มีความสนใจด้านการจัดการขยะให้เข้ามาเยี่ยมชมสถานี แยกขยะ แบ่งปันแลกเปลี่ยนแนวคิดวิธีการจัดการขยะ
- นอกจากนี้ บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ได้ดำเนินโครงการพันธมิตร (Alliance for Sustainability) เพื่อสร้าง เครือข่ายพันธมิตรความยั่งยืนที่มุ่งเน้นเรื่องการดูแลสิ่งแวดล้อมร่วมกัน โดยได้มีการจัดงานครั้งแรกขึ้นใน เดือนพฤศจิกายน 2565 เพื่อเปิดตัวพันธมิตรเพื่อความยั่งยืน พร้อมแสดงเจตจำนง และเป้าหมายร่วมกัน นอกจากนี้ ยังมีการจัดนิทรรศการ The End is Coming จุดจบของโลก บนจุดชมวิวกว้างของขยะ (Witness the end of the world on the peak of the problem) เพื่อสร้างความตระหนักเรื่องปัญหาขยะต่อ สาธารณะ
- ในปี 2566 บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ได้ต่อยอดโครงการพันธมิตร โดยได้ริเริ่มโครงการ ปทุมวันไร้ขยะไปบ่อ ฝังกลบ หรือ ปทุมวัน Zero Waste ขึ้น ซึ่งนอกจากจะได้รับความร่วมมือจากองค์กรในกลุ่มพันธมิตรแล้ว ยัง ได้รับความร่วมมือจากหน่วยงานอื่น ๆ ในเขตปทุมวันด้วย ซึ่งโครงการนี้ มีวัตถุประสงค์หลักมุ่งเปลี่ยน พฤติกรรมส่งเสริมการคัดแยกขยะในกลุ่มหน่วยงานภาคเอกชนและชุมชนในเขตปทุมวัน
- บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ยังได้ริเริ่มโครงการใหม่ ภายใต้ความร่วมมือกับกรุงเทพมหานคร กลุ่มพันธมิตร และ พันธมิตรด้านการจัดการขยะ จัดงาน THINK ทิ้ง...ชีวิต ขึ้น ระหว่างวันที่ 14-26 พฤศจิกายน 2566 ด้วยความ ตั้งใจหลักที่ต้องการส่งเสริมและกระตุ้นให้เกิดการคัดแยกขยะในกลุ่มคนเมือง โดยภายในงานมีกิจกรรมหลัก ได้แก่ ห้องเปลี่ยนใจ ที่ถ่ายทอดเรื่องราวการทำงานของคนเก็บขยะ กิจกรรมทิ้ง...ชีวิต ที่ให้ผู้ร่วมงาน มาสัมผัส ประสบการณ์การเป็นคนเก็บขยะ เพื่อให้เข้าใจถึงความลำบากและอันตราย จากการเทรวม พร้อมเรียนรู้วิธีการ ทิ้งขยะที่ปลอดภัยและเอื้อต่อการจัดการ นอกจากนี้ ภายในงาน ยังมีงานศิลปะ ที่สร้างสรรค์จากวัสดุเหลือทิ้ง และตลาดแลกเปลี่ยนแพชั่น

สังคม

กิจกรรมเพื่อสังคมของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมเน้นไปที่การแบ่งปันสู่ชุมชน สอดคล้องกับเป้าหมายความยั่งยืนด้านการยุติความหิวโหย การบรรลุความมั่นคงทางอาหารและยกระดับโภชนาการ การสร้างหลักประกันว่าคนมีชีวิตที่มีสุขภาพดี และส่งเสริมสวัสดิภาพสำหรับทุกคนในทุกวัย รวมถึงส่งเสริมการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ต่อเนื่อง ครอบคลุม และยั่งยืน การจ้างงานเต็มที่ และมีผลิตภาพ และการมีงานที่เหมาะสมสำหรับทุกคน

- **กิจกรรม “ออลอินซ์ เวิร์ล รัน”** โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม มีการรับสมัครนักวิ่งมากกว่า 2,200 คนซึ่งประกอบด้วยพนักงาน ครอบครัว และเพื่อน เพื่อทำการแข่งขันวิ่งเก็บระยะกับกลุ่มออลอินซ์ในประเทศอื่น ๆ ทั่วโลก ซึ่งปีนี้ในปีที่ 5 ที่ประเทศไทยสามารถเอาชนะและคว้าเงินรางวัล 20,000 ยูโร (ประมาณ 731,550 บาท) เพื่อบริจาคให้กับมูลนิธิสโกลาสส์ ออฟ ชัสทีแนนซ์ (มูลนิธิรักษาอาหาร) เพื่อสนับสนุนการทำงานในการจัดเก็บอาหารส่วนเกิน และการส่งต่อให้ชุมชนที่ขาดแคลน
- **โครงการ “ครัวชุมชน”** ภายใต้การร่วมมือกับ มูลนิธิรักษาอาหาร กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมได้มีการจัดกิจกรรมครัวชุมชนขึ้น เพื่อเป็นกิจกรรมจิตอาสาสำหรับพนักงานและตัวแทนสนใจเข้าร่วมทำอาหารจากอาหารส่วนเกินให้เป็นมื้ออาหารคุณภาพส่งต่อชุมชนที่ขาดแคลน
- **กิจกรรมบริจาคโลหิต ร่วมกับสภากาชาดไทย** โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมมีการจัดให้มีการบริจาคโลหิตเป็นประจำทั้งสิ้น 4 ครั้งต่อปี โดยในปีนี้มีผู้สนใจเข้าร่วมบริจาคโลหิต 449 คน ทั้งในส่วนของพนักงานบริษัทฯ และบุคคลทั่วไปในพื้นที่ข้างเคียง และได้เลือดทั้งสิ้น 365 ยูนิต
- **โครงการ “ประกันภัยด้วยใจ... ให้นเรนทร์”** เป็นโครงการที่แสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ด้านการแพทย์และสาธารณสุข ที่บริษัทฯ ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ด้วยการมอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม ทุนประกันรวม 12.9 ล้านบาท เพื่อคุ้มครองเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของศูนย์กอล์ฟ “นเรนทร์” โรงพยาบาลราชวิถี

ธรรมาภิบาลที่ดี

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมปฏิบัติงานอยู่บนพื้นฐานของหลักธรรมาภิบาล โดยบริษัทฯ ดำเนินงานด้วยยึดหลักความโปร่งใส ควบคุมความเสี่ยง และการสร้างความผูกพัน รวมทั้ง มีนโยบายการลงทุนที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การทำงานและบริหารงานด้วยหลักธรรมาภิบาลของบริษัทฯ ประสบความสำเร็จด้วยดีเสมอมา โดยมีรางวัลและการรับรองด้านต่าง ๆ เป็นสิ่งยืนยัน ดังนี้

- รางวัลบริษัทประกันชีวิตที่มีการบริหารงานดีเด่น ประจำปี 2565 อันดับที่ 3 จากงาน Prime Minter’s Insurance Award ประจำปี 2566
- ESG 100 บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในกลุ่มหลักทรัพย์จดทะเบียนที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance) หรือกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ประจำปี 2566
- รางวัลสุดยอดองค์กรที่คนอยากร่วมงานด้วยมากที่สุดในเอเชียประจำปี 2566 HR Asia Best Companies to Work for in Asia 2023 จาก HR Asia
- EDGE Certification ระดับ “EDGE Lead” ซึ่งเป็นระดับสูงสุด โดยเป็นมาตรฐานระดับโลกในการวัดระดับความหลากหลาย ความเท่าเทียม และการมีส่วนร่วมในองค์กร
- รางวัลบริษัทประกันชีวิตที่มีการพัฒนาด้านความยั่งยืนในธุรกิจประกันภัยดีเด่น ประจำปี 2565 จาก Prime Minister’s Insurance Awards 2022 จาก คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกให้เป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) ใน ESG Emerging List ปี 2565 โดยสถาบันไทยพัฒน์

- รางวัลสุดยอดองค์กรที่คนอยากร่วมงานด้วยมากที่สุดในเอเชียประจำปี 2565 HR Asia Best Companies to Work for in Asia 2022 จาก HR Asia
- รางวัลบริษัทประกันภัยที่มีการพัฒนาดีเด่น ประจำปี 2564 จาก Prime Minister Award จากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ) ซึ่งเป็นรางวัลอันทรงเกียรติ ที่พิสูจน์ความมุ่งมั่นของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ในการดำเนินงานด้วยธรรมาภิบาล
- 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 ภายใต้โครงการ Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC ซึ่งเป็นความริเริ่มของภาคเอกชนไทยในการมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาการทุจริตคอร์รัปชัน ด้วยการส่งเสริมให้บริษัทต่างๆ กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการปฏิเสธการรับและจ่ายสินบน รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมดำเนินธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มในห่วงโซ่คุณค่า ได้แก่ ลูกค้า พนักงาน พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้น ภาครัฐ และชุมชน

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวทางการปฏิบัติ
ลูกค้า	ได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการ ด้วยการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมจากบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> • การดำเนินงานและสื่อสารที่ชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้รับบริการที่ราบรื่นในทุกๆ ช่วงที่มีการปฏิสัมพันธ์กับบริษัทฯ ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> - การขายและการต้อนรับเข้าเป็นลูกค้า - การเคลมสินไหม - การต่ออายุ - การแก้ไขปัญหา - การสื่อสาร • มีการวัดผลความพึงพอใจด้านการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อนำมาพัฒนาการให้บริการอยู่เสมอ
พนักงาน	ได้รับค่าตอบแทนและได้รับการปฏิบัติจากบริษัทฯ อย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน พร้อมกันโอกาสในการเติบโตและพัฒนาตามสายงาน	<ul style="list-style-type: none"> • ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีบทบาทสำคัญในการบริหารจัดการงานด้านบุคคลเพื่อสร้างความผูกพันในองค์กรและสร้างประสิทธิผลโดยแบ่งการดำเนินงานเป็น 4 แขน ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> - การเรียนรู้และพัฒนาทักษะ - สุขภาพและความเป็นอยู่ - ความหลากหลายและยอมรับความแตกต่าง - การสนับสนุนด้าน ESG • มีการวัดผลความผูกพันในองค์กร หรือ Allianz Engagement Survey เป็นประจำทุกปี เพื่อตรวจสอบและพัฒนานโยบายและสิ่งแวดล้อมในการให้เหมาะสมกับพนักงาน
พันธมิตรทางธุรกิจ	ร่วมกันไปสู่เป้าหมายทางธุรกิจ ด้วยการจ่ายผลประโยชน์และสิทธิประโยชน์ที่เป็นธรรมตามที่ตกลงไว้	<ul style="list-style-type: none"> • มีการจัดตั้งทีมงานเพื่อสนับสนุนฝ่ายขาย หรือ ช่องทางการจัดจำหน่ายเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้ • ดำเนินงานภายใต้กฎระเบียบของกลุ่มอลิอันซ์ เพื่อให้มั่นใจว่าพันธมิตรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน • เปิดโอกาสให้มีการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นหากมีประเด็นปัญหาเกิดขึ้น
ผู้ถือหุ้น	ได้รับการปฏิบัติด้วยความโปร่งใสและชัดเจน สามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ได้อย่างสะดวก โดยข้อมูลมีความถูกต้อง สม่าเสมอ และตรงตามเวลาและโอกาสที่เหมาะสม	<ul style="list-style-type: none"> • การจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี • รายงานประจำปี • เปิดโอกาสให้มีการแสดงความคิดเห็นผ่านเว็บไซต์ หรือ อีเมลของบริษัทฯ

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวทางการปฏิบัติ
ภาครัฐ	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย และข้อกำหนดด้วยบรรษัทภิบาล	<ul style="list-style-type: none"> • มีที่ความสัมพันธ์ภาครัฐ ทำหน้าที่เป็น ตัวแทนในการประสานงานระหว่างบริษัทฯ และ ภาครัฐหน่วยงานต่างๆ • ดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดของภาครัฐ • สื่อสารและให้ความรู้เรื่องกฎระเบียบและข้อกำหนดภาครัฐที่มีต่อการดำเนินงานให้กับ พนักงานได้รับทราบผ่านการสื่อสารช่องทางต่างๆ
ชุมชน	บริษัทฯ ให้การสนับสนุนและคืน กลับสู่สังคมไทยด้วยกิจกรรม ESG ต่างๆ	<ul style="list-style-type: none"> • มีคณะทำงาน ESG เพื่อขับเคลื่อนกิจกรรมต่างๆ ให้สอดคล้องกับแนวทางของกลุ่มอ ลีอันซ์ และความต้องการในประเทศ • ส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มอื่นๆ ได้มีส่วนร่วมในกิจกรรม ESG เพื่อสร้าง ผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพกลับสู่ชุมชน • ร่วมมือกับพันธมิตรที่มีจุดมุ่งหมายที่ตรงกัน เพื่อขับเคลื่อนโครงการที่สร้างผลลัพธ์ใน วงกว้าง

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ มีการลงทุนหลักในธุรกิจประกันภัยทั้งประกันวินาศภัยและประกันชีวิต

จากข้อมูลของสำนักงานอัตราเบี้ยประกันวินาศภัย เบี้ยประกันภัยรับตรงโดยรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2566 เติบโตร้อยละ 3.5 โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการรับประกันภัยรถยนต์มากที่สุดคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 37.5 ตามด้วยการรับประกันสุขภาพร้อยละ 26.5 การรับประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สินร้อยละ 11.5 และการรับประกันอสังหาริมทรัพย์ร้อยละ 8.0 ในช่วงเดือนมกราคม ถึง ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.3 เป็นร้อยละ 3.5 และลำดับในอุตสาหกรรมขยับจากลำดับที่ 12 เป็นลำดับที่ 9 เมื่อเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักจากการควบรวมกิจการ

ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิตไทยในปี 2566 เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นทั้งจากเบี้ยประกันภัยใหม่ (เบี้ยประกันภัยรับปีแรก เบี้ยประกันภัยจ่ายครั้งเดียว) และเบี้ยประกันภัยปีต่อ โดยเฉพาะจากเบี้ยประกันภัยสุขภาพและโรคร้ายแรง แนวโน้มการเติบโตที่เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ได้รับแรงหนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ความตระหนักรู้ด้านสุขภาพที่เพิ่มขึ้น และจำนวนประชากรสูงวัยของประเทศ ซึ่งสนับสนุนความต้องการประกันชีวิตและสุขภาพที่เพิ่มขึ้น

ในด้านผลการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามงบการเงินรวม บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 933.00 ล้านบาท (หุ้นละ 2.40 บาท) เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ซึ่งมีกำไรสุทธิจำนวน 1,004.73 ล้านบาท (หุ้นละ 2.58 บาท) แล้ว ผลกำไรลดลงจำนวน 71.73 ล้านบาท (ร้อยละ 7.14) โดยการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- เบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.45 จากเทียบกับปีก่อน ซึ่งมีสาเหตุหลักมาเบี้ยประกันภัยรับจากการเข้าซื้อธุรกิจด้านการประกันสุขภาพและบริการในช่วงต้นเดือนพฤษภาคม 2565
- รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.24 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของการรับประกันภัยต่อ
- รายได้จากการลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.35 เนื่องจากสินทรัพย์ลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากการซื้อธุรกิจและอัตราผลตอบแทนเงินลงทุนในตราสารหนี้ (Investment yield) ที่เพิ่มขึ้น ผลขาดทุนจากเงินลงทุนลดลงร้อยละ 97.28 เนื่องจากการขายสินทรัพย์ลงทุนในปีที่แล้วเพื่อระดมทุนไว้เพื่อซื้อธุรกิจ ดังที่กล่าวไว้ข้างต้น
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมลดลงร้อยละ 38.08 เนื่องจากกำไรสุทธิของบริษัทร่วมลดลง
- รายได้จากการให้บริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 71.89 เกิดจากธุรกิจที่ซื้อมาในเดือนพฤษภาคม 2565
- จากที่กล่าวมาข้างต้น รายได้รวมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 19.14 เมื่อเทียบกับปีก่อน
- ในส่วนของค่าใช้จ่าย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.35 16.59 4.86 และ 8.87 ตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของยอดขาย
- ผลขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ) และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ) ลดลงอย่างมาก เนื่องจากการขายเงินลงทุนในปีที่แล้ว ดังที่กล่าวไว้ข้างต้น
- ด้วยเหตุผลข้างต้น ผลประกอบการของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จึงมีผลกำไรสุทธิจำนวน 933.00 ล้านบาท หรือ ลดลงประมาณร้อยละ 7.14 เมื่อเทียบกับปีก่อน
- ในส่วนของความสามารถในการทำกำไรนอกเหนือจากกำไรสุทธิที่แข็งแกร่งแล้ว จากงบการเงินรวม บริษัทฯ ยังคงมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 4.68 และอัตราผลตอบแทนจากผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.62

- ในด้านสภาพคล่อง บริษัทฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่อง ร้อยละ 1.01 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากปีก่อนบริษัทฯ ได้เข้าซื้อธุรกิจด้านการประกันสุขภาพและบริการที่กล่าวไว้ข้างต้น นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินที่ต้องดำรงตามกฎหมายที่ร้อยละ 299* และบริษัทร่วมร้อยละ 306* ซึ่งสูงกว่าขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้คือ ร้อยละ 140 อย่างมาก
- กระแสเงินสดรายจ่ายลงทุนที่สำคัญในปี 2566 คือ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัท จำนวน 124.9 ล้านบาท และที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จำนวน 20.4 ล้านบาท เพื่อยขยายการรองรับฐานลูกค้าและช่องทางการจัดจำหน่าย ซึ่งจะส่งผลให้กลุ่มกิจการมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้น
- เพื่อบริหารจัดการต่อปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต กลุ่มบริษัทปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวไว้ในเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งได้มีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

*อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ยังไม่ได้รับการตรวจสอบ

งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ	949,161	1,660,377	1,295,374
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	1,268,249	1,191,227	580,552
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	19,742	16,641	24,187
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	2,183,165	1,983,484	1,923,852
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	438,832	354,944	569,982
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	426	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	7,988,226	6,963,055	8,793,852
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	6,640,166	6,480,922	9,492,515
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	57,709	65,565	46,170
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	184,252	189,669	190,397
ค่าความนิยม	1,926,096	1,926,096	508,877
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	261,680	172,388	84,731
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	534,902	470,587	400,105
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	62,457	102,108	80,233
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	576,978	335,061	149,422
รวมสินทรัพย์	23,091,615	21,912,550	24,140,249
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	7,361,349	7,231,783	5,070,744
เจ้าหนี้อื่นประกันภัยต่อ	1,219,649	967,655	1,160,232
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	1	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	181,140	158,542	135,407
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	199,217	244,338	258,802
ค่านายหน้าค้างจ่าย	140,953	148,452	121,109
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	536,814	521,802	406,612
หนี้สินตามสัญญาเช่า	193,574	193,546	197,784
หนี้สินอื่น	634,523	587,208	365,419
รวมหนี้สิน	10,467,219	10,053,327	7,716,109
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	463,473	463,473	463,473
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 389,266,931 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	389,267	389,267	389,267
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,066,331	10,066,331	10,066,331
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	66,200	50,000	50,000
ยังไม่ได้จัดสรร	2,938,154	2,479,121	3,790,996
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,231)	41,616	97,437
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(831,325)	(1,167,112)	2,030,109
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,624,396	11,859,223	16,424,140
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	23,091,615	21,912,550	24,140,249

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2566	2565	2564
รายได้			
เบียประกันภัยรับ	10,236,806	8,031,778	5,584,707
<u>(หัก)</u> เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(2,189,938)	(1,830,002)	(1,608,289)
เบียประกันภัยรับสุทธิ	8,046,868	6,201,776	3,976,418
<u>บวก (หัก)</u> สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ลด (เพิ่ม) จากปีก่อน	(7,568)	150,149	(84,019)
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการเอาประกันภัยต่อ	8,039,300	6,351,925	3,892,399
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	505,660	467,161	325,926
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	123,327	87,247	140,543
ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการลงทุน	(2,613)	(96,313)	(8,151)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	607,983	981,916	1,287,852
รายได้จากการให้บริการ	38,086	22,157	-
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่น	12,296	12,104	34,202
รวมรายได้	9,324,039	7,826,197	5,672,771
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน	5,411,273	4,222,280	2,537,959
<u>(หัก)</u> ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(528,221)	(387,886)	(485,380)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,198,240	1,142,710	894,232
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,129,757	968,966	694,004
ต้นทุนการให้บริการ	2,796	1,313	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,086,199	997,724	754,034
ต้นทุนทางการเงิน	7,025	6,968	6,922
ผลขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)	(4,976)	(172,699)	40,048
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(120)	(1,491)	174
รวมค่าใช้จ่าย	8,301,973	6,777,885	4,441,993
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,022,066	1,048,312	1,230,778
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(89,064)	(43,585)	(749)
กำไรสุทธิ	933,002	1,004,727	1,230,029
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์			
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(5,581)	(3,313)	24,614
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(2,188)	17,435	18,253
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	1,554	(2,824)	(8,574)
รายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(64,371)	(225,355)	39,383
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน	7,062	155,579	28,095
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	419,734	(3,996,527)	(2,944,697)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(72,485)	813,261	575,444
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธจากภาษีเงินได้	283,725	(3,241,744)	(2,267,482)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,216,727	(2,237,017)	(1,037,453)
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.40	2.58	3.16
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	389,267	389,267	389,267

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของบริษัทฯ

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน		งบการเงินรวม		
		2566	2565	2564
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	1.01	0.96	1.60
อัตราหมุนเวียนเบียประกันค้ำรับ	(วัน)	43	40	37
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร				
RETENTION RATE	(%)	78.61	77.22	71.20
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	(%)	60.74	60.37	52.73
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	16.58	14.08	14.52
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	(%)	36.18	41.60	51.80
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	4.68	6.44	7.26
อัตราเบียประกันรับสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.66	0.44	0.23
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม	(%)	10.01	12.84	21.68
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	7.62	7.10	7.13
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	4.15	4.36	4.94
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.41	0.34	0.23
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.83	0.85	0.47
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	(เท่า)	0.58	0.61	0.31
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.41	0.42	0.19
อัตราส่วนเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์	(%)	22.40	22.82	13.01
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	84.83	209.22	78.06
ข้อมูลต่อหุ้น				
ราคาตรา	บาท	1.00	1.00	1.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	32.43	30.46	42.19
กำไรสุทธิ	บาท	2.40	2.58	3.16
เงินปันผล	บาท	2.57*	5.40	1.54

* เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 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 99.96 - บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 31.97 - บริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิสเฮส (ประเทศไทย) จำกัด ร้อยละ 99.90 - บริษัท อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ร้อยละ 99.80 - บริษัท การจัดการสุขภาพพอนามัย จำกัด ร้อยละ 99.89
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@allianz.co.th
ข้อมูลอ้างอิงอื่น ๆ	
นายทะเบียน	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) 93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 02-009-9000 โทรสาร 02-009-9991 เว็บไซต์ www.set.or.th/tsd
ผู้สอบบัญชี	นางสาวสุกฤดา แยมสกุล - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 และ/หรือ นายไพบูล์ ต้นกุล - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 และ/หรือ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 บริษัท โพรซิวเวอร์เตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด 79/74-80 อาคารบางกอกซีดี ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 02-844-1000 โทรสาร 02-286-5050 เว็บไซต์ www.pwc.com

สถาบันการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์ เขตบางโพธิ์ กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 02-296-2000 สาขาสำนักเพลินจิต 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-208-2000 - ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ 63 ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทรศัพท์ 02-645-9000 - ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด 968 อาคาร เอชเอสบีซี ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 02-614-5590 - ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) 100 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 02-724-5380
บริษัทย่อย	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	0107566000062
ประเภทธุรกิจ	ประกันวินาศภัย
สำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-657-2555, 1292 (ศูนย์ดูแลลูกค้า) โทรสาร 02-657-2500 เว็บไซต์ http://gi.allianz.co.th/
ทุนจดทะเบียน	2,568,800,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,568,800,000 บาท
บริษัทย่อย	บริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิสเฮส (ประเทศไทย) จำกัด
เลขทะเบียนบริษัท	0105561037365
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการด้านสุขภาพ
สำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-677-0900
ทุนจดทะเบียน	141,500,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	141,500,000 บาท
บริษัทย่อย	บริษัท อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด
เลขทะเบียนบริษัท	0105555146280
ประเภทธุรกิจ	ลงทุนในบริษัทอื่น
สำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-677-0000
ทุนจดทะเบียน	100,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	100,000 บาท

บริษัทย่อย	บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด
เลขทะเบียนบริษัท	0105566109313
ประเภทธุรกิจ	ลงทุนในบริษัทอื่น
สำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-677-0000
ทุนจดทะเบียน	14,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,000,000 บาท
บริษัทร่วม	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	0107537001315
ประเภทธุรกิจ	ประกันชีวิต
สำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02-305-7000, 1373 (ศูนย์ดูแลลูกค้า) โทรสาร 02-305-7999 เว็บไซต์ www.allianz.co.th
ทุนจดทะเบียน	4,000,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,950,000,000 บาท

ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีคดีพิพาทที่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อผลประกอบหรือสถานะทางการเงินของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมฉบับตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ



6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

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

กลุ่มบริษัทและบริษัทย่อย ได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และมีการสื่อสารชี้แจงต่อพนักงานทุกระดับชั้น ทางคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีมติให้ใช้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ในบริษัทฯ และให้ใช้หลักการกำกับดูแลดังกล่าว ในบริษัทย่อย บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทร่วม บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในรูปแบบที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัท

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลคะแนน CG 5 ดาว จากสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยบริษัทฯ สามารถทำคะแนนในหมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย อยู่ในเกณฑ์ "ดีเลิศ" และความรับผิดชอบต่อกรรมการ อยู่ในเกณฑ์ "ดีมาก" นอกจากนี้ ในปี 2566 บริษัทฯ ได้คะแนนจากผลการประเมินการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM Checklist) ที่ดำเนินการร่วมกันกับคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA) และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เท่ากับ 94/100

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของธุรกิจร่วมกัน เอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน อันจะนำไปสู่การทำธุรกิจที่ยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการรับรู้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่กำหนดไว้ในกฎหมายและได้กำหนดเป็นแนวทางไว้ในคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและปฏิบัติงาน (Code of Conduct) (ดูได้จากเว็บไซต์ www.allianz.com/compliance) ของบริษัทฯ ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความเสมอภาค เปี่ยมไปด้วยความยุติธรรม การสานประโยชน์ทางธุรกิจกับสังคมเช่นนี้เป็นส่วนหนึ่งที่จะทำให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีคุณค่าของสังคม

บริษัทฯ ได้กำหนดและเปิดเผยนโยบายรวมถึงมาตรการในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทฯในระยะยาว เพื่อสร้างผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม โดยมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

ลูกค้า

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางต่างๆ เพื่อติดต่อกับบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการติดต่อสอบถามทั่วไป หรือด้านการลงทุน หรือร้องเรียน สามารถติดต่อบริษัทฯได้ที่ 02-305-7374 หรือทางอีเมลล์ที่ cs@azay.co.th

พนักงาน	บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรสำคัญที่สนับสนุนให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ จึงได้กำหนดนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลพร้อมกับจรรยาบรรณธุรกิจเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้าย การพัฒนาศักยภาพ และความสามารถของพนักงานทุกระดับ สร้างเสริมความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ และพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพให้มีภาวะผู้นำสูงขึ้น
คู่ค้า	บริษัทฯ ได้คำนึงถึงความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ และผลประโยชน์ร่วมกันของคู่ค้าโดยอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการปฏิบัติตามข้อตกลงเงื่อนไขทางการค้า นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง
คู่แข่งทางการค้า	บริษัทฯ ได้ยึดถือปฏิบัติภายใต้กติกาของการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงวิธีการที่ไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่ง ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นให้บริษัทฯ ต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้น
เจ้าหนี้	บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบที่มีต่อเจ้าหนี้ทุกราย โดยบริษัทฯ รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด พร้อมสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ไม่ทำการละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้
สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมไว้อย่างชัดเจน โดยจัดทำกรอบการดำเนินงานหรือ CSR Framework เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานนำไปปฏิบัติ
ภาครัฐ	บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัดพร้อมที่จะให้ความร่วมมือและอำนวยความสะดวกในการให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่ทางการร้องขอ
ทรัพย์สินทางปัญญา	บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกเหนือจากนโยบายหลัก บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายอื่นๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

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

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยเป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 และรับทราบถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นตัวอย่างที่ดีในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันและการทุจริตเป็นประจำทุกปี ซึ่งมีการระบุถึงการประเมินระดับความเสี่ยง การควบคุมภายใน และประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยง ตลอดจนการติดตามความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

การต่อต้านการคอร์รัปชัน และการต่อต้านการฟอกเงิน เป็นส่วนหนึ่งของการปลูกจิตสำนึกและการฝึกอบรมสำหรับพนักงาน ที่ดำเนินการผ่านการสื่อสารให้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ

การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ

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

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) โดยมีหลักปฏิบัติ ดังนี้

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	
หลักปฏิบัติที่ 1	สร้างความชัดเจนในหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
หลักปฏิบัติที่ 2	วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
หลักปฏิบัติที่ 3	การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล
หลักปฏิบัติที่ 4	การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
หลักปฏิบัติที่ 5	การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ
หลักปฏิบัติที่ 6	การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
หลักปฏิบัติที่ 7	การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
หลักปฏิบัติที่ 8	การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เปิดเผยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้น ได้รับทราบบริษัทฯ มีความตั้งใจในการดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับพนักงานบริษัทได้จัดทำ คู่มือเป็นลายลักษณ์อักษร และกระตุ้นให้พนักงานเข้าใจและให้ความสำคัญ พร้อมทั้งปฏิบัติตามด้วยความมีจริยธรรม

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี

1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยการประเมินผลดังกล่าวเป็นการ ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งโดยรวมของคณะกรรมการและกรรมการเป็นรายบุคคล

คณะกรรมการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 โดยทำการประเมิน คณะกรรมการทั้งคณะและเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ ผลการประเมินฯ ดังกล่าวอยู่ในระดับที่ดีถึงดีมาก (เป็นผลประเมินทั้ง คณะและผลประเมินรายบุคคล) โดยในการประเมินดังกล่าว บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และกระบวนการ ประเมิน รวมถึงพัฒนาปรับปรุงผลการประเมินตลอดจนมีการติดตามผลการประเมินจากครั้งก่อนด้วย

การประเมินผลการ ปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับ การประเมิน	ผลการประเมินทั้งคณะ	ผลการประเมิน รายบุคคล
2566	14 พฤศจิกายน 2566	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก

2. การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้มีการประเมินการปฏิบัติงาน ด้วยตนเองปีละ 1 ครั้ง การประเมินผลดังกล่าวเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการทั้ง คณะและกรรมการเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และแนวทางในการประเมินที่สอดคล้องกับการประเมิน คณะกรรมการบริษัท ผลของการประเมิน (ที่ปรากฏอยู่ในตารางข้างล่างนี้) มีตั้งแต่ดี ถึง ดีเลิศ สำหรับ คณะกรรมการ กรรมการรายบุคคล และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการชุดย่อย (คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาฯ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ)				ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร
การประเมินผลการ ปฏิบัติงานประจำปี	วันที่รับการประเมิน	ผลการประเมิน ทั้งคณะ	ผลการประเมิน รายบุคคล	ผลการประเมิน
2566	14 พฤศจิกายน 2566	ดี-ดีมาก	ดี-ดีมาก	ดีเลิศ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ในกรณีที่มีกรรมการใหม่เข้าดำรงตำแหน่ง บริษัทฯ ได้จัดให้กรรมการดังกล่าวได้รับทราบบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการรวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยมีรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมอบรมหลักสูตรหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานในรอบปีที่ผ่านมาตาม QR Code ที่แนบมานี้



7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

◆ หลักปฏิบัติที่ 1 สร้างความชัดเจนในหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

โครงสร้างการกำกับดูแล

คณะกรรมการบริษัท

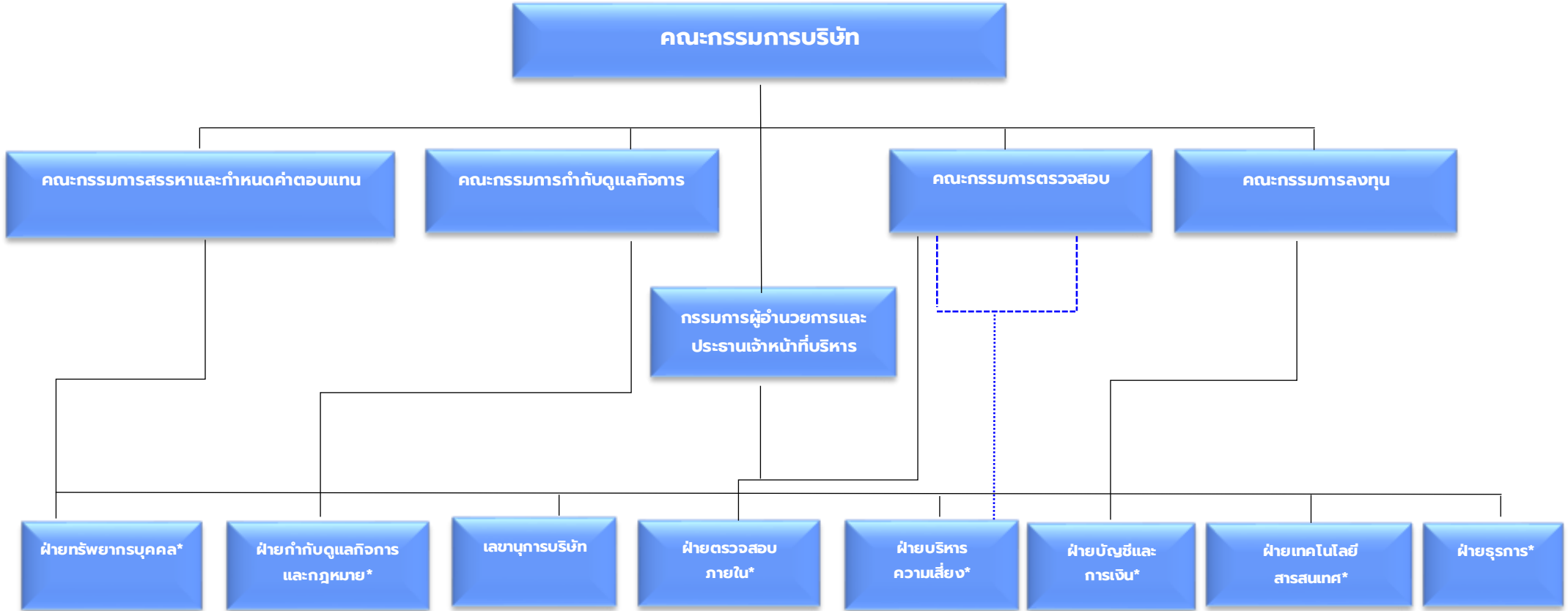
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 15 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. ดร. จำลอง อติกุล	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3. นายวิเชต กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
4. นายพสุ โลหารชุน	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
7. นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร และกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
9. นายแอรอน มิเชล ไพรเออร์	กรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. นายโพ ฮยอน เอง	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
11. นายลาร์ส ไฮบุงสกี	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
12. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
13. นายโยเฮิน อเล็กซานเดอร์ ฮาก	กรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
14. นายเต คิม เล็ง* นายไบรอัน เจมส์ สมิธ*	กรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รองประธานกรรมการ กรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
15. นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินี** นางสาวนภา ตีรรัตน์วงศ์**	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และสมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายเหตุ: *และ** ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 มีมติแต่งตั้ง (1) นายเต คิม เล็ง ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายไบรอัน เจมส์ สมิธ รองประธานกรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2566 (2) นางสาวนภา ตีรรัตน์วงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินี ที่เกษียณจากบริษัทฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยนายเต คิม เล็ง และนางสาวนภา ตีรรัตน์วงศ์ จะเป็นสมาชิกของคณะกรรมการในวันที่ได้จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด ประกอบด้วย

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



*สำหรับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมใช้หน่วยปฏิบัติงานกลาง (Central Function) ร่วมกันบริษัทได้รับบริการตามสัญญาให้บริการ

การประชุมคณะกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการใหม่ทุกท่าน โดยครอบคลุมหัวข้อดังต่อไปนี้ เพื่อสร้างความเข้าใจในธุรกิจ และนโยบายภายในต่าง ๆ ให้กับกรรมการใหม่ได้รับทราบ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้าดำรงตำแหน่งได้อย่างเร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้มีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการใหม่จำนวน 2 ท่าน ซึ่งได้แก่

1. นายเต คิม เล็ง ดำรงตำแหน่งกรรมการใหม่ ซึ่งมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 แทนนาย นายไบรอัน เจมส์ สมิธ
2. นางสาวนภา ตรีรัตน์นางศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการใหม่ ซึ่งมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แทนนางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการใหม่ ตามคู่มือกรรมการของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ และนโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมที่เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทุกกลุ่มให้มีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ร่วมกัน 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 บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับเรื่องการทำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และการปฏิบัติตามด้วยความโปร่งใส เป็นต้น บริษัทฯ มุ่งเน้นและเสริมสร้างให้นักลงทุนทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนและผ่านการออมเงินจากการทำประกันภัยในรูปแบบต่างๆ ในด้านลูกค้า บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะมอบบริการด้วยคุณภาพ อย่างมีจรรยาบรรณ โปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยมุ่งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการใหม่ๆ อยู่เสมอ

◆ หลักปฏิบัติที่ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นบริษัทฯ ได้มีการกำหนดโครงสร้างการจัดการ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ กับฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้กล่าวคือ

1. ประสานกรรมการของบริษัทฯ เป็นกรรมการอิสระ และไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีนโยบายการจัดสรรความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการกับกรรมการผู้อำนวยการ ให้อย่างชัดเจนเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 15 คน ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน
- กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 9 คน
- กรรมการอิสระ 5 คน หรือคิดเป็นร้อยละ 33.33 ของกรรมการทั้งคณะ

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้กรรมการบริษัทแต่ละท่านได้รับการอบรม และผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว

2. บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่กีดกันในเรื่องเพศ (Board Diversity) โดยมีการกำหนดนโยบายความหลากหลายในคณะกรรมการบริษัทไว้ด้วย โดยคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชด้อย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน และมีกรรมการผู้อำนวยการในฐานะหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทในการดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

3. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535:

- ก. กรรมการบริษัท ซึ่งได้รับการเลือกตั้งโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี
- ข. กรรมการอาจพ้นจากตำแหน่งก่อนอันควรเมื่อครบกำหนดตามวาระ ลาออก เสียชีวิต หรือคณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- ค. ตำแหน่งกรรมการหากว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้น โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนเข้ามาแทน

4. บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ แต่ละท่านในบริษัทอื่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัท ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัท แต่อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมากกรรมการทุกท่านได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทอย่างเต็มที่ ได้เข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอทุกครั้ง และทำคุณประโยชน์แก่บริษัทฯ โดยตลอด ทั้งนี้ คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละท่านจะดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ประกอบด้วย นายโทมัส ชาร์ล วิลสัน นายลาร์ส ไฮบุทส์ นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์ นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์ และนายโพ ทยอน เอง โดยกรรมการสองในห้าคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย ตลอดจนแผนปฏิบัติการ และงบประมาณประจำปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่กิจการ และบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามแผนงานต่างๆ ดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยนำหลักบรรษัทภิบาลมาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น
3. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่บริหารจัดการบริษัทฯ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและให้คณะกรรมการบริษัทตั้งกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร
4. คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายการบริหารจัดการและกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้
5. เพื่อจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความมีเหตุมีผล และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ จะแจ้งเหตุผลการจำเป็นของการทำรายการตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดทุกประการ
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 2566 บริษัทฯ ได้จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทรวม 4 ครั้ง โดยได้แจ้งตารางการประชุมล่วงหน้าให้กรรมการทุกท่านทราบ โดยในปี 2566 กรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมร้อยละ 100 ของการประชุมตลอดทั้งปี ทั้งการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยบริษัทฯ มีนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการด้วย โดยต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดที่เข้าประชุม นอกจากนี้ การประชุมสามารถเรียกได้ในกรณีเหตุฉุกเฉิน รายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ และของคณะกรรมการชุดย่อย จะถูกจัดบันทึกโดยเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นหนังสือ โดยบันทึกรายงานการประชุมดังกล่าวจะอยู่ที่สำนักงานใหญ่เพื่ออ้างอิงและเก็บรักษา

คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้ช่วยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในจะประชุมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณาผลประกอบการ และงบการเงินของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้กรรมการผู้ช่วยการทำหน้าที่จัดประชุมคณะกรรมการลงทุนอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง กรณีมีการเรียกประชุมเร่งด่วน รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย

จะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรโดยเลขานุการบริษัท และเลขานุการ คณะกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อย นั้น และจัดเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่เพื่อความสะดวกในการตรวจสอบและอ้างอิง

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. กำหนดแผนงาน และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจขององค์กร รวมทั้งวิธีการปฏิบัติภายในหน่วยงานให้สอดคล้องกับระเบียบ นโยบายของบริษัทฯ และหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดทำงบประมาณ รายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
3. บริหารงานตามแผนงาน เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ภายใต้งบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
4. บริหารและควบคุมการปฏิบัติงานของผู้ใต้บังคับบัญชาให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้
5. กำกับ ดูแลและแก้ไขปัญหาดังกล่าว ในการปฏิบัติงานของพนักงาน
6. จัดทำแผนอัตรากำลังคนและแผนฝึกอบรมของพนักงานผู้ใต้บังคับบัญชาให้สอดคล้องกับแผนงานและนโยบายของบริษัทฯ
7. กำหนด เป็นผู้ นำ และดำเนินการประชุมคณะกรรมการการลงทุน และ
8. ปฏิบัติในหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

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

คณะกรรมการชุดย่อย

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

คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2542 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	3.5 ปี	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
2	นายวิเชต กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	3 ปี	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
3	นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	4 เดือน	3/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ครั้ง)

นางวรรณพร จามสุคนธ์รัตน (หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน) ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ นายวิชัย กรวิทย์คุณ และนายณรงค์ จุฬชาติ เป็นผู้ที่มีความรู้และมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการ สอบทานความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee หรือ AC) เพื่อให้เป็นองค์อิสระที่จะให้การสนับสนุนและปฏิบัติหน้าที่ในนามของคณะกรรมการบริษัท ในเรื่องดังต่อไปนี้

- สอบทานรายงานทางการเงินที่เสนอแก่ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องอื่น
- สอบทานระบบการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารและคณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีขึ้น
- กำกับดูแลกระบวนการตรวจสอบภายใน และสื่อสารกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- กำกับดูแลและสอบทานกระบวนการและการปฏิบัติตามมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- สอบทานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดไว้

ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบขั้นตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการตรวจสอบไม่ปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ เว้นแต่จะมีข้อบังคับ 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 บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 1 ท่านและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายพสุ โลหารชุน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
2	นางสาวณพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
3	นายลาร์ส ไฮบัสที	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)

โดยมีนางสาวจันทนา ชินวรรณ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทได้เล็งเห็นความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) จึงแต่งตั้งให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่เสนอโยบายการสรรหา การกำหนดค่าตอบแทน ให้คณะกรรมการพิจารณาอย่างโปร่งใส ความเป็นธรรมถูกต้องตามหลักเกณฑ์ ระเบียบ ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือแก่ผู้มีส่วนได้เสีย

องค์ประกอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 ท่าน โดยต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน

คุณสมบัติ

มีความรู้ความสามารถ เข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตหน้าที่

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรงตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

การประชุม

1. กำหนดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควร มาร่วมประชุมให้เห็น หรือส่งเอกสารข้อมูลตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็นได้ตามที่เห็นสมควร
2. องค์ประชุมจะต้องไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในกรณีมีเหตุจำเป็นให้ประชุมทางโทรศัพท์ หรือระบบสื่อสารอื่นได้ตามความเหมาะสม
3. ในการออกเสียงลงมติ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงคนละ 1 เสียง และใช้เสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ในกรณีที่การลงมติดังกล่าวมีเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีสิทธิออกเสียงอีก 1 เสียง เพื่อเป็นการชี้ขาด
4. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาเรื่องใด มิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้น กรณีพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัททั้งคณะ
5. ให้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจากเจ้าหน้าที่ของฝ่ายทรัพยากรบุคคล

การรายงาน

มติของที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ต้องนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริหารรับทราบ พิจารณาเห็นชอบและอนุมัติ หรือให้สัตยาบันแล้วแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนให้ดำเนินการไปก่อน เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ได้

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและรายงานผลการประเมินประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัท

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

แนวทางการพิจารณา ประเภทกรรมการ	กรรมการรายใหม่	กรรมการรายเดิม
1.1 กรรมการบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> ▪ มีคุณสมบัติสอดคล้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับบริษัทฯ ▪ มีความรู้ความสามารถ หรือเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ โดยมีประสบการณ์ที่หลากหลายในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่เป็นประโยชน์กับการปฏิบัติหน้าที่ กรรมการ ▪ ความจำเป็นต่อองค์ประกอบของโครงสร้าง กรรมการที่ยังขาดอยู่ โดยพิจารณาจาก Board Skill Matrix ทั้งจากประสบการณ์ ความชำนาญ ในด้านธุรกิจหรืออุตสาหกรรมหลักที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่ (Industry Knowledge) การ บัญชี การเงิน และประสบการณ์จากหลาย สาขา วิชาชีพต่างๆ (Diversify) อันเป็นประโยชน์ กับ บริษัทฯ มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนิน ธุรกิจของบริษัทฯ ▪ การมีส่วนร่วมได้เสียหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีกับบริษัทฯ ▪ การยินยอมจากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อ พิจารณา 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา ▪ การให้ข้อเสนอแนะและความเห็นที่เป็นประโยชน์ ▪ การอุทิศเวลาให้กับองค์กร ▪ การเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ของ กรรมการแต่ละคน
1.2 กรรมการอิสระ	ในการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระจะพิจารณาจากจำนวนกรรมการอิสระในองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท โดย: <ul style="list-style-type: none"> ▪ พิจารณาคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ▪ ตามนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report /รายงานประจำปี หัวข้อ “การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด” และกำหนดไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” 	

ในการเลือกตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่าง ในกรณีอื่นนอกเหนือจากการครบวาระ คณะกรรมการสรรหาอาจสรรหาและเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อคณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างไว้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการทดแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน รวมถึงวัตถุประสงค์ องค์ประกอบ และหน้าที่ ตลอดจนคุณสมบัติ และวาระการดำรงตำแหน่ง ของคณะกรรมการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1	นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	ประธานคณะกรรมการลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
2	นางริฏู อโรร่า	กรรมการการลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
3	นายสุรจักษ์ โทฎีกุล	กรรมการการลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
4	นายไพ ฮยอน เอง*	กรรมการการลงทุน	2/2 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 2 ครั้ง)
5	นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์	กรรมการการลงทุน	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ครั้ง)
6	ผู้แทนจากอลิอันซ์ภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก (AZAP Risk Representative)	แขกรับเชิญ	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ครั้ง)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งให้กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะกรรมการลงทุนและให้มีกรรมการ ประกอบด้วย:

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

เลขานุการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการลงทุนอาจได้รับมอบหมายให้เป็นเลขานุการของคณะกรรมการ

2. ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการลงทุน

ไม่มีกำหนดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

3. การประชุมและการออกเสียงลงคะแนน

- 3.1 การประชุมจะครบองค์ประชุมเมื่อสมาชิกทุกคนได้รับเชิญซึ่งรวมถึงประธานหรือกรรมการที่ประธานเสนอชื่อ โดยกรรมการจะต้องเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยสามคน การเข้าร่วมประชุมสามารถทำได้โดยการประชุมทางวิดีโอทัศน์หรือทางโทรศัพท์ สมาชิกที่ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมอาจลงคะแนนเสียงเป็นลายลักษณ์อักษรทางโทรศัพท์ โทรสารหรือทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสมาชิกที่ขาดประชุมจะได้รับแจ้งมติโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้
- 3.2 มติที่ประชุมมาจากการนับคะแนนเสียงส่วนใหญ่ ในกรณีที่มติดังกล่าวมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- 3.3 ประธานมีสิทธิ์ที่จะยับยั้งมติของคณะกรรมการโดยการใช้สิทธิ์ยับยั้ง หากประธานใช้สิทธิ์ยับยั้งจะถือว่าการลงทุนนั้นไม่ได้รับการยอมรับ

- 3.4 แกร็บเชิญเข้าร่วมวาระพิเศษ (“แขกเฉพาะกิจ”) ไม่มีสิทธิ์ออกเสียง โดยแขกเฉพาะกิจอาจถูกเชิญออกจากการประชุมเมื่อใดก็ได้
- 3.5 สมาชิกคณะผู้บริหารของบริษัทฯ ไม่ว่าจะป็นสมาชิกของคณะกรรมการหรือไม่ ที่คัดค้านการลงมติโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หากบุคคลนั้นเป็นกรรมการบริษัทฯ จะสามารถเรียกร้องข้อยุติได้
- 3.6 การประชุมต้องมีอย่างน้อยปีละสองครั้ง

4 ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการมีเป้าหมายและความรับผิดชอบเกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุน การบริหารจัดการ การกำหนดนโยบาย และแนวทางปฏิบัติการลงทุนของบริษัทฯ ดังนี้

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

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการควบคุมและติดตามการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับใช้ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

องค์ประกอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อยสามท่าน ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระและต้องได้รับการแต่งตั้งจากประธานกรรมการ

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ

สมาชิกของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะมีระยะเวลาการดำรงตำแหน่งตามระยะเวลาของสมาชิกที่เป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ หรือในฝ่ายบริหาร (แล้วแต่กรณี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 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	นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)
4	นางสาวนริศรา อุดมวงศ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการ	4/4 (เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 4 ครั้ง)

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ในปัจจุบันได้รับการอนุมัติจากประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566

การประชุม

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง กรรมการกำกับดูแลกิจการสามารถเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยการประชุมจะต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้าอย่างน้อยสามวัน และต้องมีกรรมการอย่างน้อยครึ่งหนึ่งจึงถือว่าครบองค์ประชุม คณะกรรมการอาจเชิญผู้บริหารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมตามที่เห็นสมควร การออกเสียงลงคะแนนจะต้องเป็นเสียงส่วนใหญ่กรรมการที่เข้าร่วมประชุมและประธานจะมีการออกเสียงลงคะแนนในกรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการรายงานมติหรือข้อเสนอแนะทั้งหมดต่อคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

- **ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

1. กำหนดหลักการและจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักจริยธรรมและข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจที่ดี (Code of Best Practices) สำหรับบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎ ระเบียบของหน่วยงานภาครัฐและองค์กรที่กำกับดูแลบริษัทฯ พร้อมทั้งเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่อทำการพิจารณาอนุมัติ
2. ดูแลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการตามหลักการในการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
3. ให้คำแนะนำแนวทางปฏิบัติด้านกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย และคณะทำงานต่างๆ ในการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ทบทวนและให้คำแนะนำในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแก้ไข ปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามความเหมาะสม
5. ทบทวนประกาศที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และเสนอรายงานเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งประกาศดังกล่าวให้หมายความรวมถึงประกาศที่จะเผยแพร่สู่สาธารณะ
6. ติดตามดูแลการปฏิบัติงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายที่กำหนด
7. พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตามที่เห็นสมควร

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ

ด้านการตรวจสอบภายใน บริษัทฯ จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานเพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่อนุมัติ นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในยังมีหน้าที่ตรวจสอบและติดตาม ตลอดจนควบคุมดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวทางปฏิบัติงานและการรายงานต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

◆ หลักปฏิบัติที่ 4 ทิศสรรหา และพัฒนาผู้บริหารระดับสูง และทรมบริหารบุคลากร

ในกรณีที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ว่างลง บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างโปร่งใส คือ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยมีหลักเกณฑ์ คือ จะพิจารณาจากคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน โดยไม่จำกัดเพศและพร้อมอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ (Fit and Proper) รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการซึ่งจะก่อให้เกิดความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทฯ มีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจใหม่ที่นอกเหนือจากธุรกิจเดิมที่ดำเนินการอยู่ การสรรหากรรมการก็จำเป็นต้องสรรหาผู้มีคุณสมบัติและประสบการณ์ให้ตรงกับธุรกิจใหม่ที่บริษัทฯ จะดำเนินการต่อไป เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) ซึ่งถือเป็นกระบวนการในการเลือกกรรมการของบริษัทฯ

◆ หลักปฏิบัติที่ 5 ทรมส่งเสริมวัฒนธรรม และทรมประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

บริษัทฯ มีการกำกับดูแลและบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งในระดับองค์กร และภาพรวมในระดับภูมิภาคผ่านคณะกรรมการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัทอลิอันซ์ ในประเทศไทย (IT Steering Committee Thailand) โดยมีฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นผู้บริหารจัดการความเสี่ยงด้าน IT ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ Operation Risk และมีการติดตามและรายงานผลไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทอลิอันซ์ รวมถึงบริษัทย่อยและบริษัทร่วม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายใน 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及时性 และความเท่าเทียมกันในการได้รับข้อมูล ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการดำเนินการดังนี้

1. เป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการจัดทำแผน 3 ปี และทบทวนทุกปีเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทฯ ได้พัฒนา แผนงานที่เหมาะสมในการรองรับโอกาส และเผชิญความท้าทายในอนาคต ควบคู่ไปกับการเติมเต็มความต้องการที่จำเป็นของการเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมในทุกมิติของการดำเนินงาน

2. มีประสิทธิภาพในการเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

3. คุณภาพของรายงานทางการเงิน

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

◆ หลักปฏิบัติที่ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วม และการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 สิทธิในการรับทราบข้อมูล บริษัทฯ ได้จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ผลการดำเนินงานและสารสนเทศต่างๆ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน 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 2566 (ครั้งที่ 74) ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2566 บริษัทฯ จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาวาระการประชุม ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ส่วนการส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

- บริษัทฯ ได้มอบให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ QR Code เอกสารข้อมูลประกอบการประชุม ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระพร้อมทั้งระบุวัตถุประสงค์หรือข้อเท็จจริง เหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอ และชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน และ

ได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูล และพิจารณาตัดสินใจลงมติในแต่ละวาระต่างๆ อย่างเพียงพอ โดยในวันที่ 24 มีนาคม 2566 บริษัทฯ ได้แจ้งเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 74) และขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฯ ผ่านทางระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยบนเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทฯ ได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ โดยแนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยบริษัทฯ จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลบริษัทฯ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน www.ayud.co.th ได้ด้วย และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการบริษัทที่ได้เสนอชื่อไว้ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้
- บริษัทฯ ได้ลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทำให้ทุกครั้งที่บริษัทฯ มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ส่วนการลงคะแนนเข้าประชุมเป็นไปโดยสะดวกสามารถลงคะแนนล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งมีการเลี้ยงรับรองแก่ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมอย่างเหมาะสม
- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้โอกาสส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯ ที่ต้องการให้ตอบในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 74) บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และส่งคำถามล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 23 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2566 ก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจน ซึ่งปรากฏอยู่ใน www.ayud.co.th และระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมล่วงหน้าพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุม ในวันที่ 24 มีนาคม 2566 ซึ่งได้แจ้งล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 19 วัน ก่อนที่จะมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ณ วันที่ 24 เมษายน 2566 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลเพียงพอในทุกวาระของการประชุมในการที่จะลงคะแนนออกเสียง
- การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้ามาร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้ว โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ พร้อมนับเป็นองค์ประชุมของวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาดังกล่าว เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้
 - แจ้งจำนวน สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
 - กล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
 - แจ้งวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และการนับผลการลงคะแนน โดยการเปิดเผยทุกวาระ
 - ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายแสดงความคิดเห็นข้อเสนอแนะ ชักถามอย่างเต็มที่ตลอดเวลาการประชุม และตอบข้อซักถามอย่างครบถ้วนชัดเจนตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน สรุปการลงมติและนับคะแนนเสียงของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม
 - สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการได้จัดทำข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งจะเป็นการเลือกตั้งกรรมการจะกำเป็นรายบุคคล บริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งนี้ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย จดออกเสียงและบัตรเสีย

- เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ รวมถึงรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น)ล่าสุด (ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
- คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารทุกคนให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจะเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
- ในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 74) ในวันที่ 24 เมษายน 2566
- ในการประชุมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2566 นั้น มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 15 ท่าน หรือคิดเป็นร้อยละ 100 ของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด ซึ่งรวมถึงประธานกรรมการ ประธานกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการชุดย่อย ผู้สอบบัญชีบริษัทฯ และที่ปรึกษากฎหมายภายนอกทำหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมเข้าร่วมประชุมด้วย บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ E-AGM จากบริษัท อินเวนทาคะ ซีเอสทีเอ็ม (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และระบบการนับคะแนน เพื่อให้การลงคะแนนของผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง และได้จัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของบริษัทฯ ซึ่งสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง พร้อมทั้งได้มีการบันทึกภาพวิดีโอที่ทัศนตลอดระยะเวลาการประชุม และเผยแพร่เป็น Clip File ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.ayud.co.th

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

2.1 บริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมด รวมถึงหนังสือมอบฉันทะเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีส่วนร่วมในการพิจารณา และออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ของบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุม มีการกำหนดสิทธิออกเสียงในที่ประชุม เป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง

2.2 ในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ให้บริษัทฯ พิจารณาก่อนที่บริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน ได้แก่ ช่วงระยะเวลาการใช้สิทธิ คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเสนอวาระ/เสนอชื่อกรรมการ เอกสารและรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณา เชื้อไขของบริษัทฯ ในการพิจารณาสำหรับการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทช่องทางในการเสนอเรื่องการพิจารณาวินิจฉัยของบริษัทฯ ช่องทางการแจ้งผลการพิจารณาของคณะกรรมการพร้อมเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏอยู่ในเว็บไซต์บริษัทฯ www.ayud.co.th

ระบบการลงคะแนน E-voting กระทำโดยเปิดเผย ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนโหวตผ่านทางระบบออนไลน์ที่ทางผู้ให้บริการฯ ได้จัดทำไว้เปรียบเสมือนบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระครบทุกวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร โดยเจ้าหน้าที่บริษัทฯ จะมีการแจ้งการเก็บบัตรลงคะแนนผ่านทางออนไลน์ กรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์ออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระ จากนั้นผู้ให้บริการฯ จะนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุม ก่อนที่เจ้าหน้าที่บริษัทฯ จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด บริษัทฯ ได้นำระบบสารสนเทศ E-voting เข้ามาใช้ในการสรุปผลการลงมติในแต่ละวาระ จะแสดงผลบนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นรับทราบพร้อมกันในที่ประชุม และเพื่อความโปร่งใสจะจัดเก็บผลการลงคะแนนกรณีดังกล่าวไว้ที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร เพื่อสามารถตรวจสอบได้ในภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว บริษัทฯ จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และลงนามโดยประธานกรรมการบริษัทซึ่งเป็นประธานที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่ง

ประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมนำขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมในคราวถัดไป อีกทั้งดำเนินการนำส่งต่อกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

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

2.3 การป้องกันการใช้ประโยชน์จากการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ บริษัทฯ จัดให้มีนโยบายเพื่อควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในส่วนของตนเอง รวมถึงคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการซื้อขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ และส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ให้สำนักเลขานุการบริษัท จัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท ทราบในการประชุมคณะกรรมการ และได้เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 (One Report/Annual Report) ซึ่งกรรมการต้องตระหนักถึงเนื่องจากมีบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

บริษัทฯ มีการติดตามดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดไว้ในหลักจรรยาบรรณของบริษัทฯ ซึ่งพนักงานทุกคนในบริษัทฯ ต้อง รับทราบรวมถึงมีการตรวจสอบโดยฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance) อย่างต่อเนื่อง

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

4. รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งรวมถึงจำนวนหลักทรัพย์ที่ถือครองโดยผู้เกี่ยวข้องตามความในมาตรา 59 และ 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแบบทั้งคณะและรายบุคคล ซึ่งแบ่งการประเมินเป็น 4 หัวข้อหลักตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) เรื่องอื่นๆ (การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนา

ผู้บริหาร) สำหรับกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการแบ่งรายบุคคลด้วย ซึ่งแบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อหลักตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ (3) หน้าที่ บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยการประเมินทั้งแบบรายคณะและรายบุคคลซึ่งมีกระบวนการในการประเมิน โดยเลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาผลประเมินผลและแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมาและผู้บริหารตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อ 4 ทุกราย มีจำนวน 2 รายดังนี้

1. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวอัจฉรา กุลรัตนรักษ์ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน

เลขานุการบริษัท

นางสาวนริศรา อุดมวงค์ เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

คำตอบแทนจากการสอบบัญชี

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม จ่ายค่าสอบบัญชีให้กับบริษัท ไพรชวอเทอร์เฮาส์ คูเปอร์ เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 สังกัด ทั้งนี้ บริษัทที่เป็นสำนักงานสอบบัญชีและผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าว โดยมีรายละเอียดสำหรับปี 2566 ดังนี้

คำตอบแทนจากการสอบบัญชี

ในปี 2566 กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 22.00 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวน 2.43 ล้านบาท ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยที่บริษัทย่อยรับภาระเอง จำนวน 7.65 ล้านบาท และค่าสอบบัญชีของบริษัทร่วม จำนวน 11.92 ล้านบาท ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม มิได้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา

ค่าบริการอื่น และ ประเภทและขอบเขตงานบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี

ในปี 2566 บริษัทย่อยและบริษัทร่วมจ่ายค่าบริการให้คำปรึกษาด้านภาษีจำนวนเงินรวม 0.80 ล้านบาท รวมถึงบริษัทร่วมได้จ่ายค่าบริการการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศจำนวน 0.85 ล้านบาท ค่าสังเฎตุการณ์การทำลายสินค้าของที่ระลึกจำนวน 0.03 ล้านบาท ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามี

ทั้งนี้ไม่มีการจ้างสำนักงานสอบบัญชีและกิจการที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานสอบบัญชีสังกัดในการให้บริการอื่นนอกเหนือจากงานสอบบัญชี ที่ก่อให้เกิดการขัดแย้งในด้านผลประโยชน์ (Conflict of Interest) และไม่มีการตรวจสอบงานของตนเอง ซึ่งจะไม่ทำให้ผู้สอบบัญชีขาดความเป็นอิสระ และขาดความเป็นกลางในการปฏิบัติงานสอบบัญชี

8. รายงานผลดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

- 1) ในปี 2566 คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับ และควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนให้แก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น ตลอดจนผลประโยชน์ของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
- 2) คณะกรรมการได้จัดให้มีการสื่อสารกลยุทธ์ เป้าหมาย และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ทราบและเข้าใจทั่วทั้งองค์กร
- 3) คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร จากการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย พบว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการจัดทำคู่มือแนวทางการปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงาน (Code of Conduct) จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทฯ ใช้ในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งได้มีการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณนั้นอย่างสม่ำเสมอ
- 5) คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน และกำหนดให้มีการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง
- 6) คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร
- 7) คณะกรรมการได้กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบ โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานควบคุมปฏิบัติตามกฎระเบียบ เป็นผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- 8) คณะกรรมการบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดชื่อคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ องค์กรประกอบ การทำหน้าที่ เช่น จำนวนครั้งในการประชุม การรายงาน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย โดยรายละเอียดปรากฏในส่วนที่ 2 หัวข้อ 7. “โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ”

อำนาจอนุมัติในการทำรายการ

- 1) บริษัทฯ กำหนดอำนาจอนุมัติในการทำรายการต่างๆของบริษัทฯ ตามวงเงิน ซึ่งแบ่งเป็นแต่ละระดับชั้น เพื่อป้องกันมิให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงแก่บริษัทฯ โดยอำนาจดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการและมีกรอบทวนอย่างสม่ำเสมอ
- 2) คณะกรรมการได้ทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานจะได้มีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วย
- 3) คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทฯ ไปปฏิบัติ โดยการจัดให้มีประชุมคณะกรรมการ ทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และผลประกอบการของบริษัทฯ โดยเฉพาะในส่วนของเป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างโปร่งใส คือคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงจากคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการทำงาน โดยไม่จำกัดเพศ และพร้อมจะอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) และเป็นไปตามนโยบายความเหมาะสม (Fit and Proper) ของกลุ่มออลิอันซ์

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการได้กำหนดแผนในการสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) ในระดับบริหาร และตำแหน่งงานในสายงานหลัก โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ศักยภาพและความพร้อมของแต่ละบุคคลเป็นหลัก ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่เป็น Successor ในการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นตามตำแหน่งงาน เพื่อสืบทอดงานในกรณีที่กรรมการผู้อำนวยการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้บริหารในตำแหน่งสำคัญไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาใช้บริษัทที่ปรึกษา (Professional Search Firm) หรือฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ในเว็บไซต์ของสำนักงานก.ล.ต. ในการสรรหากรรมการใหม่ก็ได้ สำหรับการบริหารทรัพยากรบุคคล บริษัทฯ มีการวางระบบด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลโดยมีการจัดสรร ควบคุม ติดตาม ประเมินผลอย่างเพียงพอ ทั้งในด้านกระบวนการสรรหาเพื่อให้ได้บุคลากรที่มีความรู้ความสามารถตามที่กำหนด มีระบบค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเป็นธรรม มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ การปฏิบัติงานของบุคลากร มาตรฐานการปฏิบัติงาน การพัฒนาบุคลากร และการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความสามารถ โดยใช้ระบบประเมินผลการปฏิบัติงานสำหรับประกอบในการพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับความสามารถและผลการปฏิบัติงาน

กรรมการอิสระ

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรืองานใดอันเกี่ยวข้องซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ “สำนักงาน ก.ล.ต.” คณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยรายละเอียดของคณะกรรมการอิสระเป็นไปตามที่ได้กล่าวไว้แล้วในหัวข้อ 7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ หลักปฏิบัติที่ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 15 ท่าน ได้จัดการประชุมคณะกรรมการทั้งหมด 4 ครั้ง และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง ดังนี้

รายชื่อ	ประเภทกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมในปี 2566 (การเข้าประชุม/จำนวนครั้ง การประชุม)		
			คณะกรรมการ บริษัท	ผู้ถือหุ้น	
1. ดร. จำลอง อติกุล	กรรมการอิสระ	ประธาน กรรมการ	4/4	1/1	
2. นายไบรอัน เจมส์ สมิธ*	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ (รองประธาน)	3/3	1/1	
	นายเต คิม เล็ง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	1/1	-
3. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการอิสระ	กรรมการ	4/4	1/1	
4. นายวิชัย กรวิทยาคุณ	กรรมการอิสระ	กรรมการ	4/4	1/1	
5. นายพสุ โลหารชุน	กรรมการอิสระ	กรรมการ	4/4	1/1	
6. นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการอิสระ	กรรมการ	4/4	1/1	
7. นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	4/4	1/1	
8. นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	4/4	1/1	
9. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	4/4	1/1	
10. นายแอรอน มิซเซล ไฟรเออร์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	4/4	0/1	
11. นายลาร์ส ไฮบุงสกี	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	4/4	1/1	
12. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	4/4	1/1	
13. นายโพ ฮยอน เอง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	4/4	-/-	
14. นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์**	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	4/4	1/1	
	นายโยเฮิน อเล็กซานเดอร์ ฮาก	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	3/3	-
15. นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ	4/4	1/1	

*นายไบรอัน ลาออกจากคณะกรรมการบริษัทฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2566 และนายเต คิม เล็ง ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566

**นายยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์ ลาออกจากคณะกรรมการบริษัทฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2566 และนายโยเฮิน อเล็กซานเดอร์ ฮาก ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2566

คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 4 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยในปี 2566 คณะกรรมการชุดย่อยได้มีการประชุมดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุมในปี 2566			
		คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาฯ	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	คณะกรรมการลงทุน
1. นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4	-/-	-/-	-/-
2. นายวิเชต กรวิทยาคุณ	กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	4/4	-/-	4/4	-/-
3. นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการตรวจสอบ	4/4	-/-	-/-	-/-
4. นายพสุ โลหารชุน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-/-	4/4	-/-	-/-
5. นางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-/-	4/4	4/4	-/-
6. นายลาร์ส ไฮบุทส์กี	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-/-	4/4	-/-	-/-
7. นางสาวจารุณี ชัยศุกกิจสินธ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการลงทุน	-/-	-/-	4/4	4/4
8. นางสาวนริศรา อุดมวงศ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-/-	-/-	4/4	-/-
9. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	ประธานคณะกรรมการลงทุน	-/-	-/-	-/-	4/4
10. นางริฎุ อโรร่า	กรรมการลงทุน	-/-	-/-	-/-	4/4
11. นายโพ ฮยอน เอง	กรรมการลงทุน	-/-	-/-	-/-	4/4
12. นายสุรจักร โกฏิกุล	กรรมการลงทุน	-/-	-/-	-/-	4/4

คำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณากำหนดคำตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ และเปรียบเทียบอ้างอิงกับขนาดธุรกิจและอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ คำตอบแทนของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยจะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปีด้วย

คำตอบแทนกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (ครั้งที่ 74) เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2566 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2566 ในรูปคำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ดังต่อไปนี้

ปี 2566 คณะกรรมการได้รับคำตอบแทน รวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 10,495,783 บาท เปรียบเทียบกับปี 2565 ซึ่งคณะกรรมการได้รับคำตอบแทนรวมจำนวนทั้งสิ้นเป็นเงิน 10,815,400 บาท ดังรายละเอียดคำตอบแทนและคำบำเหน็จกรรมการตามตารางต่อไปนี้

ตารางเปรียบเทียบคำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และฝ่ายบริหารบริษัทย่อย ปี 2566 และ ปี 2565

ลำดับ	รายชื่อ	2566			2565		
		คำตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)	คำตอบแทน	บำเหน็จ	รวม (บาท)
1	ดร.จำลอง อติกุล	560,000	912,000	1,472,000	560,000	912,000	1,472,000
2	นายเต คิม เล็ง	-	-	-	-	-	-
	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ*	413,400	669,383	1,082,783	536,000	866,400	1,402,400
	นายเต คิม เล็ง	-	-	-	-	-	-
3	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	770,000	433,000	1,203,000	770,000	433,000	1,203,000
4	นายวิชิต กรวิทย์คุณ	920,000	433,000	1,353,000	920,000	433,000	1,353,000
5	นายพสุ โลหารชุน	770,000	433,000	1,203,000	770,000	433,000	1,203,000
6	นายณรงค์ จุลชาติ	650,000	433,000	1,083,000	650,000	433,000	1,083,000
7	นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล	800,000	433,000	1,233,000	800,000	433,000	1,233,000
8	นายลักษณะ ทองไทย	500,000	433,000	933,000	500,000	433,000	933,000
9	นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์	500,000	433,000	933,000	500,000	433,000	933,000
10	นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	-	-	-	-	-	-
11	นายแอรอน มิซเชล ไซร์เออร์	-	-	-	-	-	-
12	นายลาร์ส ไฮบุงสกี	-	-	-	-	-	-
13	นายโยเฮิน อเล็กซานเดอร์ ฮาก	-	-	-	-	-	-
	นายยาน-คริสเตียน โรเซอโมเยอร์*	-	-	-	-	-	-
14	นายไพ ฮยอน เอง	-	-	-	-	-	-
15	นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์***	-	-	-	-	-	-
16	นางคลอเดีย ซาเลม**	-	-	-	-	-	-
17	นายจอน-พอล โจนส์**	-	-	-	-	-	-
	รวม	5,883,400	4,612,383	10,495,783	6,006,000	4,809,400	10,815,400

หมายเหตุ : * กรรมการที่ลาออกในปี 2566 ** กรรมการที่ลาออกในปี 2565 *** กรรมการบริษัทย่อย

ทั้งนี้ นโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ พร้อมทั้งคณะกรรมการย่อยชุดอื่น บริษัทฯ ได้เปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน โดยรวมค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทย่อยด้วย นอกจากนี้ ค่าตอบแทนกรรมการต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย หรือภายใต้การบริหารที่อยู่ภายใต้นโยบายค่าตอบแทนของกลุ่มบริษัท อลิอันซ์ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest)

คณะกรรมการเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 74 ของบริษัทฯ ในปี 2566 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับนโยบายค่าตอบแทนกลุ่มบริษัทออลิอันซ์ (Allianz Remuneration Policy) ในวงเงินไม่เกิน 11,000,000 บาท โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2566 เป็นต้นไป โดยที่กรรมการของบริษัทฯ จะไม่ได้ผลประโยชน์ใดๆ หรือรายได้อื่นๆ เว้นแต่ค่าตอบแทนที่เป็นเงินสดตามที่ระบุและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการในปี 2566

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

ค่าตอบแทนประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จ ซึ่งจัดสรรอยู่ภายในกรอบของวงเงินไม่เกิน 11,000,000 บาท โดยจ่ายให้แก่กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารเท่านั้น (ไม่รวมค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นผู้บริหารในรูปของเงินเดือนประจำ) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 74 ของปี 2566 นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นต้องเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการ

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

เงินบำเหน็จ (จัดสรรให้กรรมการตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในแต่ละปี ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่ได้ให้สิทธิประโยชน์อื่นนอกเหนือจากค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานกรรมการ	912,000 บาท
กรรมการ	433,000 บาท ต่อคน

รายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ปี 2566

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (บาท) ^{1/}			
			คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาฯ	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
1	ดร. จำลอง อติกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ	480,000	-	-	-
2	นายไบรอัน เจมส์ สมิธ*	รองประธานกรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	333,400	-	-	-
	นายเต คิม เล็ง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
3	นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ	420,000	270,000	-	-
4	นายวิชิต กรวิญญูคุณ	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับ ดูแล กรรมการตรวจสอบ	420,000	150,000	-	270,000
5	นายพสุ โลหารชุน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ	420,000	-	270,000	-
6	นายณรงค์ จุลชาติ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	420,000	150,000	-	-
7	นางสาวพพร ติรัตนกุล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการสรรหาฯ กรรมการกำกับดูแล	420,000	-	150,000	150,000
8	นายลักษณะ ทองไทย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	420,000	-	-	-
9	นายกิตติ ปิลทวิรัตน์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	420,000	-	-	-
10	นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
11	นายแอรอน มิเชล ฟอร์ด	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
12	นายลาร์ส ไฮบูกส์กี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการสรรหาฯ	-	-	-	-
13	นายยาน-คริสเตียน ไรเชอไมเยอร์*	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
	นายโยเฮน อเล็กซานเดอร์ ฮาก	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
14	นายโพ ฮยอน เอง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-
15	นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร คณะกรรมการกำกับดูแล	-	-	-	-

หมายเหตุ:

^{1/}คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับค่าตอบแทน ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาฯและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเท่านั้น โดยแสดงเฉพาะค่าตอบแทนที่ไม่รวมเงินโบนัสของกรรมการ

* กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2566

คำตอบแทนรวมของผู้บริหาร

คำตอบแทนของผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนในปี 2566 ตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารของบริษัทฯ ส่วนบริษัทย่อยมีคำตอบแทนที่เป็น เงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารในปี 2566 มีจำนวน 46.59 ล้านบาท

คำตอบแทนอื่นของผู้บริหารและพนักงาน

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงาน โดยกลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้าง กรณีที่อายุงานน้อยกว่า 5 ปี และอัตราร้อยละ 7 ของค่าจ้าง กรณีที่อายุงานครบ 5 ปีขึ้นไป ในปี 2566 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งสิ้น 26.20 ล้านบาท

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีคำตอบแทนอื่นให้กับพนักงานของบริษัทฯ เช่น ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ แบบกลุ่มสวัสดิการแบบเลือกได้ การตรวจสุขภาพประจำปี การฉีดวัคซีน ชุดยูนิฟอร์ม และอื่นๆ

บุคลากร

- 1) พนักงานทั้งหมดของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 760 คน และ 818 คน
- 2) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินประกันสังคม เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 816.44 ล้านบาท
- 3) ข้อพิพาทด้านแรงงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา : -มี-

นโยบายการบริหารพนักงาน

บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุด และเป็นหัวใจของการขับเคลื่อนบริษัทฯ ไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ โดยการบริหารทรัพยากรบุคคลไม่เพียงเป็นนโยบายที่ใช้กับบริษัทฯ เท่านั้น แต่ยังคงครอบคลุมไปถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทย่อยด้วย

โอกาสในการเรียนรู้ พัฒนาตนเอง และ เติบโตในสายอาชีพของพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของพนักงานแบบยั่งยืน สนับสนุนให้พนักงานได้มีโอกาสดำเนินการที่หลากหลายเพื่อเพิ่มทักษะให้กับตนเอง เน้นการสนับสนุนให้เกิดการเติบโตในสายอาชีพของบุคลากรภายใน และให้โอกาสในการโยกย้าย เปลี่ยนสายงาน เพื่อให้พนักงานได้มีประสบการณ์การทำงานข้ามหน่วยงานหมุนเวียนภายในบริษัทในเครือฯ ทั้งในและต่างประเทศ

บริษัทฯ ได้มีหน่วยงานฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร ที่เรียกว่า มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ ที่บริหาร จัดการดูแลเรื่องการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน ทุกปีจะมีการนำเสนอหลักสูตรการพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับความต้องการขององค์กรและพนักงานทุกระดับ รวมถึงการจัดฝึกอบรมให้กับผู้นำขององค์กรเพื่อให้มั่นใจว่าผู้นำในบริษัทฯ มีความรู้และประสบการณ์ที่จะบริหารและพัฒนาทีมงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยโปรแกรมและหลักสูตรการพัฒนาพนักงานที่บริษัทฯ จัดทำขึ้นมีทั้งการเรียนรู้ในห้องเรียน และรูปแบบการเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านสื่อออนไลน์ ที่อำนวยความสะดวกให้พนักงานสามารถเรียนรู้ในหัวข้อต่างๆ ได้ตลอดเวลา และ ไม่จำกัดสถานที่

การบริหารคำตอบแทนและสวัสดิการการของพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการดูแลความเป็นอยู่ของพนักงาน เพื่อให้มั่นใจว่าสุขภาพร่างกาย จิตใจ และสถานภาพทางการเงินของพนักงานมีความพร้อมเพื่อการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่ และมุ่งเน้นให้เกิดความสมดุลของการทำงานและการดำเนินชีวิตประจำวันส่วนตัว

บริษัทฯ ได้มีนโยบายเรื่องความยืดหยุ่นของเวลาทำงาน รวมถึงมีการจัดสรรให้เกิดความอิสระในการจัดการตารางเวลาทำงาน สถานที่ทำงานของพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะงานและตารางเวลาของพนักงาน ทั้งนี้บริษัทฯ อนุญาต

ให้พนักงานสามารถทำงานจากที่บ้านได้ตามข้อตกลงและนโยบายการทำงานจากที่บ้าน และเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีเวลาสำหรับการดูแลสมาชิกในครอบครัว หรือทำธุรกรรมส่วนตัว บริษัทฯ ได้มีวันลาประเภทต่างๆ เช่น วันลาเพื่อดูแลสมาชิกในครอบครัวกรณีเจ็บป่วยฉุกเฉิน วันหยุดสำหรับวันเกิดพนักงาน และทุกๆวันศุกร์ที่สามของเดือน พนักงานสามารถใช้เวลาครึ่งวันบ้างในการทำกิจกรรมที่ตนเองสนใจ เช่น ทำกิจกรรมเพื่อสังคม ออกกำลังกาย และอื่นๆ

อาชีพอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน

บริษัทฯ ได้มีดูแล จัดการ เรื่องสุขภาพ ความปลอดภัยของพนักงานตามหลักของ อาชีวอนามัยและความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ ได้มีกฎข้อบังคับและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับอาชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน และในปี พ.ศ. 2566 ไม่มีรายงานอุบัติเหตุที่ก่อให้เกิดการหยุดงานใดๆ

กิจกรรมที่ได้จัดขึ้นในปี 2566

กลุ่มบริษัทมีกิจกรรมหลากหลายประเภทที่จัดให้กับพนักงานเพื่อสร้างเสริมสัมพันธไมตรีที่ดี และกระชับความผูกพันระหว่างพนักงาน อาทิ การจัดงาน Staff Party เพื่อขอบคุณพนักงานสำหรับการทำงานที่ผ่านมา Staff Meeting เพื่อชี้แจงผลประกอบการบริษัทฯ และแจ้งนโยบายการบริหารจัดการธุรกิจของบริษัทฯ Team Building ซึ่งให้แต่ละหน่วยงานหรือแต่ละฝ่ายได้มีกิจกรรมร่วมกัน โดยในปี 2566 ได้มีกำหนดการแบบย่อดังนี้:

- One Allianz Ayudhya Staff Party การรวมกันเป็นหนึ่งเดียวภายใต้ “ออลิอันซ์ อยุธยา” (ออลิอันซ์ อยุธยา ประเทศไทย ซึ่งรวมถึงธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานบริการส่วนกลางที่รองรับความเป็นออลิอันซ์ อยุธยา) มาร่วมกันฉลองความสำเร็จของปีที่ผ่านมา และถือโอกาสขอบคุณพนักงานที่ได้ทุ่มเทการทำงานอย่างเต็มที่
- One Allianz Ayudhya Staff Meeting บริษัทฯ ได้จัดแถลงนโยบายการบริหาร และแจ้งผลประกอบการของปีที่ผ่านมาทางสื่อ On-line ภายใต้ “ออลิอันซ์ อยุธยา” ทุกๆ 2 เดือน
- แบบสอบถามความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัทฯ
- การตรวจสุขภาพประจำปีของพนักงาน
- โครงการการยกย่องชมเชย ขอบคุนพนักงานสำหรับการทำงาน โดยเป็นการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มีการใช้ทั่วทั้งบริษัท
- การจัดอบรมให้พนักงานพัฒนาศักยภาพของตนเองทั้งเรื่องทักษะความรู้ใหม่ๆ เพื่อนำมาประยุกต์ใช้ในงาน และการฝึกอบรมที่พัฒนาภาวะผู้นำ

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

ซึ่งในปี 2566 ไม่มีกรณีที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามกฎหมายและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และได้สื่อสารให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ 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 ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท/กลุ่มบริษัทจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัทฯ

การต่อต้านการคอร์รัปชัน

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้ตั้งปณิธานที่จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบนทั้งในระดับประเทศและระดับนานาชาติ เพื่อที่จะเพิ่มและรักษาความไว้วางใจของลูกค้าที่มีให้กับบริษัท จึงกำหนดให้มีการบังคับใช้นโยบายว่าด้วยการต่อต้านการคอร์รัปชัน สำหรับพนักงานทุกคน หน่วยงาน สาขา รวมถึงผู้กระทำการแทน คู่สัญญา และการว่าจ้างบุคคลภายนอก

นโยบายฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของข้อพึงปฏิบัติเพื่อจริยธรรมทางธุรกิจและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Code of Conduct) ของกลุ่มบริษัท ซึ่งกำหนดข้อห้ามไว้อย่างเคร่งครัดเกี่ยวกับการคอร์รัปชันและสินบน รวมถึงการต่อต้านการเสนอให้ การยอมรับการเสนอให้ การจ่ายเงิน หรือการมอบอำนาจให้กระทำการใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการคอร์รัปชันหรือสินบน และหลีกเลี่ยงผลประโยชน์ต่างๆ ที่ไม่เหมาะสม หรือการกระทำใดๆ ที่ทำให้เกิดข้อสงสัยต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท

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

รายละเอียดการรับรองฐานะสมาชิกฯ ดังกล่าวของกลุ่มบริษัท 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 และกบฏวนการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ 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 โดยจะเฝ้าติดตามและกบฏวนการปฏิบัติตามนโยบายและโปรแกรมที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านการตรวจสอบและสอบถาม และกำหนดให้รายงานผลต่อคณะผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

บริษัทฯ กำหนดให้มีแนวปฏิบัติสำหรับการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการละเมิด (whistleblowing guideline) เพื่อให้มั่นใจว่าการฉ้อโกง การทุจริต การละเมิดกฎระเบียบ หรือการกระทำที่ผิดกฎหมายภายในบริษัทฯ มีการรายงานและจัดการอย่างเหมาะสมเพื่อปกป้องชื่อเสียงของบริษัทฯ จากผลกระทบของการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือการกระทำที่ไม่เหมาะสม

โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางต่างๆ ในการแจ้งเบาะแสการละเมิด และสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบ นอกจากนี้ยังกำหนดกระบวนการที่เหมาะสมในการจัดการข้อร้องเรียนต่างๆ ที่ได้รับผ่านช่องทางแจ้งเบาะแสที่บริษัทฯ ได้จัดทำไว้ รวมทั้งมีการรักษาข้อมูลที่ได้รับร้องเรียนเป็นความลับอย่างสูงสุด

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา

จำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าร่วมประชุมปรากฏรายละเอียดในหัวข้อ 7. ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

รายงานผลของคณะกรรมการตรวจสอบ

โปรดดูรายละเอียดอ้างอิงจากเอกสารแนบ 6. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2566 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 2567 และกำหนดโบนัส ประจำปี 2566 ร่วมกับฝ่ายทรัพยากรบุคคลและคณะผู้บริหารเพื่อให้ อัตราการขึ้นเงินเดือนและโบนัสของบริษัทฯ อยู่ในอัตราที่เหมาะสม

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2566 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
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 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><u>ในปี 2566</u> ผลคะแนน CGR ของบริษัทฯ อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” (5 ดาว) จากการสำรวจของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p>
AGM Checklist	
	<p><u>ในปี 2566</u> ผลคะแนน AGM Checklist ของบริษัทฯ คือ 94/100 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงลงทุนไทย (TIA)</p>

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

การควบคุมภายใน

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน โดยยึดกรอบแนวทางการปฏิบัติที่มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมได้ตระหนักถึงความสำคัญและดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน กระบวนการทางบัญชีและการเก็บบันทึกข้อมูล การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการอื่น ๆ ในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งมีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ในการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว เพื่อทำให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความเชื่อถือได้และทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ การปฏิบัติการด้านต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนนโยบายต่าง ๆ ของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม การรับเงินและการจ่ายเงินได้รับการอนุมัติอย่างถูกต้องตามอำนาจดำเนินการที่กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมได้กำหนดไว้ และการแบ่งแยกหน้าที่งานภายในกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม มีความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบสูงสุดของระบบการควบคุมภายใน จะทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วมเป็นประจำทุกปีละ 1 ครั้ง และมีการเปิดเผยผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ในรายงานประจำปี เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบด้วย

คณะกรรมการของบริษัทมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบเข้าประชุมครบถ้วน ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ในปีที่ผ่านมา (2566) จากการพิจารณาองค์ประกอบของการควบคุมภายในโดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบถามข้อมูลจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล รายงานทางการเงินมีความน่าเชื่อถือและทันเวลา สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนการปฏิบัติการด้านต่าง ๆ สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบและนโยบายต่าง ๆ ของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในซึ่งมีผลควบคุมถึงการดำเนินงานของบริษัทย่อยด้วย สรุปได้ดังนี้

1. การควบคุมภายในองค์กรและสภาพแวดล้อม

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม (Ethics) มีการพัฒนาดำเนินการควบคุมภายใน โดยฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ และมีความมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนมีการกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม จัดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมที่ดีดังต่อไปนี้

- มีการดำเนินธุรกิจที่อยู่บนหลักความซื่อตรง และมีจริยธรรม มีการกำหนดเป้าหมายในเชิงธุรกิจอย่างชัดเจนและวัดผลได้ โดยยึดหลักการดำเนินงานภายใต้กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน และยึดหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด
- มีการจัดทำงบประมาณประจำปี ซึ่งผ่านการวิเคราะห์อย่างรอบคอบจากผู้บริหารและได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามหลักธรรมาภิบาลและหลักการ บริหาร และจัดการดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อประโยชน์และความยั่งยืนของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ในระยะยาว

- มีโครงสร้างการจัดองค์กรที่มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆภายในบริษัท ตามแผนผังองค์กรอย่างชัดเจน
- มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษร และมีการเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet ของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม
- ระเบียบปฏิบัติของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ หรือ Code of Conduct และข้อกำหนดห้ามพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้จัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติและข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณดังกล่าว ตลอดจนจัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ภายในกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม

2. การประเมินความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม มีการกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ยังได้มีการพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร และสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม มีการบริหารความเสี่ยง ที่สำคัญดังนี้

- กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับผิดชอบงานการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม โดยมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์ ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการเงินและการรายงาน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านทุจริต คอร์รัปชัน ดังมีรายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อเรื่อง ปัจจัยความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อลดอัตราความเสี่ยงดังกล่าวให้เหลือน้อยที่สุดโดยคณะกรรมการบริษัท มีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early warning) และเพื่อป้องกันการประพฤติด้านไม่สมควร กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้จัดทำแนวทางการป้องกันการทุจริต (Fraud prevention guidance) และนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle blower policy) และมีการเผยแพร่ผ่านเครือข่ายเชื่อมโยงของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบาย และเป็นไปตามกฎหมาย

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้มีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ให้อยู่ในระดับที่ต่ำสุด และยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาการควบคุมทั่วไปด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ และจัดให้มีมาตรการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม มีการควบคุมการปฏิบัติงานดังต่อไปนี้

- ได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจน และเป็นลายลักษณ์อักษร

- ได้มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแล จัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน
- ได้มีการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการ อนุมัติที่ถูกต้อง
- ได้กำหนดมาตรการที่จะดูแลและติดตามให้การดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม เป็นไปตาม กฎหมาย ตลอดจนมีมาตรการในการแก้ไข ป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีข้อกำหนด ในการลงโทษด้วย
- ได้มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และขั้นตอน การปฏิบัติ ตลอดจนการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ดังกล่าว อีกทั้งมีการสื่อสารข้อมูลด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการอบรมหลักสูตรที่ เกี่ยวข้อง และได้มีการนำนโยบาย และมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติในบริษัทย่อยด้วย

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้จัดให้มีรายงานตามกำหนดเวลา และมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในเชิงวิเคราะห์ที่มี คุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ มีการสื่อสารข้อมูลภายใน องค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การ ควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ ตลอดจนจัดให้มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อ การควบคุมภายใน ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือ นัดประชุมเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่เป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทมีรายละเอียดตามที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบ ความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ
- มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี และบัญชีต่างๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ และมีการใช้ นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของกลุ่มบริษัทและบริษัท ร่วม
- มีการสอบทานงบการเงินรายไตรมาส และตรวจสอบงบการเงินประจำปีโดยผู้สอบบัญชีของกลุ่มบริษัท และบริษัทร่วม ซึ่งจะได้มีการสอบทานระบบสารสนเทศของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ด้วย
- จัดให้มีข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านต่างๆ ซึ่งฝ่ายจัดการ สามารถนำมาประกอบการพิจารณาสั่งการและปฏิบัติการ และมีการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการ ประมวลผล เพื่อให้ข้อมูลสารสนเทศมีความถูกต้องและเหมาะสมกับการใช้พิจารณา มีความเป็นปัจจุบัน กันเวลา และมีความสะดวกในการเข้าถึงสำหรับผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีอำนาจเกี่ยวข้อง
- จัดเตรียมความพร้อมของระบบสารสนเทศในเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยได้จัดให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรอง ในกรณีที่ไม่สามารถใช้ระบบสารสนเทศที่มีอยู่ในสำนักงานใหญ่ได้
- จัดให้มีระบบการสื่อสารภายใน และระบบการสื่อสารภายนอก เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข้อมูล สารสนเทศที่ใช้สำหรับการบริหาร หรือการปฏิบัติงานในหน้าที่อย่างครบถ้วน

5. ระบบการติดตาม

กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าได้การควบคุม ภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม ทำการสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลา ต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม โดยกลุ่มบริษัทและ บริษัทร่วม ได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการ บริษัทพิจารณา ในกรณีที่ผลการดำเนินงานที่ต่ำกว่าจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารจะดำเนินการหา

สาเหตุและดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้มีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานคณะกรรมการบริษัทโดยพลันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คอร์รัปชัน มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติดอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม อย่างมีนัยสำคัญ

- จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว อีกทั้งพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Committee) เพื่อให้การช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ข้อกำหนดของกฎหมาย และนโยบายของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้มั่นใจว่า กลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ได้ปฏิบัติตามที่ตามความรับผิดชอบอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงความมั่นคงและความยั่งยืนของกลุ่มบริษัทและบริษัทร่วม ด้วย

รายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกันไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 37 ซึ่งกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีความเห็นว่า รายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ

รายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้อง (บริษัทใหญ่ในลำดับ สูงสุด)	ลักษณะ ความสัมพันธ์กับ บริษัทฯ	2566 (ล้านบาท)	2565 (ล้านบาท)	2564 (ล้านบาท)	รายการ
อลิอันซ์ เอสอี (DEUTSCHE BANK AG)	ถือหุ้นในบริษัทฯ (38.93%)	45.77	35.26	30.42	เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิตุ: เงินลงทุนโครงการผลประโยชน์ระยะยาวที่ให้กับพนักงานระดับบริหารโดยให้เป็นหุ้น (Restricted Stock Units) โดยอลิอันซ์ เอสอี บริหารจัดการเงินลงทุนส่วนนี้ให้บริษัทฯ
		25.60	38.02	5.46	เป็นค่าบริการการจัดการ ค้างจ่าย: ค่าการจัดการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกันซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไป
		17.16	22.70	8.69	เป็นค่าบริการการจัดการ: ค่าการจัดการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทใช้ไป
		175.80	895.67	233.39	เงินปันผลจ่าย : ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นโยบายราคาอื่นๆ สำหรับยอดคงเหลือและรายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 37 มีดังนี้

- กลุ่มกิจการใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อเช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น
- บริษัทได้ทำสัญญาบริการจัดการกับบริษัทย่อยในการรับบริการเกี่ยวกับด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี บุคลากร ตรวจสอบภายในและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทย่อยใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท
- กลุ่มกิจการจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ระหว่างกลุ่มกิจการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่กลุ่มกิจการจ่ายให้กับบริษัทหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป
- บริษัทได้ทำสัญญาการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทย่อย โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าบริการเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทย่อยดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

ความเห็นของกรรมการตรวจสอบ

วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

เรื่อง การแสดงความเห็นต่อการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ในฐานะกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ข้าพเจ้ามีความเห็นว่ารายการการทำธุรกิจระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ มีความโปร่งใสและเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์
(นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์)

วิชิต กรวิทยาคุณ
(นายวิชิต กรวิทยาคุณ)

ณรงค์ จุลชาติ
(นายณรงค์ จุลชาติ)

กรรมการตรวจสอบ

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 3

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล



การรับรองความถูกต้องของข้อมูลสำหรับการส่งแบบ 56-1 One Report


บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า


(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูล ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแล ให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

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

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัท ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ น.ส.อัจฉรา กุลรัตนรักษ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อทำกับเอกสารนี้ ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ น.ส.อัจฉรา ชาญกิจสินธ์ ทำกับไว้ บริษัทจะถือว่า ไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน	กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	

ผู้รับมอบอำนาจ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
น.ส.อัจฉรา กุลรัตนรักษ์	หัวหน้าฝ่ายบัญชีและประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน	

เอกสารแนบ



เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินกลุ่ม ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชี และเลขานุการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ

ดร. จำลอง อติกุล

อายุ (ปี) : 75

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
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 77/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 55/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- IT Security Trend Update ปี 2561
- IT Governance & Cyber Resilience ปี 2562
- ESG and Sustainable Banking Development, including response to the Covid-19 situation ปี 2563
- Bangkok FinTech Fair 2021 "Shaping Digital Finance in the New Decade, ปี 2564
- ESG: Topic 1 "Current Issues on Sustainable Banking and Sustainable Finance Development in Thailand" (Session 1-2), ปี 2566

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2566 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
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) : 65

รองประธานกรรมการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 4 พฤศจิกายน 2557

- ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2564

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Business Administration, Australian Graduate School of Management, The University of New South Wales, Sydney, ประเทศออสเตรเลีย
- ปริญญาตรี Bachelor of Commerce / Bachelor of Laws, The University of New South Wales Sydney, ประเทศออสเตรเลีย
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 207/2558, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Diploma Examination Program - Fellow Member ปี 2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2564 – 2566**	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

** ลาออกในเดือนตุลาคม 2566

นายเต คิม เล็ง*

อายุ (ปี) : 59

(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 14 พฤศจิกายน 2566

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, PHW Business School ประเทศสวิตเซอร์แลนด์
- ประกาศนียบัตรนานาชาติด้านการจัดการ, ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง, University of Cambridge International Examinations
- ปริญญาโท พานิชยศาสตร์ (ระบบสารสนเทศ) University of New South Wales, ซิดนีย์ ประเทศออสเตรเลีย
- วท.บ. (วิทยาการคอมพิวเตอร์) เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง University of Technology, ซิดนีย์ ประเทศออสเตรเลีย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2566 – ปัจจุบัน กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2565 – ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ฝ่ายปฏิบัติการ ประจำภูมิภาค, อลิอันซ์ เอเชีย แปซิฟิก

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

* แทนคุณไบรอัน เจมส์ สมิธ

นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์

อายุ (ปี) : 74

กรรมการอิสระ: ประธานกรรมการตรวจสอบ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 20 เมษายน 2561

- ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรีสถิติศาสตร์ 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. 2566)

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 – 2566	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย
2535 – 2566	กรรมการ สมาคมผู้ตรวจสอบและควบคุมระบบสารสนเทศภาคพื้นกรุงเทพฯ
2560 – ปัจจุบัน	นายกสมาคม สมาคมไอทีเอสเอ็มเอฟ ประเทศไทย
2548 – ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบ ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
2561 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา คณะกรรมการสาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ วิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
2560 – ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการขับเคลื่อนกำลังคนกลุ่มเทคโนโลยี และดิจิทัลคอนเทนต์และการสื่อสาร
2556 – ปัจจุบัน	คณะกรรมการรอบคุณวุฒิแห่งชาติสภาการศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ
2556 – ปัจจุบัน	อนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ และดิจิทัล สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายวิชิต กรวิทยาคุณ

อายุ (ปี) : 73

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
- Climate Governance 2/2566 สมาคมสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

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

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2562 – 2566 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

2556 – 2562 ประธานกรรมการกำกับกับการปฏิบัติงาน, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

2556 – 2560 อนุกรรมการกำกับการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ, สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

2555 – 2563 กรรมการคณะทำงานบริหารสินทรัพย์, บจก. บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท

2559 – 2565 กรรมการจรรยาบรรณ, สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายพล โสหารชุน

อายุ (ปี) : 64

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) ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมอื่นๆ

- หลักสูตร Subsidiary Governance Program รุ่นที่ 6/2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leader รุ่นที่ 33/2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment รุ่นที่ 9/2563 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of Chairman Program ปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 22/2559 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 213/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 8/2558 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 23/2553 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) ปี 2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล
2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, บมจ. ผลิตไฟฟ้า
2560 – 2561	ประธานกรรมการ, บมจ. บริหารและพัฒนาเพื่อการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2566 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ สถาบันไทย-เยอรมัน
2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ (SGX Listed)
2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการสภาสถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานอนุกรรมการพัฒนาระบบบริหาร สำนักงานส่งเสริมการจัดประชุมและนิทรรศการ (องค์การมหาชน)
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการกฤษฎีกา
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายณรงค์ จุลชาติ

อายุ (ปี) : 86

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. 2566)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

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

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2564 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บมจ. ชัสโก้
2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ, บจก. สิริเจริญวัฒนา
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ, บจก. ชัสโก้เทค
2550 – 2564	กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต
2555 – 2564	กรรมการ, บจก. ชัสโก้ ดีลเลอร์ส

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นางสาวพพร ตรีวัฒนกุล

อายุ (ปี) : 69

กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 22 เมษายน 2556

- ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2556

- ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2564

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท พาดิษยศาสตร์และการบัญชี (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
- Global trend of climate change and Net zero journey
- ESG: "Current Issues on Sustainable Banking and Sustainable Finance Development in Thailand"
- Overview of rental business office building
- Climate Governance

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566)

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), บจก. บีบีทีวี แอสเซต แมเนจเม้นท์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. ซีเคเอส โฮลดิ้ง
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. ซุปเปอร์ แอสเซทส์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. ซี.เค.อาร์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. ไทยลำเสียง
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. ไทยแปงมันผลิตภัณฑ์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. ไชเบอร์ เวเนเจอร์
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. เขาเขียวคั่นทรีคลับ
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. สยามภูริมงคล
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. แกรนด์ พอร์จูน
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. แกรนด์ พอร์จูน
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. บีบีทีวี แชนแนลวิชั่น
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. จี แอล แอสเซทส์
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. มหากิจ โฮลดิ้ง
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. บีบีทีวี โปรดักชันส์
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), BBTV Allianz Ltd.
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), BBTV Bond Street Building Ltd.
2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. โอทีบีซี บีซิเนส คอนซัลแทนต์กรุ๊ป
2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), BBTV International Holdings Co., Ltd.
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. ชันโรส อีควิตี้
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม), บจก. บีบีทีวี เอีควิตี้

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

ดร. ลักษณ์ ทองไทย

อายุ (ปี) : 69

กรรมการ

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 21 มีนาคม 2537

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก Ph.D. in Industrial and Systems Engineering, University of Southern California, Los Angeles, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต Master of Science in Systems Engineering, UCLA, Los Angeles, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิทยาศาสตรบัณฑิต 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. 2566)

ของตนเอง 6,241,050 หุ้น
คู่สมสมรส/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

หมายเหตุ * เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายโพ ฮยอน เอง

อายุ (ปี) : 48

กรรมการ

(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 30 มิถุนายน 2565

คุณวุฒิการศึกษา

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2565 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2565 – ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินประจำประเทศไทย, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต

2566 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บจ. การจัดการสุขภาพอนามัย

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

2557 – 2560 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายคณิตศาสตร์, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต

หมายเหตุ * เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน

อายุ (ปี) : 63

กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 25 กุมภาพันธ์ 2564

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก ปรัชญาดุสิตบัณฑิต เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสแตนฟอร์ด แคลิฟอร์เนีย หลักสูตรเศรษฐศาสตร์มหภาค
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) วิทยาศาสตร์บัณฑิตสาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแคลิฟอร์เนีย เบิร์กลีย์ รัฐแคลิฟอร์เนีย หลักสูตรเศรษฐศาสตร์ อสังหาริมทรัพย์และการบัญชี
- หลักสูตรประกาศนียบัตรสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 313/2564

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมสมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2564 – ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2565 – ก.พ. 2566 ประธานกรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บมจ. เอ็กน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย)

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

2563 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

2563 รักษาการแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ กรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบริหารการขายผ่านช่องทางขายตรง, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

2551 – 2563 กรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบริหารจัดการความเสี่ยง กลุ่มอลิอันซ์ (Allianz SE), มิวนิค, ประเทศเยอรมนี และ กรรมการ Allianz Alternative Risk Transfer ประเทศสวิตเซอร์แลนด์

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายแอรอน มิซเชล ไฟรเออร์

อายุ (ปี) : 49

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. 2566)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมสมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2565 – ปัจจุบัน กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2562 – ปัจจุบัน Regional Chief Financial Officer, Allianz SE, Singapore Branch, Asia

2561 Deputy Regional Chief Financial Officer, Allianz SE, Singapore Branch, Asia

2560 Chief Financial Officer, PT Prudential Life Assurance Indonesia

2556 – 2559 Chief Financial Officer & Chief Actuary, Prudential Vietnam Assurance

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายลาร์ส ไฮบุงส์

อายุ (ปี) : 49

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. 2566)

ของตนเอง

-ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2562 – ปัจจุบัน กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

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

2562 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา 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

นายโยเฮิน อเล็กซานเดอร์ ฮาก

อายุ (ปี) : 47

(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : 24 เมษายน 2566

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (Global Executive MBA) (มหาวิทยาลัยโคลัมเบีย และ โรงเรียนธุรกิจลอนดอน และ มหาวิทยาลัยฮ่องกง)
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต (LL.M.) (University of Michigan Law School)
- นิติศาสตรบัณฑิต (University of Tuebingen)
- โปรแกรมการจัดการชั้นสูง (AMP) (Harvard Business School)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2566 – ปัจจุบัน กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2565 – ปัจจุบัน สมาชิกของคณะกรรมการบริหาร อลิอันซ์ เอเชีย แปซิฟิก

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นางสาวอรุณี ชัยศุกกิจสินธ์

อายุ (ปี) : 61

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. 2566)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2563 – 2566 กรรมการและกรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2565 – 2566 ประธานกรรมการ กรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บจ. มายเฮลท์ เซอร์วิส เซส (ประเทศไทย)

2565 – 2566 กรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บจ. การจัดการสุขภาพพอนามัย

2565 – พ.ศ. 2566 กรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บจ. โมนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรซ์

2563 – 2566 กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

2563 – 2566 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายงานบัญชี ประจำประเทศไทย และหัวหน้าฝ่ายบัญชีประกันภัย, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

2546 – 2563 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

นายกิตติ ปิลทวิรุจน์

อายุ (ปี) : 68

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. 2566)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน*

2564 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล

2562 – 2564 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ, บมจ. โซลาร์ตรอน

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2563 – ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต

2562 – ปัจจุบัน กรรมการ, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย

2562 – 2564 กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกฎหมาย การควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และความสัมพันธ์ภาครัฐ ประจำประเทศไทย, บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต

2555 – ปัจจุบัน เลขานุการ, สมาคมประกันชีวิตไทย

* เฉพาะข้อมูลในประเทศไทยเท่านั้นและดำรงตำแหน่งสำคัญในฐานะกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร

1. นายโทมัส ชาร์ลส วิลสัน กรรมการผู้อำนวยการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวอัจฉรา กุศลรัตนรักษ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
(ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน / ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี)

(รายละเอียดของผู้บริหาร เช่น คุณวุฒิการศึกษา ประวัติการอบรม และประสบการณ์อ้างอิงได้จากข้อมูลรายละเอียดกรรมการ)

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

รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท

นางสาวนริศรา อุดมวงศ์

อายุ (ปี) : 54

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. 2566)

ของตนเอง -ไม่มี-

คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (ในช่วง 5 ปี)

บริษัทจดทะเบียน

2562 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล

กิจการอื่นที่สำคัญ (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

2565 – ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, บจ. การจัดการสุขภาพอนามัย

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

2562 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมายและการกำกับดูแลกิจการ, บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย

2561 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมายและการกำกับดูแลกิจการ, 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 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

บริษัทมีบริษัทย่อย คือ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด¹ (มหาชน)

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (AAGI)
1. นายเต คิม เล็ง	A
2. นายลาร์ส ไฮบุทสกี	C,F,G
3. นายตรรก บุนนาค	B,E,F
4. นายแดน ฮาร์โซโน่	D,E,F
5. นายอภิชาติ นารตศิลป์	D,E,F
6. นายกิตติ ปิณฑวิรุจน์	F
7. นางสาวจารุณี ชัยศุภกิจสินธ์	F
8. นายทิวากร กาญจนกิจ	F,G

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

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย บริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด (AST)
1. นางสุภัทรา อมรพรวิวัฒน์	F,G
2. นางสาวอัจฉรา กุลรัตน์รักษ์	F,G
3. นางสาวนภา ตรีรัตน์นางค์	A,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 ไฮบุทสกี	F,G
3. นายลอ เซน ชิว	F,G

¹ การควบกิจการระหว่างบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอ็กน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2566 บริษัทใหม่ที่ตั้งขึ้นหลังจากการควบกิจการเสร็จสิ้นคือ บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัทย่อย คือ บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด² (HCM)

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด (HCM)
1. นายโพ ฮยอน เอง	A,F,G
2. นางสาวอัจฉรา กุศลรัตนรักษ์	F,G
3. นางสาวนริศรา อุดมวงศ์	F,G

หมายเหตุ

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

² การควบกิจการระหว่างบริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัดกับบริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัดเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2566 บริษัทใหม่ที่ตั้งขึ้นหลังจากการควบกิจการเสร็จสิ้นคือ บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทและบริษัทย่อย

นางวรรณพร จามสุคนธ์รัตนา ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คุณวุฒิการศึกษา

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

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส และหัวหน้างานฝ่ายตรวจสอบภายใน บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

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

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท กฎหมายระหว่างประเทศและกฎหมายเปรียบเทียบ นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยจอร์จทาวน์ วอชิงตัน (The George Washington University Law School) ประเทศสหรัฐอเมริกา (USA)
- ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจและกฎหมายทั่วไป นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยวิสคอนซิน-แมดิสัน (University of Wisconsin-Madison Law School) ประเทศสหรัฐอเมริกา (USA)
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน และการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2551 – 2552	ที่ปรึกษากฎหมาย	บจ. ที่ปรึกษากฎหมายสยามซีดี
2552 – 2556	ผู้จัดการ	ฝ่ายกฎหมาย/ บจ. เอไอเอ ประเทศไทย
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, Certified Information Privacy Professional / Europe (CIPP/E)

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

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

เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจตามที่แสดงในงบการเงินรวม มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 รวมทั้งสิ้น 57.71 ล้านบาท ซึ่งเป็นทรัพย์สินที่ไม่ติดภาระผูกพันใดๆ ประกอบด้วย

รายละเอียดทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)
1. ที่ดิน	1,610
2. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	38,485
3. เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	14,214
4. ยานพาหนะ	-
5. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างทำ	3,400
รวม	57,709

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

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

4.2. สัญญาเช่า

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมีทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และ สาขา จำนวน 29 สาขาทั่วประเทศ ดังมีรายละเอียดของสัญญาเช่า ดังนี้

สำนักงานใหญ่ / สาขา	สถานที่เช่าโดยย่อ	จำนวนปีที่เช่า
1. สำนักงานใหญ่	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	3
2. หาดใหญ่	332 ถนนโชติวิถีทะเล 5 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	3
3. ภูเก็ต	9/187-188 ถนนศักดิ์เดช ตำบลตลาดเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000	3
4. ภูเก็ต	156/15 ถนนพังงา ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมือง ภูเก็ต 83000	3
5. ระยอง	9/7 ถนนบางนา-ตราด ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	3
6. ระยอง	28/38 หมู่ 3 อาคารพาวีน่า คอมเพล็กซ์ ชั้นที่ 2 ห้องที่ 1 ตำบลเนินพระ อำเภอเมือง ระยอง 21000	3
7. ขอนแก่น	769-769/1 หมู่ที่ 2 ถนนมิตรภาพ ตำบลศิลา อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	3
8. เชียงใหม่	158/9 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลป่าตัน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300	3

สำนักงานใหญ่ / สาขา	สถานที่เช่าโดยย่อ	จำนวนปีที่เช่า
9. เชียงใหม่	56/22 ถนนเชียงใหม่ – ลำปาง ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง เชียงใหม่ 50300	3
10. นครราชสีมา	901/5 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000	3
11. นครสวรรค์	21/77 หมู่ที่ 11 ถนนนครสวรรค์-พิษณุโลก ตำบลวัดไทร อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000	3
12. พิษณุโลก	459/1079-1080 หมู่ 7 ตำบลสมอแข อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	3
13. อุบลราชธานี	97/6 หมู่ที่ 3 ถนนอุบลราชธานี ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000	3
14. สุราษฎร์ธานี	141/122-123 หมู่ที่ 5 ถนนกาญจนวนิถิต ตำบลบางกุ้ง อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	3
15. นครปฐม	94 ถนนราชมรรคา ตำบลสนามจันทร์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000	3
16. ชลบุรี	208/12 หมู่ที่ 3 ถนนพระยาสุฉา ตำบลเสม็ด อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	3
17. พัทยา	3/146-147 หมู่ที่ 6 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	3
18. พัทยา	7/6-7 หมู่ 6 ถนนสุขุมวิท ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง ชลบุรี 20150	3
19. อุดรธานี	844/7-8 ถนนทหาร (ดงวัด) ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	3
20. สระบุรี	96/18 ถนนสุดบรรทัด ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000	3
21. เชียงราย	299/24 หมู่ที่ 2 ตำบลท่าสาย อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000	3
22. สุรินทร์	102 หมู่ที่ 2 ถนนเลี่ยงเมืองสุรินทร์ ตำบลนอกเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000	3
23. หัวหิน	15/118 ซอยหมู่บ้านบ่อฝ้าย ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110	3
24. หัวหิน	60/23 ซอยหมู่บ้านบ่อฝ้าย ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน ประจวบคีรีขันธ์ 77110	1
25. เกาะสมุย	26/12 หมู่ 3 ถนนทวิราษฎร์ภักดี ตำบลบ่อผุด อำเภอเกาะสมุย สุราษฎร์ธานี 84320	2
26. จันทบุรี	81/60 ถนนมหาธาตุ ตำบลตลาด อำเภอเมือง จันทบุรี 22000	1
27. สุขุมวิท 101	101 อาคารศูนย์การค้า วัน-โอ-วัน นูริ ดิจิทัล พาร์ค ชั้น B1 ห้องเลขที่ OP-006 ถนนสุขุมวิท แขวงบางจาก เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร 10260	3
28. ราชพฤกษ์	189 หมู่ 2 ศูนย์การค้าเดอะวอล์ค ราชพฤกษ์ ชั้น 1 ห้องเลขที่ TRPBF1A-E22 ถนนราชพฤกษ์ ตำบลบางขุนทอง อำเภอบางกรวย นนทบุรี 11130	1
29. ลาดพร้าว	669 อาคารศูนย์การค้าบิกซีเอ็กซ์ตรา ลาดพร้าว ชั้น G IN ห้องเลขที่ GCR126 ถนนลาดพร้าว แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900	1
30. เกษตร-นวมินทร์	509 ศูนย์การค้าเดอะวอล์ค เกษตรนวมินทร์ ชั้น B1 ห้องเลขที่ TKNCB1A-001B ถนนประเสริฐมนูกิจ แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพมหานคร	3

ทั้งนี้ หากสัญญาใดครบกำหนด บริษัทมีนโยบายที่จะต่ออายุการเช่าออกไปอีกคราวละไม่เกิน 3 ปี

4.3. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ และซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 261.68 ล้านบาท

4.4. นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในบริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวเนื่องและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมุ่งเน้นที่จะลงทุนในบริษัท ซึ่งในปัจจุบันบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยคือ บริษัทอลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัทมายเฮลท์ เซอร์วิสเฮส (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทอะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด 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 2566 ได้มีการลงทุนโดยฝากเงินไว้กับธนาคารและสถาบันการเงิน ซื้อพันธบัตรรัฐบาล หุ้นสามัญ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งการลงทุนดังกล่าวให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยและเงินปันผล

ทรัพย์สินลงทุนของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับดูละกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม ที่บริษัทได้จัดทำ

อ้างอิงข้อมูล : ส่วนที่ 2 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

เอกสารแนบ 6 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย กรรมการอิสระ ของบริษัทจำนวน 3 คน ได้แก่

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

โดยมี นางวรรณพร งามสุคนธ์รัตนา 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

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยปีละ 1 ครั้ง เพื่อปรึกษาหารือกับผู้สอบบัญชีในประเด็นที่ผู้สอบบัญชีประสงค์จะแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามงานสอบบัญชี ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ตลอดจนได้รับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชี และประเด็นที่พบจากการสอบทาน และตรวจสอบงบการเงิน จากข้อมูลที่ได้รับระหว่างการสอบทานและการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ไม่ปรากฏการทุจริตหรือการฝ่าฝืนกฎหมายหรือปัญหาสำคัญในการควบคุมภายใน

รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ได้พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการเหล่านั้นเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และได้ให้ความเห็นต่อการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ว่ารายการการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันนั้น เป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท

กำกับดูแลการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายใน

ได้พิจารณาแผนการตรวจสอบ อัตรากำลังที่มีความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงาน และพิจารณารายงานผลการตรวจสอบธุรกรรมต่าง 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 ก่อนนำส่งคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตด้วย

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) เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทด้วย แต่ในปีที่ผ่านมา ไม่พบการให้บริการด้านอื่นที่เป็นสาระสำคัญจากสำนักงานของผู้สอบบัญชีและบริษัทย่อย นอกเหนือจากที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาไว้ดังกล่าวข้างต้น

สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์
(นายสุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
28 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (บริษัท) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

การวัดมูลค่าของสำรองค่าสินไหมทดแทน

ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับสำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทนจำนวน 2,581.07 ล้านบาท ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมที่ได้รับรายงานแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง (Claim reserves) ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (Claim payables) และสำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Claim incurred but not reported: IBNR) รวมถึงสำรองค่าจัดการสินไหมและค่าจัดการสินไหมค้างจ่าย (Claim handling reserve and payable)

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการวัดมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทนเนื่องจากขนาดและความไม่แน่นอนของหนี้สินที่คาดว่าจะต้องจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว ณ สิ้นปี ดังนั้นวิธีที่ใช้ในการประมาณการจึงมีความซับซ้อนและเกี่ยวข้องกับดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการยอดที่เกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ

ผู้บริหารได้ว่าจ้างนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญมาคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนให้กับกลุ่มกิจการข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญในการคำนวณสำรองได้แก่อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ที่เลือกใช้และปัจจัยในการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนต่อประเภทของการรับประกันภัย โดยมูลค่าของหนี้สินจากการรับประกันภัยขึ้นอยู่กับความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับจำนวนครั้งของการเรียกค่าเสียหาย มูลค่าสินไหมทดแทนที่จ่าย และรูปแบบของการเรียกร้องความเสียหายในอดีต ซึ่งข้อมูลเหล่านี้นำมาใช้ในการประมาณการความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับสำรองค่าสินไหมทดแทน มีดังนี้

- ทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และวิธีการตั้งสำรองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- ประเมินการออกแบบและทดสอบความมีประสิทธิภาพการควบคุมภายในที่สำคัญเกี่ยวกับกระบวนการบันทึกค่าสินไหม และกระบวนการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน
- ทำการประเมินความรู้ความสามารถและความเที่ยงธรรมของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหาร
- ประเมินวิธีที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหารใช้ในการจัดทำประมาณการว่ามีความสอดคล้องกับวิธีที่ใช้ในธุรกิจประกันภัย และสอดคล้องกับปีก่อนหรือไม่ และทำความเข้าใจข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรอง รวมถึงประเมินความสมเหตุสมผลของข้อสมมติฐานที่มีนัยสำคัญที่ผู้บริหารเลือกใช้ โดยทำการเปรียบเทียบอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ในอดีต กับอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดการณ์ซึ่งเลือกใช้โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของกลุ่มกิจการ และวิเคราะห์ผลต่างที่เกิดขึ้น
- ทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยการกระทบบยอดข้อมูลจากระบบบัญชี
- ใช้ผลงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี ที่จัดทำแบบจำลองอย่างเป็นอิสระ และสุ่มทดสอบโดยใช้ข้อมูลของประเภทธุรกิจเพื่อประเมินว่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองค่าสินไหมทดแทนขั้นต้นและสุทธิจากการรับประกันภัยต่อของกลุ่มกิจการสำหรับแต่ละประเภทธุรกิจที่เลือกมาทดสอบอยู่ในช่วงประมาณการที่เหมาะสมหรือไม่ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผู้สอบบัญชีได้ใช้ข้อมูลทางสถิติของกระบวนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนในการจัดทำประมาณการดังกล่าว
- ทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยเปรียบเทียบกับประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

จากการปฏิบัติงานทั้งหมดในข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการมูลค่าของสำรองค่าสินไหมทดแทนมีความสมเหตุสมผลตามหลักฐานที่มีอยู่

การประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม

ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับค่าความนิยม และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 17 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับค่าความนิยม

กลุ่มกิจการมีค่าความนิยมมูลค่า 1,926 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ซึ่งเกิดจากหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดในธุรกิจประกันภัย กลุ่มกิจการต้องทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมอย่างน้อยเป็นประจำทุกปี

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับเรื่องดังกล่าวเนื่องจากมูลค่าของค่าความนิยมมีมูลค่าประมาณร้อยละ 8.34 ของสินทรัพย์รวม และการประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละปีมีความเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอ้างอิงสมมติฐานต่างๆที่มีผลมาจากการคาดการณ์สถานะตลาดและเศรษฐกิจในอนาคต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ผู้บริหารได้จัดทำ การประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมโดย

1. คำนวณมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ของแต่ละหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด โดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด วิธีการดังกล่าวใช้กระแสเงินสด (รายได้ ค่าใช้จ่าย) สำหรับแต่ละหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดในระยะเวลา 5 ปี และคิดมูลค่าสุดท้ายด้วยอัตราดอกเบี้ยโตของธุรกิจคงที่ตั้งแต่ปีที่ 5 หลังจากนั้นกระแสเงินสดจะถูกคิดลดกลับมาเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราต้นทุนถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของเงินทุน สมมติฐานที่สำคัญที่นำมาใช้ได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 17
2. เปรียบเทียบผลลัพธ์ของมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดกับมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์แต่ละหน่วย

การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม มีดังนี้

- ทำความเข้าใจและประเมินข้อมูลส่วนประกอบในประมาณการกระแสเงินสด รวมถึงกระบวนการที่ใช้ในการคำนวณ และทดสอบความถูกต้องของการคำนวณของผู้บริหาร
- เปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดกับงบประมาณและแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติ และหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับแผนการในอนาคต
- ประเมินสมมติฐานที่สำคัญของผู้บริหารที่ใช้การคาดการณ์ โดยการเปรียบเทียบกับตัวเลขในอดีต และการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลที่สังเกตได้ในอุตสาหกรรม สมมติฐานดังกล่าวรวมถึงอัตราการเติบโตของธุรกิจ ประมาณการค่าใช้จ่ายในอนาคต เป็นต้น
- ทดสอบตัวแปรที่นำมาใช้ในการพิจารณาอัตราคิดลด
- สอบถามในเชิงทดสอบต่อผู้บริหารในเรื่องความเพียงพอของการคำนวณค่าความอ่อนไหวในหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสำหรับการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญ เช่น อัตราการเติบโตของธุรกิจ ในกรณีที่อัตราดังกล่าวไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ จะเป็นผลให้คาดการณ์ได้ถึงค่าเผื่อการด้อยค่าที่จะเกิดขึ้นในอนาคต
- ประเมินความเพียงพอของการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงการเปิดเผยเกี่ยวกับสมมติฐานที่สำคัญและความอ่อนไหวในสมมติฐานนั้นๆ

จากการปฏิบัติงานทั้งหมดในข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม มีความสมเหตุสมผลตามหลักฐานที่มีอยู่

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและบริษัท หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารรถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

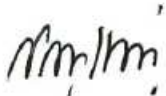
- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด



สุกัญญา แอ้มสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ	8	949,161	1,660,377	30,396	171,696
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	9	1,268,249	1,191,227	-	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		19,742	16,641	6,795	308
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	10	2,183,165	1,983,484	-	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	11	438,832	354,944	-	-
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		-	426	-	426
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	12	-	-	211,572	205,148
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12	-	-	884,947	43,198
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	13	7,988,226	6,963,055	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	14	6,640,166	6,480,922	5,455,863	5,455,863
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	14	-	-	5,699,783	5,699,783
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15	57,709	65,565	1,611	1,627
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	16	184,252	189,669	-	-
ค่าความนิยม	17	1,926,096	1,926,096	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	18	261,680	172,388	4,520	5,189
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	19	534,902	470,587	-	-
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า		62,457	102,108	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20	576,978	335,061	16,933	14,821
รวมสินทรัพย์		23,091,615	21,912,550	12,312,420	11,598,059

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	21	7,361,349	7,231,783	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	22	1,219,649	967,655	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		-	1	-	1
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	23	181,140	158,542	-	-
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		199,217	244,338	-	-
ค่านายหน้าค้างจ่าย		140,953	148,452	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		536,814	521,802	11,257	30,340
หนี้สินตามสัญญาเช่า	24	193,574	193,546	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	19	-	-	6,127	2,746
หนี้สินอื่น	25	634,523	587,208	8,933	9,766
รวมหนี้สิน		10,467,219	10,053,327	26,317	42,853
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	26				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 463,473,361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		463,473	463,473	463,473	463,473
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 389,266,931 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		389,267	389,267	389,267	389,267
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		10,066,331	10,066,331	10,066,331	10,066,331
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	27	66,200	50,000	50,000	50,000
ยังไม่ได้จัดสรร		2,938,154	2,479,121	1,784,968	1,062,464
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(4,231)	41,616	(4,463)	(12,856)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(831,325)	(1,167,112)	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		12,624,396	11,859,223	12,286,103	11,555,206
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		23,091,615	21,912,550	12,312,420	11,598,059

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้				
เบียประกันภัยรับ	10,236,806	8,031,778	-	-
(หัก) เบียประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(2,189,938)	(1,830,002)	-	-
เบียประกันภัยรับสุทธิ	8,046,868	6,201,776	-	-
บวก (หัก) สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ลด (เพิ่ม) จากปีก่อน	(7,568)	150,149	-	-
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	8,039,300	6,351,925	-	-
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	505,660	467,161	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	123,327	87,247	1,199,985	1,291,858
ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	30	(2,613)	6,424	7,567
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	14	607,983	-	-
รายได้จากการให้บริการ	38,086	22,157	-	-
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่น	12,296	12,104	3	(61)
รวมรายได้	9,324,039	7,826,197	1,206,412	1,299,364
ค่าใช้จ่าย				
ค่าสินไหมทดแทน	5,411,273	4,222,280	-	-
(หัก) ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(528,221)	(387,886)	-	-
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	4,883,052	3,834,394	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,198,240	1,142,710	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,129,757	968,966	-	-
ต้นทุนการให้บริการ	2,796	1,313	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	31	1,086,199	25,775	71,480
ต้นทุนทางการเงิน	7,025	6,968	-	-
ผลขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)	(4,976)	(172,699)	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	33	(120)	7	(950)
รวมค่าใช้จ่าย	8,301,973	6,777,885	25,782	70,530
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,022,066	1,048,312	1,180,630	1,228,834
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	34	(89,064)	(1,283)	(38,439)
กำไรสุทธิ	933,002	1,004,727	1,179,347	1,190,395

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	4,054	(25,415)
ขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารทุนที่โอนไปยังกำไรสะสม	-	-	6,617	58,791
ขาดทุนจากการประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(5,581)	(3,313)	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	14	(2,188)	-	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		1,554	(2,134)	(6,675)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(6,215)	11,298	26,701
รายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(64,371)	(225,355)	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน	7,062	155,579	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(180)	(14,400)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	14	419,734	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ไว้				
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(72,485)	813,261	36
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		289,940	(3,253,042)	(144)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษีเงินได้		283,725	(3,241,744)	8,393
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		1,216,727	(2,237,017)	1,187,740
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	35	2.40	2.58	3.03
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		389,267	389,267	389,267

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม						
	กำไรสะสม				องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีอื่น	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	
และชำระแล้ว	ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	เจ้าของ	พันบาท	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
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	-	-	-	(2,300,578)	-	-	(2,300,578)
กำไรสุทธิ	-	-	-	1,004,727	-	-	1,004,727
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น							
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน - สุทธิจากภาษี	-	-	-	(2,650)	-	-	(2,650)
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีอื่นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	(180,284)	-	(180,284)
ผลขาดทุนจากการขายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีอื่นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
ที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	-	(27,322)	124,463	-	97,141
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม - สุทธิจากภาษี (หมายเหตุ 14)	-	-	-	13,948	-	(3,197,221)	(3,183,273)
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	389,267	10,066,331	50,000	2,479,121	41,616	(1,167,112)	11,859,223
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(451,554)	-	-	(451,554)
กำไรสุทธิ	-	-	-	933,002	-	-	933,002
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	16,200	(16,200)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น							
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน - สุทธิจากภาษี	-	-	-	(4,465)	-	-	(4,465)
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีอื่นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	(51,497)	-	(51,497)
ผลขาดทุนจากการขายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีอื่นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
ที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	5,650	-	5,650
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม - สุทธิจากภาษี (หมายเหตุ 14)	-	-	-	(1,750)	-	335,787	334,037
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	389,267	10,066,331	66,200	2,938,154	(4,231)	(831,325)	12,624,396

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนเรือนหุ้นที่ ออกจำหน่าย และชำระแล้ว พันธบาท	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ พันธบาท	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย พันธบาท	ยังไม่ได้จัดสรร พันธบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่ วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
					รวมส่วน ของผู้ ถือหุ้น	รวมส่วน ของผู้ ถือหุ้น
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	389,267	10,066,331	50,000	1,062,464	(12,856)	11,555,206
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 29)	-	-	-	(451,549)	-	(451,549)
กำไรสุทธิ	-	-	-	1,179,347	-	1,179,347
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	3,099	3,099
ผลขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ที่โอนเข้าไปยังกำไรสะสม - สุทธิจากภาษี	-	-	-	(5,294)	5,294	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	389,267	10,066,331	50,000	1,784,968	(4,463)	12,286,103

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี่ยงปรับกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	9,762,048	7,816,478	-	-
เงินสดรับจากการให้บริการ	3,291	9,112	-	-
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(766,529)	(561,286)	-	-
รายได้อื่น	44,673	44,703	-	-
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(5,457,637)	(4,144,139)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,156,457)	(1,106,250)	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการให้บริการ	(2,815)	(2,133)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,205,310)	(1,042,987)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(927,496)	(914,134)	(47,621)	(45,144)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(166,318)	(89,603)	-	-
เงินสดรับ - สินทรัพย์ทางการเงิน	5,215,095	10,277,864	15,225	4,108,183
เงินสดจ่าย - สินทรัพย์ทางการเงิน	(6,334,066)	(5,562,139)	(850,675)	(8,766)
เงินสดรับจากการลงทุนในบริษัทย่อย	-	436,680	-	-
เงินสดรับเพื่อเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน เกิน 3 เดือน และที่นำไปวางประกัน	196,531	179,367	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืน เกิน 3 เดือน และที่นำไปวางประกัน	(171,531)	(169,531)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(966,521)	5,172,002	(883,071)	4,054,273
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>				
ดอกเบี้ยรับ	127,540	109,287	11,592	40,875
เงินปันผลรับ	782,933	826,085	1,181,729	1,267,849
เงินรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,232	246	-	-
เงินรับจากการให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	170,000
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>				
เงินสดจ่าย - เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(3,127,404)	-	(3,127,404)
เงินสดจ่าย - เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	(170,000)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(20,412)	(9,212)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(124,913)	(93,885)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	766,380	(2,294,883)	1,193,321	(1,818,680)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
<u>กระแสเงินสดได้มาจาก</u>				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	300,000	-	-	-
<u>กระแสเงินสดใช้ไปใน</u>				
เงินปันผลจ่าย	29 (451,554)	(2,300,577)	(451,549)	(2,300,568)
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(300,000)	(162,729)	-	-
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	(46,306)	(39,282)	-	-
เงินสดจ่ายสำหรับต้นทุนทางการเงิน	(13,208)	(9,299)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(511,068)	(2,511,887)	(451,549)	(2,300,568)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(711,209)	365,232	(141,299)	(64,975)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,660,377	1,295,374	171,696	236,672
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	949,168	1,660,606	30,397	171,697
(หัก) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	(229)	(1)	(1)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	8 949,161	1,660,377	30,396	171,696
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	1	-	1
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	426	-	426
ตัดบัญชีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	18	3,287	-	-
การได้มาซึ่งสินทรัพย์สิทธิการใช้ภายใต้สัญญาเช่า	16 48,636	50,068	-	-
การเปลี่ยนแปลงซึ่งสินทรัพย์สิทธิการใช้ภายใต้สัญญาเช่าจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	16 (42,084)	(2,437)	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

1 ข้อมูลทั่วไป

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

อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดคือ Allianz SE ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศเยอรมันนี

การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทคือ การลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่น

บริษัทมีบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน), บริษัท อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด, บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด และบริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิสเชส (ไทยแลนด์) จำกัดเป็นบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจหลักเป็นธุรกิจประกันวินาศภัย, ลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทอื่น และบริการด้านสุขภาพ โดยบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 99.96, 99.80, 99.89 และ 99.90 ตามลำดับ

บริษัทและบริษัทย่อยรวมเรียกว่า “กลุ่มกิจการ”

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยและข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้รูปแบบการนำเสนองบการเงินได้จัดทำตามแบบแนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2566 ลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 (“ประกาศ คปภ.”)

งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน), บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน), บริษัท เอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน), บริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิสเชส (ไทยแลนด์) จำกัด, บริษัท อะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด, บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด และบริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด โดยได้ตัดรายการค้าระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินรวมแล้ว

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับของ บริษัท ยกเว้นการได้รับยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราวตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย และถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ('แนวปฏิบัติทางการบัญชี')

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ กลุ่มกิจการเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารหรือรายการที่มีความซับซ้อน และรายการเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุข้อ 7

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ซึ่งงบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ แต่กลุ่มกิจการเลือกยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินเป็นการชั่วคราว

กลุ่มกิจการได้ผ่านเงื่อนไขและเลือกยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราวตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย และกลุ่มกิจการถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ('แนวปฏิบัติทางการบัญชี') ในการจัดทำงบการเงิน

ในการประเมินผลกระทบถ้าได้พิจารณาการปฏิบัติใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน สิทธิประโยชน์ทางการเงินของบริษัทแบ่งเป็น 1) สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่ข้อกำหนดตามสัญญาทำให้เกิดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าหรือบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม 2) สิทธิประโยชน์ทางการเงินทั้งหมดนอกเหนือจากที่ระบุไว้ใน 1)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมและการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินทั้งสองกลุ่ม:

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2566		พ.ศ. 2565	
	จำนวนการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม		จำนวนการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสดเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้นโดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้ำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 หรือที่บริษัทบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	9,376,869	605,439	8,771,430	(106,110)
กระแสดเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาในวันที่กำหนดไว้ไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น	235	(1)	236	(2)
สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม	45,774	10,518	35,256	4,837
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ	56,756	(46,907)	103,663	(1,202,710)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สินทรัพย์ทางการเงินที่ผ่านเงื่อนไข SPPI ประกอบด้วย ตราสารหนี้ลูกหนี้อื่น รายได้จากการลงทุนค้างรับ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในขณะที่สินทรัพย์ทางการเงินส่วนที่เหลือประกอบด้วยตราสารทุน

สินทรัพย์ทางการเงินบางประเภทที่แสดงอยู่ในงบการเงิน ประกอบด้วย ลูกหนี้จากการสัญญาประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิจำนวน 1,707.08 ล้านบาทที่ไม่รวมอยู่ในการจัดประเภทข้างต้น (2565: 1,546.17 ล้านบาท)

3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการ

- ก) **การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน** ได้แก้ไขข้อกำหนดของการเปิดเผยจาก “การเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่มีนัยสำคัญ” เป็น “การเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ” ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมได้มีการให้แนวทางการพิจารณาว่านโยบายบัญชีเป็นนโยบายบัญชีที่มีสาระสำคัญ ดังนั้นกลุ่มกิจการจึงไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่ไม่มีสาระสำคัญ หากกลุ่มกิจการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะต้องไม่บดบังข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ
- ข) **การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด** ได้แก้ไขคำนิยามของประมาณการทางบัญชีเพื่อช่วยให้กลุ่มกิจการจำแนกความแตกต่างของ “การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี” จาก “การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี” การจำแนกความแตกต่างนั้นมีความสำคัญ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ซึ่งถือปฏิบัติกับรายการ เหตุการณ์อื่นและสถานการณ์ที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเป็นต้นไป ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังไปที่รายการและเหตุการณ์ในอดีตรวมถึงปัจจุบัน โดยถือเสมือนว่าได้มีการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติโดยตลอด
- ค) **การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้**

- ค.1) กำหนดให้กิจการรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการเดี่ยว ซึ่ง ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรกก่อให้เกิดของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่มูลค่าเท่ากัน ตัวอย่างของรายการ เช่น สัญญาเช่า และภาระผูกพันจากการรื้อถอน

การปรับปรุงดังกล่าวถือปฏิบัติกับรายการที่เกิดขึ้นในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ นอกจากนี้กลุ่มกิจการต้องรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (โดยรับรู้เท่ากับจำนวนที่เป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าจะได้ใช้ประโยชน์) และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอสำหรับผลต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและที่ต้องเสียภาษีทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับ

- สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า และ
- หนี้สินจากการรื้อถอน หนี้สินจากการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และจำนวนเงินที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบสะสมของการปรับปรุงนี้ให้รับรู้ในกำไรสะสมยกมาหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นตามความเหมาะสม

ค.2) กำหนดให้กิจการนำภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นจากกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้หรือจะมีผลบังคับใช้ อย่างแน่นอนเกี่ยวกับกฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rule) ที่เผยแพร่โดย องค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD) ซึ่งเป็นองค์ระหว่างประเทศนั้นมา ถือเป็นปฏิบัติ

ในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2564 OECD ได้ออกกฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rule) ซึ่งใช้กฎ Global anti-Base Erosion Proposal (GloBE) เพื่อปฏิรูปภาษีนิติบุคคลระหว่าง ประเทศ กิจการขนาดใหญ่ภายในขอบเขตของกฎดังกล่าวจะต้องคำนวณอัตราภาษีที่แท้จริงตามกฎ GloBE ของแต่ละประเทศที่กลุ่มกิจการนั้นดำเนินงาน โดยกิจการขนาดใหญ่ภายในขอบเขตจะต้อง รับผิดชอบในการจ่ายภาษีเพิ่มเติม (Top-up tax) สำหรับส่วนต่างระหว่างอัตราภาษีดังกล่าวและอัตรา ภาษีที่แท้จริงขั้นต่ำร้อยละ 15

ในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2566 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ได้ให้ ข้อยกเว้นเป็นการชั่วคราวจากข้อกำหนดการรับรู้รายการและเปิดเผยข้อมูล เกี่ยวกับสินทรัพย์และ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two) ที่มีผลบังคับใช้หรือ ว่าจะมีผลบังคับใช้อย่างแน่นอนในการนำกฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rule) มาถือเป็นปฏิบัติ รวมถึงกฎหมายภาษีอากรที่ให้มีการจัดเก็บภาษีอากรเพิ่มเติมขั้นต่ำภายในประเทศ (Domestic minimum top-up taxes) ตามเกณฑ์ดังกล่าว นอกจากนี้ การปรับปรุงยังกำหนดให้เปิดเผย ดังนี้

- เปิดเผยข้อเท็จจริงว่ากลุ่มกิจการได้ถือเป็นปฏิบัติตามข้อยกเว้นในการรับรู้และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง
- เปิดเผยค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (ถ้ามี) และ
- ในรอบระยะเวลาที่นิติบัญญัติเสาหลักที่สอง (Pillar Two legislation) ที่มีผลบังคับใช้หรือที่จะมี ผลบังคับใช้อย่างแน่นอน แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ในปัจจุบัน กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลที่ทราบหรือ ข้อมูลที่ประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลที่จะช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจฐานะเปิดของกิจการต่อภาษี เงินได้เสาหลักที่สองที่เกิดขึ้นจากนิติบัญญัติดังกล่าว ถ้ายังไม่ทราบข้อมูลหรือยังประมาณไม่ได้ อย่างสมเหตุสมผล กิจการต้องเปิดเผยข้อความเกี่ยวกับผลกระทบนั้นและเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ ความคืบหน้าของกิจการในการประเมินฐานะเปิดดังกล่าวแทน

โดยกลุ่มกิจการสามารถเลือกถือเป็นปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

ง) การปรับปรุงแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องเครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจ ประกันภัย ได้มีการแก้ไขเรื่องการเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับการ ปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงนี้ไม่ได้บังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลารายงานปัจจุบันและกลุ่มกิจการไม่ได้ นำมาถือเป็นปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ ผู้บริหารของบริษัทกำลังอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการปรับปรุงมาตรฐาน ดังกล่าวต่อบริษัท

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 สัญญาประกันภัย TFRS 17 จะใช้ทดแทน TFRS 4 สัญญาประกันภัย

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดให้ต้องใช้วิธีการวัดมูลค่าที่ตัวเลขประมาณการต้องถูกวัดมูลค่าใหม่ในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน สัญญาจะถูกรับวัดมูลค่าด้วยองค์ประกอบดังต่อไปนี้

- กระแสเงินสดที่คิดลดและถ่วงน้ำหนักตามความน่าจะเป็น
- ค่าปรับปรุงความเสี่ยงโดยชัดเจน และ
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญา ซึ่งแสดงถึงกำไรจากการรับรู้ของสัญญาซึ่งจะถูกรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาคุ้มครอง

มาตรฐานฉบับนี้ได้ให้ทางเลือกสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลดในงบกำไรหรือขาดทุนหรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยตรง ทางเลือกดังกล่าวมีแนวโน้มจะสะท้อนว่าผู้รับประกันภัยบันทึกสินทรัพย์ทางการเงินของตนอย่างไรภายใต้ TFRS 9

วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัยอย่างง่ายเป็นอีกหนึ่งทางเลือกที่อนุญาตให้ใช้กับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลื่อมอยู่ของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่เป็นไปตามเงื่อนไข ซึ่งมักถูกรับประกันภัยโดยบริษัทประกันวินาศภัย

มีวิธีการวัดมูลค่าที่ดัดแปลงมากจากวิธีการวัดมูลค่าทั่วไปซึ่งเรียกว่า 'วิธีค่าธรรมเนียมผันแปร' สำหรับสัญญาบางประเภทที่รับประกันภัยโดยบริษัทประกันชีวิต เมื่อผู้ถือกรมธรรม์ได้รับส่วนแบ่งในผลตอบแทนจากรายการอ้างอิง เมื่อใช้วิธีค่าธรรมเนียมผันแปร ส่วนแบ่งจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงของกิจการรวมอยู่ในกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ดังนั้นผลจากการที่บริษัทรับประกันภัยใช้วิธีการวัดมูลค่าดังกล่าวมีแนวโน้มที่จะผันผวนน้อยกว่าวิธีการวัดมูลค่าทั่วไป

การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 กลุ่มกิจการสามารถเลือกรับรู้ผลกระทบเชิงลบสะสมจากหนี้สินตามสัญญาประกันภัยในกำไรสะสมได้โดยใช้วิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปีนับจากวันที่เปลี่ยนแปลงผ่าน

ข้อกำหนดใหม่ดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่องบการเงินและตัวชี้วัดผลการดำเนินงานที่สำคัญของทุกกิจการที่ออกสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลพินิจ

4 นโยบายการบัญชี

4.1 การบัญชีสำหรับงบการเงินรวม

ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุม กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มกิจการรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนแปร กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

ข) บริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่กลุ่มกิจการมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญแต่ไม่ถึงกับมีอำนาจควบคุมหรือมีการควบคุมร่วม เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้โดยใช้วิธีส่วนได้เสียในการแสดงในงบการเงินรวม

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทร่วมบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

ค) การบันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

กลุ่มกิจการรับรู้เงินลงทุนเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วยเงินที่จ่ายซื้อรวมกับต้นทุนทางตรงของเงินลงทุน

กลุ่มกิจการจะรับรู้มูลค่าภายหลังวันที่ได้มาของเงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของผู้ได้รับการลงทุนตามสัดส่วนที่ผู้ลงทุนมีส่วนได้เสียอยู่ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงภายหลังการได้มาดังกล่าวข้างต้นจะปรับปรุงกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

เมื่อส่วนแบ่งขาดทุนของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วมมีมูลค่าเท่ากับหรือเกินกว่ามูลค่าส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วมนั้นซึ่งรวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวอื่น กลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนที่เกินกว่าส่วนได้เสียในบริษัทร่วมนั้น เว้นแต่กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันหรือได้จ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันแทนบริษัทร่วม

ง) รายการระหว่างกัน

รายการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการจะถูกตัดออก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการกับบริษัทร่วมจะถูกตัดออกตามสัดส่วนที่กลุ่มกิจการมีส่วนได้เสียในบริษัทร่วม ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอน

4.2 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

กลุ่มกิจการได้มีการจัดประเภทสัญญาของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทเป็นผู้ออกเป็นสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุนโดยขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของการรับประกันภัย

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

อย่างไรก็ตาม สัญญาที่ทำให้ผู้ออกมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญไม่จัดว่าเป็นสัญญาประกันภัย

สัญญาประกันภัยระยะสั้นหมายถึงสัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองภายใต้สัญญาไม่เกิน 1 ปี

สัญญาประกันภัยระยะยาวหมายถึง สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาสัญญาเกินกว่า 1 ปี หรือมีการรับรองการต่ออายุอัตโนมัติซึ่งบริษัทประกันภัยไม่สามารถบอกเลิกสัญญาและไม่สามารถปรับเปลี่ยน/ลดเบี้ยประกันภัยรวมถึงเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใด ๆ ในกรมธรรม์ประกันภัยตลอดอายุสัญญาได้

4.3 การรวมธุรกิจ

กลุ่มกิจการถือปฏิบัติตามวิธีซื้อสำหรับการรวมธุรกิจที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน สิ่งตอบแทนที่โอนให้สำหรับการซื้อธุรกิจประกอบด้วย

- มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป

สินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มา หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรวมธุรกิจ จะถูกวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ

ในการรวมธุรกิจแต่ละครั้ง กลุ่มกิจการมีทางเลือกที่จะวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิของผู้ถูกซื้อ

ผลรวมของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้และมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อและมูลค่ายุติธรรมของส่วนได้เสียในผู้ได้รับการลงทุนซึ่งถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ (ในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจจากการทยอยซื้อ) ในจำนวนที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาต้องรับรู้เป็นค่าความนิยม แต่หากน้อยกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มา จะรับรู้ส่วนต่างโดยตรงไปยังกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวกับการซื้อธุรกิจ

ต้นทุนที่เกี่ยวกับการซื้อธุรกิจจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวม

4.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและเป็นสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มกิจการ

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่

รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

4.5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้ และเงินเบิกเกินบัญชี

เงินเบิกเกินบัญชีจะแสดงไว้ในส่วนของของหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

4.6 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยกลุ่มกิจการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ โดยประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีต และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ 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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

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 หรือเครื่องมือทางการเงินที่ทำให้ผู้ออกมีภาระผูกพันที่ต้องส่งมอบทรัพย์สินสุทธิของกลุ่มกิจการตามสัดส่วนให้ผู้ถือเครื่องมือทางการเงินนั้นเฉพาะเมื่อมีการชำระบัญชีซึ่งเครื่องมือเหล่านี้จะถูกจัดประเภทใหม่จากเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ กลุ่มกิจการจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มกิจการเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น 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 ชำงต้น ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการผลกำไร/(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

งบการเงินรวม

การวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์สามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภทดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย - เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มกิจการถือไว้จนครบกำหนดชำระ จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการผลกำไร/(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน พร้อมกับกำไร/(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) – เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มกิจการตั้งใจถือไว้โดยไม่จำกัดเวลาหรืออาจจะจำหน่ายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการสภาพคล่องหรือการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยจะวัดมูลค่าด้วย FVOCI และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 2) กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อกลุ่มกิจการตัดรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการผลกำไร/(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) - กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ FVOCI ข้างต้น ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการผลกำไร/(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่ในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

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 และแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิเมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

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 ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตของสินทรัพย์หรือไม่ กลุ่มกิจการและบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

- 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 อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุน หักค่าเสื่อมราคาสะสม และผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ราคาทุนของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมถึง ราคาซื้อ อกรหาเช่า ภาษีซื้อที่เรียกคืนไม่ได้ (หลังหักส่วนลดการค้า และจำนวนที่ได้รับคืนจากผู้ขาย) และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ของฝ่ายบริหาร รวมทั้งต้นทุนที่ประมาณการที่ดีที่สุดสำหรับการซื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของกลุ่มกิจการที่เกิดขึ้นเมื่อกลุ่มกิจการได้สินทรัพย์นั้นมาหรือเป็นผลจากการใช้สินทรัพย์นั้นในช่วงเวลาหนึ่ง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าของต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือคือ ส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ที่ดินไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการสินทรัพย์อื่น ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคามันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของสินทรัพย์ หรือส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	20 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 - 10 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 - 9 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 - 5 ปี

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.12 ค่าความนิยม

ภายหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจจะด้อยค่า โดยค่าความนิยมจะแสดงด้วยราคาทุนหักการด้อยค่าสะสม

เพื่อวัตถุประสงค์ของการทดสอบการด้อยค่า ค่าความนิยมจะถูกบันทึกไปยังหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดหรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการรวมธุรกิจที่ก่อให้เกิดค่าความนิยมดังกล่าวขึ้น โดยหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดหรือกลุ่มของหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดนั้นจะต้องเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่กลุ่มกิจการที่ใช้ในการประเมินค่าความนิยมเพื่อประโยชน์ในการบริหารภายในกิจการ ซึ่งก็คือ ส่วนงานดำเนินงาน - ธุรกิจประกันวินาศภัย

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอน แสดงราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์

3 - 10 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบด้อยค่าทุกปีหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า

4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มกิจการไม่ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอน แต่จะทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี และเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์อื่น บริษัทจะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง จำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป บริษัทจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

4.15 สัญญาเช่า

สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า

กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มกิจการสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึบบนส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มกิจการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาเช่า

กลุ่มกิจการบันทึบบนส่วนสิ่งตอบแทนในสัญญาไปยังส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่าตามราคาเอกเทศเปรียบเทียบของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาที่ประกอบด้วยส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งกลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า โดยกลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบของสัญญา และรวมแต่ละส่วนประกอบเป็นส่วนประกอบที่เป็นการเช่าเท่านั้น

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

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

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มกิจการมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันทำสัญญา สุทธิจากเงินคงจ่ายที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก และ
- ต้นทุนการปรับปรุงสภาพสินทรัพย์

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วย อุปกรณ์สำนักงาน

4.16 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

ก) เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

กลุ่มกิจการคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎหมายเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง (ตัวเรือ) ภัยรถยนต์ ประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล และภัยเบ็ดเตล็ด	- ใช้วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)
การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกัน อุบัติเหตุ การเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	- ร้อยละร้อยของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

ข) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของกลุ่มกิจการแล้วแต่กรณี นอกจากนี้ กลุ่มกิจการได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (IBNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

ค) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการวิเคราะห์ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

ง) การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

หนี้สินของกลุ่มกิจการภายใต้สัญญาประกันภัยถูกทดสอบความเพียงพอโดยเปรียบเทียบประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยตรง สำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และค่าสินไหมทดแทน ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ ประกันภัยโดยอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีต และหากพบว่ามีจำนวนหนี้สินไม่เพียงพอ ประมาณการหนี้สินเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หรือค่าสินไหมทดแทน และจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.17 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีการนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับการตีความ กลุ่มกิจการจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี
- ผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค้าที่กลุ่มกิจการสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะไม่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่คาดการณได้ในอนาคต

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน ซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น คือ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใน 12 เดือนหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี เช่น ค่าจ้าง เงินเดือน ลาประจำปีและลาป่วยที่มีการจ่ายค่าแรง ส่วนแบ่งกำไรและโบนัส และค่ารักษาพยาบาล โดยรับรู้ตามช่วงเวลาการให้บริการของพนักงานไปจนถึงวันสิ้นสุดรอบระยะเวลารายงานกลุ่มกิจการจะบันทึกหนี้สินด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

ข) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และกลุ่มกิจการจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่กลุ่มกิจการจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

ค) ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

กลุ่มกิจการจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย หนี้สินผลประโยชน์พนักงานซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อายุงาน และปัจจัยอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ ผลประโยชน์พนักงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

ง) ผลตอบแทนพนักงานตามระยะเวลาของการปฏิบัติงาน

กลุ่มกิจการมีการให้ผลตอบแทนพนักงานตามระยะเวลาของการปฏิบัติงาน โดยกลุ่มกิจการจะนับจำนวนระยะเวลาการปฏิบัติงานของพนักงาน (ปี) ตั้งแต่วันที่พนักงานเริ่มปฏิบัติงานกับบริษัท ทั้งนี้พนักงานที่ได้รับผลประโยชน์ข้างต้นจะต้องมีสถานะเป็นพนักงาน ณ วันที่ได้รับผลประโยชน์

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

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 รายได้จากค่าบริการ

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้จากสัญญาให้บริการที่มีลักษณะการให้บริการแบบต่อเนื่องตามวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยที่ไม่ได้คำนึงถึงรอบระยะเวลาการชำระเงินตามสัญญา

4.24.6 ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

4.24.7 ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันภัยต่อ

ค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยประมาณขึ้นตามสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อและเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง 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 ทันท่วงทีต่อสถานการณ์ และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

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

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของกลุ่มกิจการ กลุ่มกิจการมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มกิจการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

องค์ประกอบที่สำคัญของแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของกลุ่มกิจการมีดังต่อไปนี้

การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิด จะพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของความเสี่ยงที่คุ้มครองรวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยหรือเบี้ยประกันของผลิตภัณฑ์ทุกประเภทสามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดเชยค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำเพื่อประกอบการพิจารณาปรับปรุงข้อตกลงคุ้มครองหรือเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

กลยุทธ์การรับประกันภัย

กลุ่มกิจการมีการกำหนดกลยุทธ์การรับประกันภัยไว้ในแผนธุรกิจประจำปีของกลุ่มกิจการ ซึ่งจะระบุถึงประเภทของภัยที่รับประกัน ประเภทธุรกิจที่รับประกัน และ ประเภทอุตสาหกรรมที่รับประกัน กลยุทธ์นี้จะถูกถ่ายทอดจากหน่วยงานไปยังเจ้าหน้าที่รับประกันภัยแต่ละบุคคลผ่านทางรายละเอียดของข้อจำกัดในการรับประกันภัย ซึ่งจะกำหนดถึงเรื่องขนาด ประเภทของความเสี่ยงภัย ขอบเขต และประเภทของธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงดังกล่าวมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

กลยุทธ์การประกันภัยต่อ

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

กลุ่มกิจการมีการกำหนดเกณฑ์ความน่าเชื่อถือขั้นต่ำในการประกันภัยต่อรวมทั้งการติดตามและการตรวจสอบการประกันภัยต่อของแต่ละหน่วยงานตามกฎหมายเกณฑ์ที่กำหนดไว้ โดยผู้บริหารของกลุ่มกิจการมีการติดตามแผนการพัฒนากการประกันภัยต่อ และความเหมาะสมเพียงพออย่างต่อเนื่อง

ข) ความเสี่ยงการกระจุกตัวด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวอาจเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกันที่สามารถส่งผลกระทบต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของกลุ่มกิจการ

กลุ่มกิจการมีการจัดทำยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว โดยกลุ่มกิจการมีการติดตามความเสี่ยงเหล่านี้ทั้งในช่วงการรับประกันและการสอบทานรายงานประจำเดือน ซึ่งรายงานดังกล่าวแสดงถึงยอดรวมของค่าความเสี่ยงภัยที่กลุ่มกิจการมีอยู่ นอกจากนี้กลุ่มกิจการได้จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติและการทดสอบแบบจำลอง สถานการณ์ในระหว่างปีเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของกลุ่มกิจการ

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทของธุรกิจ

	ประกันภัย		ประกัน			รวม พันบาท
	ประกัน อัครภัย พันบาท	ทางทะเล และขนส่ง พันบาท	สุขภาพและ อุบัติเหตุ		ประกันภัย เบ็ดเตล็ด พันบาท	
			ส่วนบุคคล	ส่วนบุคคล		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566						
ก่อนการประกันภัยต่อ	50,543	105,039	758,686	482,288	1,184,509	2,581,065
สุทธิจากการประกันภัยต่อ	42,702	65,303	757,824	479,286	178,156	1,523,271
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565						
ก่อนการประกันภัยต่อ	125,475	165,368	683,912	414,552	1,288,248	2,677,555
สุทธิจากการประกันภัยต่อ	90,384	122,751	677,219	414,552	296,048	1,600,954

5.2 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

กิจกรรมของกลุ่มกิจการมีความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด (รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มกิจการจึงมุ่งเน้นไปยังความผันผวนของตลาดการเงินและบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบต่อผลการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

กลุ่มกิจการมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยง โดยนโยบายของกลุ่มกิจการรวมถึงนโยบาย การบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากราคา ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ หลักการในการป้องกันความเสี่ยง จะเป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อสื่อสารและใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ

5.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะมีความผันผวนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา

ก) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจากกลุ่มกิจการมีการดำเนินงานระหว่างประเทศจึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยเฉพาะจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐและสกุลเงินยูโร อันเกี่ยวเนื่องมาจากการรับประกันภัย และการทำประกันภัยต่อเป็นสกุลเงินต่างประเทศ โดยกลุ่มกิจการไม่ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ความเสี่ยง

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ซึ่งสรุปเป็นสกุลเงินบาท ดังนี้

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2566		
	ดอลลาร์สหรัฐ พันบาท	ยูโร พันบาท	ดอลลาร์สิงคโปร์ พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	174	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	121,246	4,233

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565		
	ดอลลาร์สหรัฐ พันบาท	ยูโร พันบาท	ดอลลาร์สิงคโปร์ พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	176	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	50,284	3,969

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มกิจการได้คำนวณผลกระทบความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งผู้บริหารพิจารณาว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

ข) ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมและความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินและกระแสเงินสดของกลุ่มกิจการจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด เงินลงทุนของกลุ่มกิจการประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้นและระยะยาว โดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ กลุ่มกิจการได้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนควบคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถ
จัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยและวันครบกำหนด ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม									อัตรา ดอกเบี้ย ร้อยละ ต่อปี
	พ.ศ. 2566									
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตาม									
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			ราคาตลาด			ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม		
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	พันธบัตร				พันธบัตร
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	10,046	-	-	893,050	-	-	46,072	949,168	0.00-4.84	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,763,937	1,623,831	-	-	-	-	-	5,387,768	0.00-4.75	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	505,132	1,828,037	-	-	-	-	235	2,333,404	0.97-5.28	
เงินฝากสถาบันการเงิน ที่มีระยะเวลาครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันได้มา	164,531	-	-	-	-	-	-	164,531	1.15	
	4,443,646	3,451,868	-	893,050	-	-	46,307	8,834,871		
หนี้สินทางการเงิน										
หนี้สินตามสัญญาเช่า	37,499	140,218	15,857	-	-	-	-	193,574	1.80-4.15	
	37,499	140,218	15,857	-	-	-	-	193,574		
<hr/>										
	งบการเงินรวม									อัตรา ดอกเบี้ย ร้อยละ ต่อปี
	พ.ศ. 2565									
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตาม									
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			ราคาตลาด			ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม		
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	พันธบัตร				พันธบัตร
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	899,658	-	-	684,271	-	-	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	
เงินฝากสถาบันการเงิน ที่มีระยะเวลาครบกำหนด เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันได้มา	593,030	-	-	-	-	-	-	593,030	0.3-2.05	
	4,729,333	2,993,358	1,046	684,271	-	-	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		

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิและองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ		ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1*	8,848	6,686	(89,332)	(76,633)
อัตราดอกเบี้ย - ลดลงร้อยละ 1*	(3,530)	(2,366)	91,742	76,034
* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่				

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ		ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1*	170	402	(2,508)	(716)
อัตราดอกเบี้ย - ลดลงร้อยละ 1*	(170)	(402)	2,529	735
* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่				

ค) ความเสี่ยงด้านราคา

ความเสี่ยง

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากราคาของหลักทรัพย์ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) หรือที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

กลุ่มกิจการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปีโดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง ทั้งที่ระดับที่กำหนดเองภายในรวมไปถึงระดับที่ควบคุมโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของราคา

กลุ่มกิจการได้คำนวณผลกระทบความอ่อนไหวของความเสี่ยงด้านราคา ซึ่งผู้บริหารพิจารณาว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

กำไรสุทธิจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นผลมาจากกำไรหรือขาดทุนของตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นผลมาจากกำไรหรือขาดทุนของตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

5.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาของเครื่องมือทางการเงินฝ่ายหนึ่งจะทำให้เกิดผลขาดทุนทางการเงินต่อคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งโดยการที่ไม่สามารถจ่ายชำระภาระผูกพัน

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

ก) การบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านเครดิตเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านเครดิตดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงิน ผู้ถือกรรมสิทธิ์ประกันภัย และผู้ออกตราสารหนี้ อย่างสม่ำเสมอ ณ วันที่รายงานไม่พบว่ามีความเสี่ยงจากเครดิตที่เป็นสาระสำคัญ ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิตแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงิน

ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งหมด 3 ประเภท ดังนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- ลูกหนี้อื่น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาหุ้นตัดจำหน่าย และ FVOCI

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต (Forward-looking economic information) จะถูกนำมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่าย

ในระหว่างรอบระยะเวลารายงาน ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในวิธีการประมาณการหรือสมมติฐานที่มีนัยสำคัญ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

กลุ่มกิจการพิจารณาว่าเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด นั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ดังนั้น กลุ่มกิจการได้พิจารณาอันดับด้านเครดิตของสถาบันการเงินจากหน่วยงานจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อยหนึ่งหน่วยงาน

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม	229	6	1	1
เพิ่มขึ้นจากการซื้อธุรกิจ	-	151	-	-
รับรู้ผลขาดทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างปี	(222)	72	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุน				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	7	229	1	1

เงินลงทุนในตราสารหนี้

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

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายประกอบด้วยหุ้นกู้ พันธบัตรที่ไม่ระบุดอกเบี้ย และหุ้นกู้ของบริษัทจดทะเบียน

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 1 มกราคม	179	27	-	-
เพิ่มขึ้นจากการซื้อธุรกิจ	-	337	-	-
รับรู้ผลขาดทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างปี	(172)	(185)	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	7	179	-	-

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI นั้นประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จดทะเบียนในตลาดและไม่ได้จดทะเบียนในตลาด โดยกลุ่มกิจการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนซึ่งทำให้ผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นลดลง

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 1 มกราคม	331	1,709	2	952
รับรู้ผลขาดทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างปี	274	(1,378)	7	(950)
ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	605	331	9	2

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงด้านการเครดิตที่เกี่ยวกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ทั้งนี้ ความเสี่ยงสูงสุด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงาน

5.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มกิจการจะเผชิญกับความยากลำบากในการชำระคืนภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงิน ซึ่งต้องจ่ายชำระด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

การจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบคือ การมีจำนวนเงินสด หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด และการมีแหล่งเงินทุนที่สามารถเบิกใช้ได้จากวงเงินด้านสินเชื่อที่เพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดชำระ และเพียงพอต่อการปิดสถานะ ทั้งนี้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี กลุ่มกิจการมีเงินฝากธนาคารที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีจำนวน 897 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 699 ล้านบาท) เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มกิจการ

จากลักษณะของการดำเนินธุรกิจของกลุ่มกิจการซึ่งเป็นธุรกิจที่มีความยืดหยุ่นและเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ส่วนงานบริหารการเงินของกลุ่มกิจการได้คงไว้ซึ่งความยืดหยุ่นในแหล่งเงินทุนโดยการคงไว้ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่เพียงพอ

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

วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้จะแสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการคิดลด ทั้งนี้ ยอดคงเหลือที่ครบกำหนดภายในระยะเวลา 12 เดือน จะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการคิดลดไม่มีนัยสำคัญ

วันครบกำหนดของ หนี้สินทางการเงิน	งบการเงินรวม				รวม พันบาท
	เมื่อเรียกชำระ พันบาท	ภายใน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
หนี้สินตามสัญญาเช่า เจ้าหนี้อื่น	-	44,382	153,872	16,042	214,296
รวมหนี้สินทางการเงิน ที่มีใช่อ่อนพันธ์	235,518	-	-	-	235,518
	235,518	44,382	153,872	16,042	449,814
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
หนี้สินตามสัญญาเช่า เจ้าหนี้อื่น	-	44,925	112,769	35,852	193,546
รวมหนี้สินทางการเงิน ที่มีใช่อ่อนพันธ์	185,544	-	-	-	185,544
	185,544	44,925	112,769	35,852	379,090

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

วันครบกำหนดของ หนี้สินทางการเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม พันบาท
	เมื่อเรียกชำระ พันบาท	ภายใน 1 ปี พันบาท	1 – 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
เจ้าหนี้อื่น	68	-	-	-	68
รวมหนี้สินทางการเงิน ที่มีใช้หนี้พันธ	68	-	-	-	68
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
เจ้าหนี้อื่น	260	-	-	-	260
รวมหนี้สินทางการเงิน ที่มีใช้หนี้พันธ	260	-	-	-	260

5.3 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของการบริหารส่วนของเงินทุน คือ

- การรักษาไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่อง เพื่อที่จะสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและก่อให้เกิดประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ และ
- การรักษาโครงสร้างเงินทุนไว้ให้อยู่ในระดับที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อลดต้นทุนเงินทุน

ในการที่จะรักษาหรือปรับโครงสร้างของเงินทุนนั้น กลุ่มกิจการอาจต้องปรับจำนวนเงินปันผลจ่าย ปรับการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น ออกหุ้นใหม่ หรือขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้สิน และปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

6 มูลค่ายุติธรรม

6.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี

	งบการเงินรวม				
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร		รวมราคา ตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
		ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
<i>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย</i>					
<i>มูลค่ายุติธรรม</i>					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
ตราสารหนี้	45,774	6,160,439	-	6,206,213	6,206,213
ตราสารทุน	-	56,756	-	56,756	56,756
รวม	45,774	6,217,195	-	6,262,969	6,262,969
<i>สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้</i>					
<i>วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</i>					
<i>เงินสดและ</i>					
รายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	949,161	949,161	949,161
<i>เงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุน</i>					
ตัดจำหน่าย	-	-	1,725,257	1,725,257	1,725,257
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	19,742	19,742	19,742
อื่น ๆ	-	-	522,491	522,491	522,491
รวม	-	-	3,216,651	3,216,651	3,216,651
<i>หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้</i>					
<i>วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</i>					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	193,574	193,574	193,574
อื่น ๆ	-	-	235,518	235,518	235,518
รวม	-	-	429,092	429,092	429,092

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม				
	มูลค่ายุติธรรม		ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวมราคา ตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
<i>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย</i>					
<i>มูลค่ายุติธรรม</i>					
<i>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</i>					
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
<i>สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้</i>					
<i>วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</i>					
<i>เงินสดและ</i>					
รายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	1,660,377	1,660,377	1,660,377
<i>เงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุน</i>					
ตัดจำหน่าย	-	-	2,040,283	2,040,283	2,040,283
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	16,641	16,641	16,641
อื่น ๆ	-	-	270,104	270,104	270,104
รวม	-	-	3,987,405	3,987,405	3,987,405
<i>หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้</i>					
<i>วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</i>					
<i>หนี้สินตามสัญญาเช่า</i>					
อื่น ๆ	-	-	193,546	193,546	193,546
อื่น ๆ	-	-	185,544	185,544	185,544
รวม	-	-	379,090	379,090	379,090

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร		รวมราคา ตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
		ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
<i>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย</i>					
<i>มูลค่ายุติธรรม</i>					
ตราสารหนี้	211,572	872,268	-	1,083,840	1,083,840
ตราสารทุน	-	12,679	-	12,679	12,679
รวม	211,572	884,947	-	1,096,519	1,096,519
<i>สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้</i>					
<i>วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</i>					
<i>เงินสดและรายการ</i>					
<i>เทียบเท่าเงินสด</i>	-	-	30,396	30,396	30,396
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	6,795	6,795	6,795
อื่น ๆ	-	-	16,827	16,827	16,827
รวม	-	-	54,018	54,018	54,018
<i>หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย</i>					
<i>มูลค่ายุติธรรม</i>					
อื่น ๆ	-	-	68	68	68
รวม	-	-	68	68	68

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	มูลค่ายุติธรรม		ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวมราคา ตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
<i>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย</i>					
<i>มูลค่ายุติธรรม</i>					
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
<i>สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้</i>					
<i>วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</i>					
<i>เงินสดและรายการ</i>					
เทียบเท่าเงินสด	-	-	171,696	171,696	171,696
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	308	308	308
อื่น ๆ	-	-	14,729	14,729	14,729
รวม	-	-	186,733	186,733	186,733
<i>หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย</i>					
<i>มูลค่ายุติธรรม</i>					
อื่น ๆ	-	-	260	260	260
รวม	-	-	260	260	260

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวม			รวม พันบาท
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	6,160,439	-	6,160,439
ตราสารทุน	-	-	56,756	56,756
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	45,774	-	-	45,774
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	45,774	6,160,439	56,756	6,262,969
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

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	872,268	-	872,268
ตราสารทุน	-	-	12,679	12,679
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	-	235	211,337	211,572
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	872,503	224,016	1,096,519

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

 ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

 ตราสารหนี้

-

25,971

-

25,971

 ตราสารทุน

9,799

-

7,428

17,227

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม

 ผ่านกำไรหรือขาดทุน

 ตราสารหนี้

-

236

204,912

205,148

รวมสินทรัพย์ทางการเงิน

9,799

26,207

212,340

248,346

มูลค่ายุติธรรมแบ่งออกเป็นลำดับชั้นตามข้อมูลที่ใช้ดังนี้

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

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม

วิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

- ราคาตลาดหรือราคาเสนอซื้อของผู้ซื้อขายในตลาดสำหรับตราสารที่มีลักษณะเหมือนกัน
- เครื่องมือทางการเงินอื่น - วิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด

ผลของการประมาณมูลค่ายุติธรรมทั้งหมดอยู่ในข้อมูลระดับ 2 ยกเว้นตราสารทุนที่ไม่ได้อยู่ในตลาด สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายในการรวมธุรกิจ และตราสารอนุพันธ์ทางการเงินบางสัญญา กรณีที่มูลค่ายุติธรรมได้ถูกพิจารณาโดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันและอัตราคิดลดที่ใช้ได้ถูกปรับปรุงด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของตัวเองหรือของคู่สัญญา

การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด (ข้อมูลระดับ 3)

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมที่เป็นข้อมูลระดับ 3 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนพันธบาท	ตราสารหนี้ภาคเอกชนพันธบาท	ตราสารหนี้ภาคเอกชนพันธบาท	ตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนพันธบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	77,034	210,106		6,696
กำไร (ขาดทุน) รับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,830	(5,194)		732
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	93,864	204,912		7,428
กำไร (ขาดทุน) รับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(37,108)	6,425		5,251
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	56,756	211,337		12,679

การโอนระหว่างระดับของชั้นมูลค่ายุติธรรม

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในสภาพเศรษฐกิจหรือธุรกิจที่เป็นสาระสำคัญซึ่งส่งผลต่อมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สินทางการเงินของบริษัท และไม่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม และไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคในการประเมินมูลค่าในระหว่างปี

ขั้นตอนการประเมินมูลค่าธุรกรรม

การประชุมระหว่างผู้อำนวยการสายการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะทำงานเกี่ยวกับการประเมินมูลค่าธุรกรรมเกี่ยวกับกระบวนการประเมินและผลลัพธ์จะจัดขึ้นอย่างน้อยทุกไตรมาส

ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญของลำดับชั้นของมูลค่าธุรกรรมที่ 3 คืออัตราคิดลดที่ปรับด้วยความเสี่ยง ประมาณโดยอ้างอิงจากต้นทุนทางการเงินถ่วงเฉลี่ยของเงินทุน (Weighted average cost of capital) ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกลุ่มกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่ามิมีสถานะทางการเงินที่เทียบเคียงได้กับคู่สัญญาที่เป็นผู้ออกตราสารนั้น 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

สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อเกิดจากการประมาณการด้วยวิธีเดียวกับการประมาณการค่าสินไหมทดแทน ค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (หมายเหตุข้อ 4.16) และการคำนวณสำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจะถูกประเมิน ณ วันปิดบัญชี เพื่อให้จำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินสะท้อนจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยพิจารณาจากการอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อและเงื่อนไขสัญญาประกันภัยต่อ

7.4 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อกลุ่มกิจการคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีเงินได้ กลุ่มกิจการได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของกลุ่มกิจการเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มกิจการ

7.5 สำรองค่าสินไหมทดแทน

กลุ่มกิจการมีการตั้งเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ตามข้อมูลที่ได้รับจากการสำรวจความเสียหายที่เกิดขึ้น อีกทั้งยังมีการทบทวนเงินสำรองดังกล่าวทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เพื่อให้เพียงพอ กับหนี้สินที่เกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

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 หากการประเมินนั้นแสดงให้เห็นว่ามูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยหักด้วยต้นทุนในการได้มาหรือตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องไม่เพียงพอเมื่อเทียบกับการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต 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 ซึ่งมีผลกระทบต่อประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มกิจการ

7.11 การกำหนดอัตราการคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลในการจัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันทางการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า ประเทศ สกุลเงิน และหลักประกัน

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

7.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินอ้างอิงจากสมมติฐานที่เกี่ยวกับอัตราการขาดทุนที่คาดว่าจะเกิด กลุ่มกิจการใช้ดุลยพินิจในการประเมินข้อสมมติฐานเหล่านี้ และพิจารณาเลือกปัจจัยที่ส่งผลต่อการคำนวณการด้อยค่า บนพื้นฐานของข้อมูลในอดีตของกลุ่มกิจการและสภาวะแวดล้อมทางตลาดที่เกิดขึ้น รวมทั้งการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

8 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสดในมือ	820	887	-	-
เช็คในมือ	40,776	60,678	-	-
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	897,526	699,383	20,351	51,833
เงินลงทุนระยะสั้น	10,046	899,658	10,046	119,864
รวม	949,168	1,660,606	30,397	171,697
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	(229)	(1)	(1)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ	949,161	1,660,377	30,396	171,696

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

9 เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับแยกตามอายุหนี้แสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	1,016,844	976,957
เกินกำหนดรับชำระ		
ไม่เกิน 30 วัน	120,583	114,956
31 วัน ถึง 60 วัน	54,897	39,675
61 วัน ถึง 90 วัน	27,863	24,500
มากกว่า 90 วัน	75,455	64,959
รวม	1,295,642	1,221,047
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(27,393)	(29,820)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	1,268,249	1,191,227

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากตัวแทนและนายหน้า กลุ่มกิจการได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ กลุ่มกิจการได้ดำเนินการกับตัวแทนและนายหน้าตามนโยบายและขั้นตอนของกลุ่มกิจการ

10 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	1,057,795	1,076,601
สำรองเบี้ยประกันภัย		
สำรองเบี้ยประกันภัยต่อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,125,370	906,883
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ (หมายเหตุ 21)	2,183,165	1,983,484

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

11 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
เงินวางไว้เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	-	3
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	438,832	354,941
รวมลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ	438,832	354,944

เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	224,297	177,965
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	161,827	123,509
ค้างรับเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	39,738	42,736
ค้างรับเกินกว่า 2 ปี	16,541	14,331
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,571)	(3,600)
รวมเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	438,832	354,941

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

12 สินทรัพย์ทางการเงินสุทธิ

สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้และตราสารทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย / มูลค่ายุติธรรม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	211,572	205,148
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	211,572	205,148
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	832,366	1,046
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	39,902	24,925
ตราสารทุนในประเทศ	12,679	17,227
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	884,947	43,198

เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม พ.ศ. 2564 บริษัทได้ลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิ อายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 30 กรกฎาคม พ.ศ. 2574 ที่ออกโดยบริษัทย่อย จำนวน 200 ล้านบาท ที่อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.10 ต่อปี

12.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

ก) การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

กลุ่มกิจการได้จัดประเภทรายการต่อไปนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และ FVOCI
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้า และ
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กลุ่มกิจการไม่ได้เลือกที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่รับรายการเริ่มแรก

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร/(ขาดทุน)รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6,424	(5,196)

ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงในเรื่องของราคาอยู่ในหมายเหตุข้อ 5.2.1 ค) พิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรม
และข้อสมมติฐานที่ใช้ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมดูในหมายเหตุข้อ 6

12.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

ก) การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ประกอบด้วย

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าและกลุ่มกิจการเลือกใช้สิทธิในการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันรับรู้รายการเริ่มแรก
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีกระแสเงินสดตามสัญญาที่เข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย และมีโมเดล
ธุรกิจในวัตถุประสงค์การถือครองเงินลงทุนดังกล่าวเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร/(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,874	(39,815)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเผื่อขาย (โอนสำรองการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไร (ขาดทุน) อื่น)	-	1,989
รับรู้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	1,345	8,636
รับรู้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	135	6,959
รับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุข้อ 5.2.2)	(7)	950

การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2566 บริษัทไม่มีรายการซื้อหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมีรายการขายหลักทรัพย์จดทะเบียนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 9.91 ล้านบาท

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ค) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	
	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	872,268	(9)
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-
รวม	872,268	(9)
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	
	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	25,971	(2)
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-
รวม	25,971	(2)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	
	ราคาทุน / ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	25,094	45,774
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	20,680	-
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	45,774	45,774
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,847,744	3,827,035
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,348,580	2,333,404
ตราสารทุน	39,376	56,756
รวม	6,235,700	6,217,195
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงสุทธิ	(18,505)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,217,195	6,217,195
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,560,733	
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนดมากกว่า 3 เดือน	164,531	
รวม	1,725,264	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,725,257	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	7,988,226	

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	
	ราคาทุน / ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	25,203	35,256
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	10,053	-
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	35,256	35,256
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
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
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,447,432	
เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนดมากกว่า 3 เดือน	189,530	
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	403,500	
รวม	2,040,462	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(179)	
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,040,283	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	6,963,055	

13.1 เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ก) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร(ขาดทุน)รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
กำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนใน		
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในกำไร (ขาดทุน)	10,627	1,956

13.2 เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ก) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(64,371)	(225,355)
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย (โอนสำรอง		
การวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรขาดทุน		
เบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไร (ขาดทุน) อื่น)	7,062	155,579
รับรู้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI		
ในกำไรหรือขาดทุน	99,199	63,348
รับรู้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	157	6,979
รับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนใน		
ตราสารหนี้และตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไร		
หรือขาดทุน (หมายเหตุข้อ 5.2.2)	(274)	1,378

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำคัญระหว่างปี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการไม่มีรายการซื้อหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมีรายการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 9.91 ล้านบาท ตามลำดับ

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

ข) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	
	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	6,160,439	(605)
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-
รวม	6,160,439	(605)
	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565	
	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	4,783,853	(331)
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-
รวม	4,783,853	(331)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ค) ระยะเวลาครบกำหนดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายละเอียดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม							
	พ.ศ. 2566				พ.ศ. 2565			
	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	
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								
ตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ*	2,210,179	1,637,565	-	3,847,744	1,818,092	1,282,055	1,070	3,101,217
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	506,231	1,842,349	-	2,348,580	371,756	1,325,721	-	1,697,477
รวม	2,716,410	3,479,914	-	6,196,324	2,189,848	2,607,776	1,070	4,798,694
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(7,839)	(28,046)	-	(35,885)	(2,225)	(12,592)	(24)	(14,841)
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,708,571	3,451,868	-	6,160,439	2,187,623	2,595,184	1,046	4,783,853

*ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 15.43 ล้านบาท (พ.ศ. 2565: 15.92 ล้านบาท) ที่ได้นำไปวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 (หมายเหตุข้อ 39)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

13.3 เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ก) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2566		
	ค่าเผื่อผลขาดทุน		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น พันบาท	ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	1,725,264	(7)	1,725,257
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	-	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-	-
รวม	1,725,264	(7)	1,725,257

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565		
	ค่าเผื่อผลขาดทุน		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น พันบาท	ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	2,040,462	(179)	2,040,283
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	-	-	-
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	-	-
รวม	2,040,462	(179)	2,040,283

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ข) ระยะเวลาครบกำหนดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

รายละเอียดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	งบการเงินรวม							
	พ.ศ. 2566				พ.ศ. 2565			
	ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
พันธบาท	พันธบาท	พันธบาท	พันธบาท	พันธบาท	พันธบาท	พันธบาท	พันธบาท	
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย								
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,560,733	-	-	1,560,733	1,049,257	398,175	-	1,447,432
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	-	-	-	-	403,500	-	-	403,500
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนด								
เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา*	164,531	-	-	164,531	189,530	-	-	189,530
รวม	1,725,264	-	-	1,725,264	1,642,287	398,175	-	2,040,462
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	-	-	(7)	(179)	-	-	(179)
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,725,257	-	-	1,725,257	1,642,108	398,175	-	2,040,283

*ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการไม่ได้นำเงินฝากธนาคารที่เกิน 3 เดือน (พ.ศ. 2565: 3.50 ล้านบาท) ไปวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อเป็นหลักประกันตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 (หมายเหตุข้อ 39)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการและบริษัทมีรายได้ที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเป็นจำนวนเงิน 129.64 ล้านบาท และ 18.80 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2565 : 81.70 ล้านบาท และ 27.18 ล้านบาท ตามลำดับ)
- รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนเป็นจำนวนเงิน 0.16 ล้านบาท และ 1,181.73 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2565 : 15.85 ล้านบาท และ 1,267.85 ล้านบาท ตามลำดับ)
- สิ่งตอบแทนจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวนเงินรวม 9.91 ล้านบาท และ 9.91 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2565 : 2,638.55 ล้านบาท และ 2,638.55 ล้านบาท ตามลำดับ) และขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเป็นจำนวนเงินรวม 5.29 ล้านบาท และ 5.29 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2565 : 12.76 ล้านบาท และ 12.76 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจบางส่วน และเงินฝากธนาคารที่เกิน 3 เดือนของกลุ่มกิจการและบริษัทได้ถูกนำไปวางไว้เป็นหลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน จำนวน 931.31 ล้านบาท และ 1.02 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2565 : 883.93 ล้านบาท และ 1.05 ล้านบาท ตามลำดับ) (หมายเหตุข้อ 39)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจบางส่วน และเงินฝากธนาคารที่เกิน 3 เดือนของกลุ่มกิจการ ได้ถูกนำไปวางเป็นประกันไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 จำนวน 15.43 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 19.42 ล้านบาท) (หมายเหตุข้อ 39)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

14 เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

14.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีบริษัทย่อยซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการดังต่อไปนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวมีหุ้นทุนเป็นหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ โดยกลุ่มกิจการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม ซึ่งสัดส่วนของส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของที่กลุ่มกิจการถืออยู่เท่ากับสิทธิในการออกเสียงในบริษัทย่อยที่ถือโดยกลุ่มกิจการ

ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง และสถานที่หลัก ของธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
			ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน ทางตรง		สัดส่วนเงินลงทุน ทางอ้อม		สัดส่วนเงินลงทุน ทางตรงและทางอ้อม		ราคาหุ้น	
			พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
				ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท	
บริษัทย่อย												
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา												
ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันวินาศภัย	ไทย	2,568,800	2,548,800	66.10	99.99	33.86	-	99.96	99.99	3,371,729	2,572,379
บริษัท ะควา โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	ลงทุนโดยถือหุ้น ในบริษัทอื่น	ไทย	100	100	99.80	99.80	-	-	99.80	99.80	2,043	2,043
บริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	ลงทุนโดยถือหุ้น ในบริษัทอื่น	ไทย	-	1,250	-	25.00	-	74.85	-	99.85	-	1,506,406
บริษัท การจัดการสุขภาพ อนามัย จำกัด	ลงทุนโดยถือหุ้น ในบริษัทอื่น	ไทย	9,425	8,175	45.57	48.99	54.32	50.91	99.89	99.90	2,326,011	819,605
บริษัท เอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ประกันวินาศภัย	ไทย	-	20,000	-	25.00	-	74.90	-	99.90	-	799,350
บริษัท มายเฮลท์ เซอร์วิสเซส (ไทยแลนด์) จำกัด	บริการด้านสุขภาพ	ไทย	141,500	141,500	0.01	0.01	99.89	99.89	99.90	99.90	0.03	0.03
รวม			2,719,825	2,719,825							5,699,783	5,699,783

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2566 บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้จัดตั้งขึ้นจากการจดทะเบียนบริษัทใหม่กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยการควบรวมกิจการระหว่าง บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) กับบริษัท เอ็ทน่า ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ซึ่งมีผลบังคับตามกฎหมายไทย เป็นผลทำให้บริษัทย่อยดังกล่าวสิ้นสุดการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยเดิมเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 ดังนั้น สินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเดิมจึงได้ถูกโอนไปบันทึกเป็นรายการเริ่มต้นของบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ใหม่ โดยมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วเป็นจำนวนเงิน 2,568,800,000 บาท ซึ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 256,880,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยสัดส่วนเงินลงทุนทางตรงและทางอ้อมของบริษัทในบริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เท่ากับร้อยละ 66.10 และร้อยละ 33.86 ตามลำดับ รวมเป็นร้อยละ 99.96

เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2566 บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด (“บริษัทย่อย”) ได้จัดตั้งขึ้นจากการจดทะเบียนบริษัทใหม่กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยการควบรวมกิจการระหว่าง บริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด กับบริษัท ไมเนอร์ เฮลท์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (“บริษัทย่อย”) ซึ่งมีผลบังคับตามกฎหมายไทย เป็นผลทำให้บริษัทย่อยทั้ง 2 บริษัทสิ้นสุดการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยเดิมเมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2566 ดังนั้น สินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเดิมจึงได้ถูกโอนไปบันทึกเป็นรายการเริ่มต้นของบริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด ใหม่ โดยมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วเป็นจำนวนเงิน 14,000,000 บาท และ 9,425,000 บาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 140,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท โดยสัดส่วนเงินลงทุนทางตรงและทางอ้อมของบริษัทในบริษัท การจัดการสุขภาพอนามัย จำกัด เท่ากับร้อยละ 45.57 และร้อยละ 54.32 ตามลำดับ รวมเป็นร้อยละ 99.89

14.2 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
		สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ		ราคาหุ้น		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย		
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเทศที่จัดตั้งและสถานที่หลักของธุรกิจ	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
			ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
บริษัทร่วม								
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	ไทย	31.97	31.97	5,455,863	5,455,863	6,640,166	6,480,922

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ก) การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาตามบัญชีต้นปี	6,480,922	9,492,515	5,455,863	5,455,863
ส่วนแบ่งกำไร	607,983	981,916	-	-
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	334,037	(3,183,273)	-	-
เงินปันผลรับ	(782,776)	(810,236)	-	-
ราคาตามบัญชีปลายปี	6,640,166	6,480,922	5,455,863	5,455,863

ข) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปสำหรับบริษัทร่วม

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลทางการเงินแบบสรุปสำหรับบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ ข้อมูลทางการเงินที่เปิดเผยเป็นจำนวนที่แสดงอยู่ในงบการเงินของบริษัทร่วม ซึ่งได้ปรับปรุงด้วยรายการปรับปรุงที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามวิธีส่วนได้เสีย รวมถึงการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและการปรับปรุงเกี่ยวกับความแตกต่างของนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการและบริษัทร่วม

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ผลการดำเนินงานโดยสรุป		
รายได้	41,077,568	40,865,462
กำไรหลังภาษี	1,901,756	3,071,406
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	1,044,857	(9,957,193)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	2,946,613	(6,885,787)
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	782,776	810,236
งบแสดงฐานะการเงินโดยสรุป		
สินทรัพย์	220,630,385	214,483,736
หนี้สิน	206,082,866	200,434,330
สินทรัพย์สุทธิ	14,547,519	14,049,406
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	31.97	31.97
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วม (พันบาท)	6,640,166	6,480,922
ค่าความนิยม	-	-
มูลค่าตามบัญชีของบริษัทร่วม	5,455,863	5,455,863

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

15 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม											
	พ.ศ. 2566											
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ			
ณ วันที่				ณ วันที่	ณ วันที่				ณ วันที่	ณ วันที่		
1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /	โอนเข้า	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เพิ่มขึ้นจาก	จำหน่าย /	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม		
พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	ตัดบัญชี	/ (ออก)	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	การซื้อธุรกิจ	ค่าเสื่อมราคา	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566
พันบาท	พันบาท	พันบาท	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	142,926	1,881	(68,581)	17,410	93,636	(103,859)	(8,638)	57,346	(55,151)	39,067	38,485	38,485
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	182,198	4,759	(60,979)	2,837	128,815	(166,012)	(7,468)	58,879	(114,601)	16,186	14,214	14,214
ยานพาหนะ	7,097	-	(2,955)	-	4,142	(6,790)	(307)	2,955	(4,142)	307	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างทำ	8,395	13,772	-	(18,767)	3,400	-	-	-	-	8,395	3,400	3,400
รวม	342,999	20,412	(132,515)	1,480	232,376	(277,434)	(16,413)	119,180	(174,667)	65,565	57,709	57,709
	งบการเงินรวม											
	พ.ศ. 2565											
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ			
ณ วันที่				ณ วันที่	ณ วันที่				ณ วันที่	ณ วันที่		
1 มกราคม	เพิ่มขึ้นจาก	จำหน่าย /	โอนเข้า	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เพิ่มขึ้นจาก	จำหน่าย /	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม		
พ.ศ. 2565	การซื้อธุรกิจ	ตัดบัญชี	/ (ออก)	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	การซื้อธุรกิจ	ค่าเสื่อมราคา	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ที่ดิน	-	-	-	-	1,610	-	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	-	-	-	-	773	(773)	-	-	(773)	-	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	84,061	941	(11,273)	-	142,926	(41,153)	(64,928)	11,186	(103,859)	28,044	39,067	39,067
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	97,505	2,520	(11,268)	-	182,198	(78,036)	(90,464)	10,754	(166,012)	15,405	16,186	16,186
ยานพาหนะ	-	-	-	-	7,097	(5,986)	(804)	-	(6,790)	1,111	307	307
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างทำ	1,973	6,885	(463)	-	8,395	-	-	-	-	-	8,395	8,395
รวม	183,539	10,346	(23,004)	-	342,999	(125,948)	(155,392)	21,940	(277,434)	46,170	65,565	65,565

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 2565 มีจำนวน 14.12 ล้านบาท และ 16.28 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว จำนวน 2.29 ล้านบาท และ 1.76 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นแล้ว

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	พ.ศ. 2566									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		
	ณ วันที่	จำนวน /	ณ วันที่	ณ วันที่	จำนวน /	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	1 มกราคม	จำนวน /	31 ธันวาคม	1 มกราคม	จำนวน /	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2566	เพิ่มขึ้น	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	ค่าเสื่อมราคา	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	
	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	(795)	(16)	-	(811)	17	1	
รวม	3,357	-	3,357	(1,730)	(16)	-	(1,746)	1,627	1,611	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	พ.ศ. 2565									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		
	ณ วันที่	จำนวน /	ณ วันที่	ณ วันที่	จำนวน /	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	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	ค่าเสื่อมราคา	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	
	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	

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 จำนวน 0.01 ล้านบาท ซึ่งได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว (พ.ศ. 2565 : 0.02 ล้านบาท)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

16 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม													
พ.ศ. 2566													
ราคาทุน													
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ													
ค่าตัดจำหน่ายสะสม													
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ													
พ.ศ. 2566													
พ.ศ. 2565													
ราคาทุน													
ค่าตัดจำหน่ายสะสม													
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ													
พ.ศ. 2565													
พ.ศ. 2566													
อาคารและส่วนปรับปรุง	289,991	45,796	(42,084)	293,703	(113,244)	(48,228)	12,720	27,251	(121,501)	176,747	172,202		
ยานพาหนะ	18,319	2,840	-	21,159	(5,397)	(3,712)	-	-	(9,109)	12,922	12,050		
รวม	308,310	48,636	(42,084)	314,862	(118,641)	(51,940)	12,720	27,251	(130,610)	189,669	184,252		
อาคารและส่วนปรับปรุง	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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีค่าเช่าที่เกิดจากสัญญาเช่าที่ไม่ได้ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ซึ่งประกอบด้วย ค่าเช่าจากสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีระยะสั้น จำนวน 1.01 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 :ไม่มี)

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีจำนวน 45.17 ล้านบาท และ 45.51 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว และจำนวน 6.77 ล้านบาท และ 3.32 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นแล้ว

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

17 ค่าความนิยม

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม		
ราคาทุน	1,926,096	508,877
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	1,926,096	508,877
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-	508,877
การถือหุ้นระหว่างกันภายในกลุ่มกิจการเอ็ดน่า	-	158,497
การได้มาซึ่งบริษัทย่อย	-	1,258,722
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	1,926,096	1,926,096
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
ราคาทุน	1,926,096	1,926,096
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	-
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	1,926,096	1,926,096

เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 บริษัทซื้อกลุ่มกิจการเอ็ดน่า ประเทศไทย ซึ่งประกอบไปด้วยค่าความนิยม 158 ล้านบาท จากการถือหุ้นระหว่างกันภายในกลุ่มกิจการเอ็ดน่า ประเทศไทย และค่าความนิยม 1,259 ล้านบาทจากการซื้อธุรกิจ (หมายเหตุ 36)

ค่าความนิยมได้ถูกปันส่วนให้แก่หน่วยสิทธิประโยชน์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่ถูกกำหนดตามส่วนงานธุรกิจ

การปันส่วนของค่าความนิยมให้แก่หน่วยสิทธิประโยชน์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสามารถแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	บาท	บาท
การปันส่วนค่าความนิยมไปยัง		
บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	508,877
กลุ่มกิจการเอ็ดน่า ประเทศไทย	-	1,417,219
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทที่เกี่ยวข้อง	1,926,096	-
รวม	1,926,096	1,926,096

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม

กลุ่มกิจการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี ตามที่ได้กล่าวในหมายเหตุข้อ 7.1 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด พิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณดังกล่าวอาศัยการประมาณการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ผู้บริหารได้ประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม พบว่าไม่มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยมดังกล่าว

ฝ่ายบริหารกำหนดอัตราการเติบโตจากงบประมาณโดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตและความคาดหวังของตลาด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณดังกล่าวใช้ประมาณการกระแสเงินสดก่อนภาษีซึ่งอ้างอิงจากประมาณการทางบการเงินครบวงจรระยะเวลา 5 ปี ซึ่งได้รับอนุมัติจากผู้บริหาร กระแสเงินสดหลังจากปีที่ 5 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตซึ่งเป็นสมมติฐานประมาณการที่ดีที่สุด

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าจากการใช้แสดงได้ดังต่อไปนี้

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทที่เกี่ยวข้อง		
อัตราการเติบโต ¹	ร้อยละ	0 - 10
อัตราคัดลด ²	ร้อยละ	8

¹ อัตราการเติบโตถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเพื่อใช้ในการประมาณกระแสเงินสดสำหรับรอบระยะเวลาหลังจากประมาณการกระแสเงินสดตามระยะเวลาในงบประมาณ

² อัตราคัดลดก่อนภาษีที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสด

ฝ่ายบริหารพิจารณากำไรขั้นต้นจากงบประมาณโดยอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมาประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด อัตราการเติบโตถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ใช้สอดคล้องกับประมาณการที่รวมอยู่ในรายงานของอุตสาหกรรมซึ่งอัตราคัดลดต้องเป็นอัตราก่อนหักภาษีที่สะท้อนถึงความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจนั้น ๆ

ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อมูลค่าการใช้ ได้แก่ อัตราคัดลด ซึ่งฝ่ายบริหารได้พิจารณาความอ่อนไหวของการเปลี่ยนแปลงในอัตราคัดลดซึ่งมีมูลค่าจากการใช้มากกว่ามูลค่าตามบัญชี ในกรณีนี้ หากอัตราคัดลดก่อนหักภาษีเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 1 ต่อปีจากประมาณการของผู้บริหารจะทำให้มูลค่าจากการใช้ลดลง อย่างไรก็ตาม มูลค่าจากการใช้ยังคงมีมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี เพียงพอและไม่ต้องรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่า

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

18 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ประกอบด้วย

งบการเงินรวม												
พ.ศ. 2566												
ราคาทุน												
ค่าตัดจำหน่ายสะสม												
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ												
ณ วันที่	ราคาทุน		ราคาทุน		ณ วันที่	ค่าตัดจำหน่ายสะสม		ค่าตัดจำหน่ายสะสม		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /	โอนเข้า	31 ธันวาคม	1 มกราคม	ค่าตัด	จำหน่าย /	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม
พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	ตัดบัญชี	(โอนออก)	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	จำหน่าย	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	528,087	43,204	(40,335)	62,612	593,568	(377,341)	(34,122)	40,334	(371,129)	150,746	222,439	
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	21,642	81,709	(18)	(64,092)	39,241	-	-	-	-	21,642	39,241	
รวม	549,729	124,913	(40,353)	(1,480)	632,809	(377,341)	(34,122)	40,334	(371,129)	172,388	261,680	
งบการเงินรวม												
พ.ศ. 2565												
ราคาทุน												
ค่าตัดจำหน่ายสะสม												
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ												
ณ วันที่	ราคาทุน		ราคาทุน		ณ วันที่	ค่าตัดจำหน่ายสะสม		ค่าตัดจำหน่ายสะสม		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
1 มกราคม	เพิ่มขึ้นจาก	จำหน่าย /	โอนเข้า	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เพิ่มขึ้นจาก	ค่าตัด	จำหน่าย /	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
พ.ศ. 2565	การซื้อธุรกิจ	ตัดบัญชี	(โอนออก)	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	การซื้อธุรกิจ	จำหน่าย	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2565	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
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	19,710	16,405	46,721	(3,287)	(57,907)	21,642	-	-	-	-	-	19,710
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

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 จำนวน 31.95 ล้านบาท และ 23.19 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว และจำนวน 2.17 ล้านบาท และ 3.40 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นแล้ว

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		พ.ศ. 2566							
		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. 2566	เพิ่มขึ้น / (โอนออก)	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	จำหน่าย	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2566
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	6,743	-	-	6,743	(1,554)	(669)	(2,223)	5,189	4,520
รวม	6,743	-	-	6,743	(1,554)	(669)	(2,223)	5,189	4,520

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		พ.ศ. 2565							
		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	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

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 จำนวน 0.67 ล้านบาท ซึ่งได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแล้ว (พ.ศ. 2565: 0.67 ล้านบาท)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

19 สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	550,132	492,588	2,570	3,632
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(15,230)	(22,001)	(8,697)	(6,378)
สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	534,902	470,587	(6,127)	(2,746)

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	245,103	166,155	2,570	3,632
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	305,029	326,433	-	-
	550,132	492,588	2,570	3,632
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	(15,230)	(22,001)	(8,697)	(6,378)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะจ่ายชำระเกินกว่า 12 เดือน	-	-	-	-
	(15,230)	(22,001)	(8,697)	(6,378)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	534,902	470,587	(6,127)	(2,746)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	5,964	(486)	-	5,478
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	1,984	349	-	2,333
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ประกันภัยต่อ	720	(6)	-	714
เงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	128,205	(495,636)	-	(367,431)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8,453	89	1,645	10,187
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	78	(1,016)	941	3
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	213,127	(8,949)	-	204,178
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น แต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ	69,128	(5,385)	-	63,743
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19,547	1,746	1,116	22,409
ภาวะผูกพันหุ้นผลประโยชน์พนักงาน	1,951	2,059	-	4,010
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	42,288	(4,715)	-	37,573
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	-	563,714	-	563,714
สินทรัพย์สัญญาเช่า	981	2,050	-	3,031
อื่น ๆ	162	28	-	190
	492,588	53,842	3,702	550,132
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงิน ลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(1,563)	(2,294)	-	(3,857)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(15,309)	-	8,875	(6,434)
ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ที่ยังไม่ครบกำหนด	(190)	190	-	-
	(22,001)	(2,104)	8,875	(15,230)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	470,587	51,738	12,577	534,902

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม				ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 พันบาท	เพิ่มขึ้น จากการ ซื้อธุรกิจ พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	4,169	4,999	(3,204)	-	5,964
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	192	2,274	(482)	-	1,984
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ประกันภัยต่อ	871	-	(151)	-	720
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	77,765	83,694	(33,254)	-	128,205
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	27,086	-	(880)	(17,753)	8,453
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
ภาระผูกพันหุ้นผลประโยชน์พนักงาน	297	-	1,654	-	1,951
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	28,857	29,425	(15,994)	-	42,288
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	98,755	-	(98,755)	-	-
สินทรัพย์สัญญาเช่า	-	(2,432)	3,413	-	981
อื่น ๆ	1,934	588	(2,360)	-	162
	426,283	174,550	(125,971)	17,726	492,588
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	(4,939)	-	-	-	(4,939)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงิน ลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(1,327)	-	(236)	-	(1,563)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(19,912)	(1)	882	3,722	(15,309)
ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	(459)	269	-	(190)
	(25,178)	(460)	915	3,722	(22,001)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	400,105	174,090	(125,056)	21,448	470,587

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,632	-	(1,062)	2,570
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	2	(2)	-
	3,632	2	(1,064)	2,570
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
(4,939)	-	-	-	(4,939)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
(1,021)	(1,285)	-	-	(2,306)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(418)	-	(1,034)	(1,452)
	(6,378)	(1,285)	(1,034)	(8,697)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	(2,746)	(1,283)	(2,098)	(6,127)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2565	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
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
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท				
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)
สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	39,489	(38,439)	(3,796)	(2,746)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

20 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้อื่น	16,730	12,304	3	3
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(188)	(188)	-	-
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	16,542	12,116	3	3
ลูกหนี้จากการให้บริการ	368,606	153,589	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	105,051	94,334	14,309	12,202
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างรับ	20,999	2,666	1,522	1,523
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	16,865	17,901	26	14
เงินค้างรับโครงการรับประกันนาข้าว	4,856	652	-	-
ค่าสินไหมค้างรับคืน	-	17,190	-	-
เงินมัดจำ	11,541	16,661	51	51
ภาษีซื้อยังไม่ถึงกำหนดชำระ	21,225	12,553	29	27
อื่น ๆ	11,293	7,399	993	1,001
รวมสินทรัพย์อื่น	576,978	335,061	16,933	14,821

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

21 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2566		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	2,188,709	(984,153)	1,204,556
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน	392,356	(73,641)	318,715
รวม	2,581,065	(1,057,794)	1,523,271
สำรองเบี้ยประกันภัย			
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	4,780,284	(1,125,371)	3,654,913
รวม	7,361,349	(2,183,165)	5,178,184
	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
	พันบาท	พันบาท	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

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

21.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

21.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2566		
	ก่อน การประกันภัยต่อ พันบาท	ส่วนที่ เอาประกันภัยต่อ พันบาท	สุทธิ พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	2,677,555	(1,076,601)	1,600,954
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	5,216,863	(606,391)	4,610,472
การเปลี่ยนแปลงประมาณการ ค่าสินไหมทดแทน และข้อสมมุติฐาน ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	22,653	72,412	95,065
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(5,336,006)	552,786	(4,783,220)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,581,065	(1,057,794)	1,523,271
	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
การเปลี่ยนแปลงประมาณการ ค่าสินไหมทดแทน และข้อสมมุติฐาน ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	(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

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระน้อยกว่า 1 ปี	2,267,077	2,212,944
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	231,598	294,388
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	82,390	170,223
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี	-	-
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายชำระ	2,581,065	2,677,555

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2566					
	อัตราร้อยละของการเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในข้อสมมติฐาน	ผลกระทบต่อการสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	ผลกระทบต่อการสินไหมทดแทนและค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	ผลกระทบต่อกำไร(ขาดทุน) พันบาท	ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
อัตราส่วนการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุด	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	27,819	144,334	(116,515)	(93,212)	
การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนของความเสียหายอุบัติเหตุรายการใหญ่	ลดลง ร้อยละ 2	(27,823)	(139,731)	111,908	89,527	
อัตราส่วนค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	36,280	102,308	(66,028)	(52,823)	
	ลดลง ร้อยละ 2	(35,483)	(98,070)	62,587	50,069	
	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	-	10,621	(10,621)	(8,497)	
	ลดลง ร้อยละ 20	-	(10,621)	10,621	8,497	

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

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

21.1.2 สำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2566		
	ก่อน การประกันภัยต่อ พันบาท	ส่วนที่ เอาประกันภัยต่อ พันบาท	สุทธิ พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	4,554,228	(906,883)	3,647,345
เบี่ยงประกันภัยรับสำหรับปี	10,236,806	(2,189,938)	8,046,868
เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(10,010,750)	1,971,450	(8,039,300)
ยอดคงเหลือปลายปี	4,780,284	(1,125,371)	3,654,913

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565		
	ก่อน การประกันภัยต่อ พันบาท	ส่วนที่ เอาประกันภัยต่อ พันบาท	สุทธิ 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

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 บริษัทได้มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของการประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลและขนส่ง(ตัวเรือ) ภัยรถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด จากวิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) เป็นวิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า) บริษัทรับรู้ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีในงบกำไรขาดทุนสำหรับสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ก่อนการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจำนวน 33.91 ล้านบาท และสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจำนวน 10.22 ล้านบาท

21.1.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการไม่มีการตั้งสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เนื่องจากสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดที่ประมาณขึ้นของกลุ่มกิจการก่อนการรับประกันภัยต่อจำนวน 2,833.04 ล้านบาท และจำนวน 2,683.08 ล้านบาท ตามลำดับ และสำรองการเสี่ยงภัยสุทธิจากการรับประกันภัยต่อ จำนวน 2,513.42 ล้านบาท และจำนวน 2,428.50 ล้านบาท ตามลำดับ มีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

21.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

21.2.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการรับประกันภัยต่อ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	งบการเงินรวม					รวม
	พ.ศ. 2566					
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	5,768,605	5,216,231	4,535,312	5,196,246	5,544,265	
- หนึ่งปีถัดไป	5,871,198	5,181,177	4,277,283	4,904,752	-	
- สองปีถัดไป	5,837,294	5,132,902	4,217,238	-	-	
- สามปีถัดไป	5,843,133	5,126,565	-	-	-	
- สี่ปีถัดไป	5,854,437	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
สมบูรณ์	5,854,437	5,126,565	4,217,238	4,904,752	5,544,265	25,647,257
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(5,530,989)	(5,090,137)	(4,136,400)	(4,668,525)	(4,031,839)	(23,457,890)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	323,448	36,428	80,838	236,227	1,512,426	2,189,367
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อน						391,698
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						2,581,065

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	งบการเงินรวม					รวม
	พ.ศ. 2565					
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	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	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
สัมบูรณ์	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

21.2.2 ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	งบการเงินรวม					รวม
	พ.ศ. 2566					
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	4,302,475	4,308,398	3,951,772	4,529,798	4,864,439	
- หนึ่งปีถัดไป	4,312,269	4,282,618	3,864,353	4,364,851	-	
- สองปีถัดไป	4,311,999	4,285,383	3,815,347	-	-	
- สามปีถัดไป	4,309,827	4,283,246	-	-	-	
- สี่ปีถัดไป	4,313,061	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
สัมบูรณ์	4,313,061	4,283,246	3,815,347	4,364,851	4,864,439	21,640,944
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(4,301,674)	(4,276,664)	(3,768,855)	(4,249,262)	(3,722,287)	(20,318,742)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	11,387	6,582	46,492	115,589	1,142,152	1,322,202
สำรองค่าสินไหมทดแทนปีก่อน						
ปี พ.ศ 2562						201,069
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน						1,523,271

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ปีอุบัติเหตุ / ปีที่รายงาน	งบการเงินรวม					รวม
	พ.ศ. 2565					
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	
	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	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน						
สัมบูรณ์	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

22 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	364,096	357,021
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	855,553	610,634
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	1,219,649	967,655

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

23 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

กลุ่มกิจการมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	8,744	-
ผลประโยชน์พนักงานโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	30,828	22,595
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ	141,568	135,947
รวมภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	181,140	158,542

23.1 โครงการผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ

โครงการเป็นโครงการเกษียณอายุ โดยผลประโยชน์ที่ให้จะขึ้นอยู่กับระยะเวลาการทำงานและเงินเดือนในปีสุดท้ายของสมาชิกก่อนที่จะเกษียณอายุ การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานสำหรับปีแสดงดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	135,947	114,858
เพิ่มขึ้นจากการซื้อกิจการ	-	18,864
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	19,249	18,028
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,663	2,245
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	5,581	3,314
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(21,872)	(21,362)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	141,568	135,947

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออก
จากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	19,249	18,028
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,663	2,245
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย:		
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	5,637	(583)
จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(5,608)	(2,380)
จากการปรับปรุงประสบการณ์	5,552	6,277
รวมค่าใช้จ่ายเงินผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	27,493	23,587

กลุ่มกิจการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์
ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ โดยสมมติฐานประกอบด้วย

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ข้อสมมติทางการเงิน:		
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	2.36 - 4.55	1.67, 1.68, 2.35
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน (ร้อยละ)	3.46 - 6.0	3, 4.5
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์:		
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน (ร้อยละ) ขึ้นอยู่กับช่วงอายุพนักงาน	7 - 27.5	9 - 27.5
อายุเกษียณ (ปี)	60	60

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
ข้อสมมติทางการเงิน:		
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ปี 2566 และร้อยละ 1 ในปี 2565	(6,138)	(12,135)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 0.5 ปี 2566 และร้อยละ 1 ในปี 2565	6,555	13,811
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.25 ปี 2566 และร้อยละ 1 ในปี 2565	3,181	14,195
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ - ลดลงร้อยละ 0.25 ปี 2566 และร้อยละ 1 ในปี 2565	(3,093)	(12,659)
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์:		
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(6,732)	(12,911)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	7,440	5,097
อายุคาดเฉลี่ย - เพิ่มขึ้น 1 ปี	470	605
อายุคาดเฉลี่ย - ลดลง 1 ปี	(552)	(601)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติใดข้อสมมติหนึ่ง ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติบางเรื่องอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาวะผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำกรวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ (ปี)	9.6, 10.55	10.45, 11.23, 11.50
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ที่ไม่คิดลด (พันบาท)		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	1,994	7,917
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 5 ปี	59,857	46,715
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกิน 5 ปี	385,264	613,145
รวม	447,115	667,777

23.2 ผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่มกิจการมีการให้ผลตอบแทนพนักงานตามนโยบายของกลุ่มอลิอันซ์โดยใช้ราคาหุ้นของ Allianz SE ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แฟรงค์เฟิร์ต หรือ Frankfurt am Main in XETRA trading

ในระหว่างปี พ.ศ. 2566 มีแผนการให้ผลตอบแทนพนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

โครงการให้สิทธิพนักงานในการซื้อหุ้น

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

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 จำนวนเงินที่กลุ่มกิจการสมทบให้แก่พนักงานภายใต้แผนดังกล่าวคิดเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 1.39 ล้านบาท (พ.ศ. 2565: 0.63 ล้านบาท)

โครงการให้สิทธิพนักงานในการได้รับหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 มีหุ้นที่มอบให้แก่พนักงานภายใต้แผนดังกล่าวและมีจำนวนที่รับรู้ผลประโยชน์อื่นของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 จำนวน 4.30 ล้านบาท

การให้สิทธิหน่วยหุ้นที่จำกัด

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

เกณฑ์ของผลประโยชน์จะถูกกำหนดโดยคณะกรรมการของกลุ่มกิจการ และจะถูกนำมาวัดประสิทธิภาพผลประโยชน์ของกลุ่มกิจการ

	การให้สิทธิหน่วยหุ้นที่จำกัด	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น
ณ วันที่ 1 มกราคม	5,384	4,317
หุ้นที่ออกให้/โอนเข้า	1,294	1,908
หุ้นที่มีการใช้สิทธิ	(1,208)	(841)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5,470	5,384

จำนวนที่รับรู้ผลประโยชน์อื่นของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 จำนวน 15.87 ล้านบาท (พ.ศ. 2565: 9.38 ล้านบาท) และจำนวนหนี้สินผลประโยชน์ในภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานเป็นจำนวน 30.83 ล้านบาท (พ.ศ. 2565: 22.60 ล้านบาท) กลุ่มกิจการมีการใช้วิธีประมาณการกระแสเงินสดในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ สมมติฐานสำหรับการประเมินมูลค่าคำนวณโดยการประมาณการราคาหุ้นและอัตราการเข้าออกของพนักงาน

23.3 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว – ผลตอบแทนพนักงานตามระยะเวลาของการปฏิบัติงาน

กลุ่มกิจการมีการให้ผลตอบแทนพนักงานตามระยะเวลาของการปฏิบัติงาน โดยบริษัทจะนับจำนวนระยะเวลาการปฏิบัติงานของพนักงาน (ปี) ตั้งแต่วันที่พนักงานเริ่มปฏิบัติงานกับบริษัท ทั้งนี้พนักงานที่ได้รับผลประโยชน์ข้างต้นจะต้องมีสถานะเป็นพนักงาน ณ วันที่ได้รับผลประโยชน์ด้วย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีจำนวนที่รับรู้ผลประโยชน์อื่นของพนักงานจำนวน 8.74 ล้านบาท

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

24 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ครบกำหนด		
ภายใน 1 ปี	37,498	44,925
ระหว่าง 1 - 2 ปี	37,250	36,498
ระหว่าง 2 - 3 ปี	35,243	28,045
ระหว่าง 3 - 4 ปี	33,582	24,636
ระหว่าง 4 - 5 ปี	34,144	23,590
เกิน 5 ปี	15,857	35,852
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คิดลด	193,574	193,546
แบ่งเป็น - เงินต้น	214,296	212,380
- ดอกเบี้ย	(20,722)	(18,834)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีดอกเบียจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 6.78 ล้านบาท และ 6.73 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ต้นทุนทางการเงิน” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

25 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้อื่น - ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย	51,981	35,110	-	-
เจ้าหนี้อื่น - บริการค่าสินไหมทดแทน	62,936	55,038	-	-
เจ้าหนี้อื่น - เงินวางบริการค่าสินไหมทดแทน	23,730	23,730	-	-
เจ้าหนี้อื่น - อื่นๆ	38,603	19,631	-	-
เบี้ยประกันภัยจ่ายคืน	38,758	32,662	-	-
เบี้ยประกันภัยรับรองการตัดบัญชี	263,553	292,119	-	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	33,675	33,830	68	260
ภาษีขายรอนำส่ง	38,675	3,089	1	1
เงินสมทบเกี่ยวกับประกันวินาศภัย	24,593	18,205	-	-
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการรื้อถอน	12,492	23,526	-	-
อื่น ๆ	45,527	50,268	8,864	9,505
รวมหนี้สินอื่น	634,523	587,208	8,933	9,766

26 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีหุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดจำนวน 463.47 ล้านหุ้น (พ.ศ. 2565 : 463.47 ล้านหุ้น) เป็นจำนวนเงิน 463.47 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 463.47 ล้านบาท) ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท (พ.ศ. 2565 : 1 บาท) กลุ่มกิจการมีหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดจำนวน 389.27 ล้านหุ้น (พ.ศ. 2565 : 389.27 ล้านหุ้น) เป็นจำนวนเงิน 389.27 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 389.27 ล้านบาท)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

27 ทุนสำรองตามกฎหมาย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	50,000	50,000	50,000	50,000
จัดสรรระหว่างปี	16,200	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	66,200	50,000	50,000	50,000

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 บริษัทมีทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทแล้วบงบเฉพาะกิจการ

28 การเสนอข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของกลุ่มกิจการ ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการไม่มีรายได้จากบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

งบการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของกลุ่มกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม									
	ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		ธุรกิจบริการ		รายการตัดบัญชี		รวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้จากภายนอก	8,700,580	6,901,813	1,206,709	1,299,445	4,341	3,783	(1,207,870)	(1,372,864)	8,703,760	6,832,177
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ในบริษัทรวม	-	-	607,983	981,916	-	-	-	-	607,983	981,916
รายได้อื่น	14,135	15,657	136,194	465,022	1	3	(138,034)	(468,578)	12,296	12,104
รวมรายได้	8,714,715	6,917,470	1,950,886	2,746,383	4,342	3,786	(1,345,904)	(1,841,442)	9,324,039	7,826,197
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	7,245,965	5,942,218	-	-	-	-	(34,916)	3,852	7,211,049	5,946,070
ค่าใช้จ่ายธุรกิจบริการ	-	-	-	-	2,796	1,313	-	-	2,796	1,313
ค่าตอบแทนกรรมการและ ผู้บริหารสำคัญ	155,691	150,650	12,478	14,438	-	-	-	-	168,169	165,088
ค่าใช้จ่ายอื่น	911,092	778,983	13,979	58,361	15,697	18,971	(20,809)	(190,901)	919,959	665,414
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	88,160	(17,906)	1,283	38,439	-	-	(379)	23,052	89,064	43,585
รวมค่าใช้จ่าย	8,400,908	6,853,945	27,740	111,238	18,493	20,284	(56,104)	(163,997)	8,391,037	6,821,470
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	313,807	63,525	1,923,146	2,635,145	(14,151)	(16,498)	(1,289,800)	(1,677,445)	933,002	1,004,727

29 เงินปันผลต่อหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมยังไม่จัดสรร โดยจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.26 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 101.21 ล้านบาท โดยจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม พ.ศ. 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงาน โดยจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.90 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 350.34 ล้านบาท โดยจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 14 กันยายน พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมยังไม่จัดสรร โดยจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.77 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 299.74 ล้านบาท โดยจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2565

เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสมยังไม่จัดสรร โดยจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 5.14 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,000.83 ล้านบาท โดยจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2565

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

30 ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่วัดมูลค่า				
 ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน				
ตราสารทุน	-	-	-	10,774
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า				
ยุติธรรมสุทธิ				
ตราสารหนี้	-	-	6,424	(5,196)
	-	-	6,424	5,578
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่กำหนดให้				
 วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า				
ยุติธรรมสุทธิ				
ตราสารหนี้	3,125	592	-	-
	3,125	592	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่วัดมูลค่า				
 ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	-	1,989	-	1,989
ตราสารทุน	(5,738)	(98,894)	-	-
	(5,738)	(96,905)	-	1,989
ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(2,613)	(96,313)	6,424	7,567

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

31 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	509,432	435,236	25	26
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	279,840	220,883	1,984	1,736
ค่าภาษีอากร	12,922	9,804	382	1,763
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	18	2,493	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,283	12,279	11,126	10,382
ค่าบริการการจัดการ	72,658	63,077	-	-
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการตลาด	24,335	30,143	1	10
ค่าที่ปรึกษา	14,911	18,119	5,954	11,251
ค่าใช้จ่ายในการรวมธุรกิจ	102,031	102,646	5,663	45,618
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	56,769	103,044	640	694
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,086,199	997,724	25,775	71,480

32 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินเดือนและค่าแรง	712,043	640,534	-	-
เงินประกันสังคม	7,321	3,950	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน				
หลังออกจากงาน	31,423	12,802	-	-
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (หมายเหตุ 37)	25,880	24,588	-	-
ผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	56,496	42,368	-	-
ผลประโยชน์พนักงานอื่น	21,769	9,239	-	-
อื่นๆ	11,937	4,089	25	26
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	866,869	737,570	25	26

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

33 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (กลับรายการ)	(222)	72	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (กลับรายการ)	274	(1,378)	7	(950)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (กลับรายการ)	(172)	(185)	-	-
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(120)	(1,491)	7	(950)

34 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไร				
ทางภาษีสำหรับปี	140,802	10,236	-	-
การปรับปรุงจากงวดก่อน	-	(91,707)	-	-
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	140,802	(81,471)	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
(เพิ่ม) ลดในสินทรัพย์ภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 19)	(53,842)	125,971	(2)	40,359
เพิ่ม (ลด) ในหนี้สินภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 19)	2,104	(915)	1,285	(1,920)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(51,738)	125,056	1,283	38,439
รวม ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	89,064	43,585	1,283	38,439

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับอัตราภาษี โดยมีรายละเอียดดังนี้:

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไรก่อนภาษี	1,022,066	1,048,312	1,180,630	1,228,834
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20 (พ.ศ. 2565: ร้อยละ 20)	204,413	209,662	236,126	245,767
ผลกระทบ: รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี				
เงินปันผล	(20)	(15)	(236,338)	(250,423)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(121,597)	(196,383)	-	-
อื่นๆ	(5,660)	(1,464)	-	-
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	510	7,329	(1,059)	(9,406)
กลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี ที่ไม่ใช้ประโยชน์ในอนาคต	-	87,014	-	26,762
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกเป็น สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดการตัดบัญชี	5,460	(61,892)	2,554	25,739
ขาดทุนทางภาษีของงวดก่อนที่ไม่ได้บันทึก เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดการตัดบัญชี	5,958	(666)	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	89,064	43,585	1,283	38,439

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการและบริษัทมีอัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 8.71 และร้อยละ 0.11 ตามลำดับ (พ.ศ. 2565: ร้อยละ 4.16 และร้อยละ 3.13 ตามลำดับ)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ผลกระทบทางภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	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	(5,581)	1,116	(4,465)	(3,313)	663	(2,650)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(2,188)	438	(1,750)	17,435	(3,487)	13,948
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไป ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนที่ วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(64,371)	12,874	(51,497)	(225,355)	45,071	(180,284)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนที่ โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน	7,062	(1,412)	5,650	155,579	(31,116)	124,463
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	419,734	(83,947)	335,787	(3,996,527)	799,306	(3,197,221)
รวม	354,656	(70,931)	283,725	(4,052,181)	810,437	(3,241,744)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	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) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	4,054	(811)	3,243	(25,415)	5,084	(20,331)
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายตราสารทุนที่โอน ไปยังกำไรสะสม	6,617	(1,323)	5,294	58,791	(11,759)	47,032
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไป ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	(180)	36	(144)	(14,400)	2,880	(11,520)
รวม	10,491	(2,098)	8,393	18,976	(3,795)	15,181

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

35 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญบริษัท (พันบาท)	933,002	1,004,727	1,179,347	1,190,395
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	389,267	389,267	389,267	389,267
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	2.40	2.58	3.03	3.06

36 การซื้อธุรกิจ

เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 บริษัทได้เข้าซื้อกลุ่มกิจการของกลุ่มเอ็ทน่า 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. 2566

มูลค่าที่รับรู้ ณ วันที่ซื้อสำหรับสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา

	ณ วันที่ซื้อธุรกิจ พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	436,529
เบี่ยงประกันภัยค้ำรับสุทธิ	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
<u>หัก</u> ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-
ค่าความนิยม	1,258,722
สินทรัพย์ที่ได้มาสุทธิ	3,127,404
สิ่งตอบแทนที่จ่าย - กระแสเงินสดจ่าย	
	พันบาท
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อยสุทธิจากเงินสดที่ได้มา	
สิ่งตอบแทนจ่ายเป็นเงินสด	3,127,404
<u>หัก</u> ยอดคงเหลือที่ได้มาในบริษัทย่อย	
- เงินสด	436,680
	2,690,724
เงินสดจ่ายสุทธิ - กิจกรรมลงทุน	2,690,724

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ก) เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

มูลค่ายุติธรรมของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวน 601.53 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าตามสัญญาของเบี้ยประกันภัยค้ำรับที่ครบกำหนดชำระเป็นจำนวนเงิน 124.69 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้คาดว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บได้จำนวน 36.36 ล้านบาท

ข) ลูกหนี้อื่นที่ได้อมา

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้อื่นจำนวน 200.70 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าตามสัญญาของลูกหนี้อื่นที่ครบกำหนดชำระเป็นจำนวนเงิน 13.97 ล้านบาท

ค) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้อมาที่ระบุได้

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้อมาที่ระบุได้จำนวน 32.91 ล้านบาท

ง) รายได้และกำไร

รายได้ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมตั้งแต่ 6 พฤษภาคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2565 ของกลุ่มกิจการเอ็ดนาประเทศไทย มีเป็นจำนวน 1,958.06 ล้านบาท ขาดทุนของกลุ่มกิจการเอ็ดนาประเทศไทย จำนวน 27.82 ล้านบาท ได้ถูกรวมในรอบระยะเวลาเดียวกัน

หากกลุ่มกิจการเอ็ดนาประเทศไทย 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 ซึ่งอาจมีขึ้นได้ ได้คำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

สินทรัพย์หนี้สินรายได้และค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่ง เป็นรายการที่เกิดกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าบริษัทไม่มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ดังนั้นข้อมูลทางการเงินนี้จึงแสดงรวมถึงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่ทำร่วมกัน และเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปตามปกติทางธุรกิจ 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
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)	บริษัทรวม	ประกันชีวิต
บริษัท ซีพีอาร์เอ็น (ประเทศไทย) จำกัด	กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น	ลงทุนและถือหุ้น
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

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์				
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่				
ในลำดับสูงสุด				
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	279,811	156,612	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	45,774	35,256	-	-
สินทรัพย์อื่น	13,680	14,846	-	-
บริษัทย่อย				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	211,337	204,911
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	6,184	67
สินทรัพย์อื่น	-	-	50	50
บริษัทร่วม				
สินทรัพย์อื่น	120	863	-	-
หนี้สิน				
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่				
ในลำดับสูงสุด				
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	301,095	200,436	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	731,543	429,700	-	-
หนี้สินอื่น	54,161	51,536	-	-
บริษัทย่อย				
หนี้สินอื่น	-	-	600	600
บริษัทร่วม				
หนี้สินอื่น	27,334	6,019	-	-

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

รายการค้ากับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
รายได้		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด		
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	534,678	428,158
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	365,866	340,379
รายได้อื่น	1,774	9,784
บริษัทร่วม		
รายได้อื่น	630	-
ค่าใช้จ่าย		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด		
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	1,556,149	1,203,209
ค่าจ้างและบำเหน็จ	51,554	27,828
ค่าใช้จ่ายอื่น	236,447	184,086
บริษัทร่วม		
ค่าใช้จ่ายอื่น	68,389	49,688

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
รายได้		
บริษัทร่วม		
รายได้จากการลงทุนสิทธิ	782,776	810,236
บริษัทย่อย		
รายได้จากการลงทุนสิทธิ	411,018	453,984
ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6,425	(5,195)
ค่าใช้จ่าย		
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด		
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	196
บริษัทร่วม		
ค่าใช้จ่ายอื่น	342	1,484
บริษัทย่อย		
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,392	1,392

กลุ่มกิจการใช้นโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่นเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

บริษัทได้ทำสัญญาบริการจัดการกับบริษัทย่อยในการรับบริการเกี่ยวกับด้านการบริหารและการจัดการด้านบัญชี บุคลากร ตรวจสอบภายในและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่บริษัทย่อยใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท

กลุ่มกิจการจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ระหว่างกลุ่มกิจการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำเหน็จเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่กลุ่มกิจการจ่ายให้กับบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยทั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาการให้บริการภายในอาคารกับบริษัทย่อย โดยมีระยะเวลาการเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าบริการเป็นเช่นเดียวกันกับบริษัทย่อยดังกล่าวคิดกับบริษัททั่วไป

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	145,482	140,948	-	-
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7,487	7,131	-	-
คำตอบแทนกรรมการ	15,200	17,009	12,478	14,438
รวม	168,169	165,088	12,478	14,438

38 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตามระเบียบกองทุนพนักงานต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ทั้งนี้กลุ่มกิจการจ่ายสมทบอีกในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย ดังนี้

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

โดยกลุ่มกิจการได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงซึ่งออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 25.88 ล้านบาท และ จำนวน 24.59 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

39 หลักทรัพย์ประกันและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 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. 2566		พ.ศ. 2565	
	ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาที่ตราไว้ พันบาท	ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาที่ตราไว้ พันบาท
เงินฝากธนาคาร	-	-	400,000	400,000
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	931,305	931,000	483,928	471,000

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2566		พ.ศ. 2565	
	ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาที่ตราไว้ พันบาท	ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาที่ตราไว้ พันบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,020	1,000	1,046	1,000

39.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กลุ่มกิจการได้วางเป็นประกันไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2566		พ.ศ. 2565	
	ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาที่ตราไว้ พันบาท	ราคาตามบัญชี พันบาท	ราคาที่ตราไว้ พันบาท
เงินฝากธนาคาร	-	-	3,500	3,500
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,427	15,000	15,917	15,000

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

40 ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการได้นำเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์ไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันของวงเงินกู้ยืมที่ยังไม่ได้เบิกใช้จำนวน 5 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565: เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์ 5 ล้านบาท)

41 เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการมีเงินสะสมที่ได้จ่ายเข้ากองทุนประกันวินาศภัย จำนวน 288.11 ล้านบาท และ 163.08 ล้านบาท ตามลำดับ

42 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 กลุ่มกิจการถูกฟ้องร้องจากการเป็นผู้รับประกันภัย โดยกลุ่มกิจการได้ประมาณความเสียหายและบันทึกภาระหนี้สินไว้ในบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 198.14 ล้านบาท และ 236.72 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารของกลุ่มกิจการเชื่อว่าสำรองสินไหมทดแทนที่กลุ่มกิจการได้บันทึกไว้เพียงพอสำหรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้น และคาดว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่ตั้งไว้อย่างมีนัยสำคัญ

43 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบแสดงฐานะทางการเงิน

เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานโดยจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.67 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 650.08 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลดังกล่าวในวันที่ 29 พฤษภาคม 2567 ทั้งนี้การเสนอจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท