

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564



pwc

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท อลิอันท์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท อลิอันท์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) (บริษัท) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และผลการดำเนินงานและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

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

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนของ การตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

PricewaterhouseCoopers ABAS Ltd.

15th Floor Bangkok City Tower, 179/74-80 South Sathorn Road, Bangkok 10120, Thailand

T: +66 (0) 2844 1000 F: +66 (0) 2286 5050, www.pwc.com/th

การวัดมูลค่าของสำรองค่าสินไหมทดแทน

ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับสำรองค่าสินไหมทดแทน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับสำรองค่าสินไหมทดแทน

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

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการวัดมูลค่าสำรองค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากขนาดและความไม่แน่นอนของหนี้สินที่คาดว่าจะต้องจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว ณ สิ้นปี ดังนั้นวิธีที่ใช้ในการประมาณการจึงมีความซับซ้อนและเกี่ยวข้องกับดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการยอดที่เกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ

ผู้บริหารได้จ้างนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายนอกที่มีสามผู้เชี่ยวชาญมาคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนให้กับกลุ่มกิจการ ข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญในการคำนวณสำรองได้แก่ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูร์นที่เลือกใช้และปัจจัยในการพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนต่อประเภทของการรับประกันภัย โดยมูลค่าของหนี้สินจากการประกันภัยขึ้นอยู่กับความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับจำนวนครั้งของการเรียกค่าเสียหาย มูลค่าสินไหมทดแทนที่จ่าย และรูปแบบของการเรียกร้องความเสียหายในอนาคต ซึ่งข้อมูลเหล่านี้นำมาใช้ในการประมาณการความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

การปฏิบัติงานตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับสำรองค่าสินไหมทดแทน มีดังนี้

- ทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน และวิธีการตั้งสำรองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- ประเมินการออกแบบและทดสอบความมีประสิทธิภาพ ความคมภายในที่สำคัญเกี่ยวกับกระบวนการบันทึกค่าสินไหม และกระบวนการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน
- ทำการประเมินความรู้ความสามารถและความเที่ยงตรงของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของบริษัท
- ประเมินวิธีที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของบริษัทใช้ในการจัดทำประมาณการว่ามีผลสอดคล้องกับวิธีที่ใช้ในธุรกิจประกันภัย และสอดคล้องกับปีก่อนหรือไม่ และทำความเข้าใจข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรอง รวมถึงประเมินความสามารถของข้อมูลของสมมติฐานที่มีนัยสำคัญที่ผู้บริหารเลือกใช้ โดยทำการเปรียบเทียบอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสมบูร์นในอดีต กับอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่คาดการณ์ซึ่งเลือกใช้โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของกึ่งกิจการ และวิเคราะห์ผลต่างที่เกิดขึ้น
- ทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยทำการขยายข้อมูลจากระบบบัญชี
- ใช้ผลงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี ที่จัดทำแบบจำลองอย่างเป็นอิสระ และผู้ทดสอบโดยใช้ข้อมูลของประเภทธุรกิจเพื่อประเมินว่าประมาณการที่ดีที่สุดของสำรองค่าสินไหมทดแทนขั้นต้นและสุทธจากการรับประกันภัยต่อของกลุ่มกิจการสำหรับแต่ละประเภทธุรกิจที่เลือกมาทดสอบอยู่ในช่วงประมาณการที่เหมาะสมหรือไม่ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผู้สอบบัญชีได้ใช้ข้อมูลทางสถิติของกระบวนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนในการจัดทำประมาณการดังกล่าว

จากการปฏิบัติงานทั้งหมดในข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการมูลค่าของสำรองค่าสินไหมทดแทนมีความสมเหตุสมผลตามหลักฐานที่มีอยู่

การประเมินการต่อycค่าความนิยม

ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับค่าความนิยม และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19 ของงบการเงินรวมเกี่ยวกับค่าความนิยม

กลุ่มกิจการที่มีความนิยมมูลค่า 508.88 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ซึ่งเกิดจากหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดในธุรกิจประกันภัย กลุ่มกิจการต้องทำการทดสอบการต่อycค่าของค่าความนิยมอย่างน้อยเป็นประจำทุกปี

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับเรื่องดังกล่าวเนื่องจากมูลค่าของค่าความนิยมมีมูลค่าประมาณร้อยละ 2 ของสินทรัพย์รวมและการประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละปีมีความเกี่ยวข้องกับ การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอ้างอิงสมมติฐานต่างๆที่มีผลมาจากการคาดการณ์สภาวะตลาดและเศรษฐกิจในอนาคต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ผู้บริหารได้จัดทำ การประเมินการต่อycค่าของค่าความนิยมโดย

1. กำหนดมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ของแต่ละหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด โดยวิธีคิดลดกระแสเงินสดวิธีการดังกล่าวใช้กระแสเงินสด (รายได้) ค่าใช้จ่าย) สำหรับแต่ละหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินในระยะเวลา 5 ปี และคิดมูลค่าสุดท้ายด้วยอัตราการเติบโตของธุรกิจคงที่ตั้งแต่ปีที่ 5 หลังจากนี้กระแสเงินสดจะถูกคิดลดกลับมาเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราต้นทุนถ่วงเฉลี่ยต่างน้ำหนักของเงินทุน สมมติฐานที่สำคัญที่นำมาใช้ได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19

2. เปรียบเทียบผลลัพธ์ของมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดกับมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์แต่ละหน่วย

การปฏิบัติตามตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าเกี่ยวกับการประเมินการต่อycค่าของค่าความนิยม มีดังนี้

- ทำความเข้าใจและประเมินข้อผิดพลาดส่วนประกอบในประมาณการกระแสเงินสด รวมถึงกระบวนการที่ใช้ในการคำนวณ และทดสอบความถูกต้องของการคำนวณของผู้บริหาร
 - เปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดกับงบประมาณและแผนธุรกิจที่รับรองอนุมัติ และหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับแผนการในอนาคต
 - ประเมินสมมติฐานที่สำคัญของผู้บริหารที่ใช้การคาดการณ์ โดยการเปรียบเทียบกับตัวเลขในอดีต และการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลที่สังเกตได้ในอุตสาหกรรม สมมติฐานดังกล่าวรวมถึงอัตราการเติบโตของธุรกิจ ประมาณการค่าใช้จ่ายในอนาคต เป็นต้น
 - ทดสอบตัวแปรที่นำมาใช้ในการพิจารณาอัตราคิดลด
 - สอบถามในเชิงทดสอบต่อผู้บริหารในเรื่องความเพียงพอของการคำนวณค่าความอ่อนไหวในหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสำหรับการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญ เช่น อัตราการเติบโตของธุรกิจ ในกรณีที่อัตราดังกล่าวไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ จะส่งผลให้การณได้ถึงค่าเผื่อการต่อycค่าที่จะเกิดขึ้นในอนาคต
 - ประเมินความเพียงพอของการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงการเปิดเผยเกี่ยวกับสมมติฐานที่สำคัญและความอ่อนไหวในสมมติฐานนั้นๆ
- จากการปฏิบัติงานทั้งหมดในช่วงต้น ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการประเมินการต่อycค่าของค่าความนิยม มีความสมเหตุสมผลตามหลักฐานที่มีอยู่



PwC

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับการรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องบการเงินรวมและการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่า ข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่สื่อสารสำคัญกับงบการเงินรวมและการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรกฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต้องบการเงินรวมและการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจจะเลิกกลุ่มกิจการและบริษัท หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ใ้ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้รับการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่สามารถสังเกตเห็นได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านั้น

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและผู้ประกอบวิชาชีพและภาวะเสี่ยงที่ยอมรับเกี่ยวกับวิชาชีพที่ตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติตามของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและการเงินเฉพาะกิจการ ใ้ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้พื้นฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ข้าพเจ้าจะพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทำงานของข้าพเจ้าเกี่ยวกับการผสมรวมคิด การเปลี่ยนแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูลที่ถูกต้องที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความน่าเชื่อถือของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- ระบุเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่เกี่ยวกับสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการตีความหรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้การนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่อการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแลและการปฏิบัติตามตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มียุติภูมิที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มียุติภูมิในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่าไม่มีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ความขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มียุติภูมิที่สำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในช่วงปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี ไว้ในแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรรี้อสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า จะไม่กระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เชอร์ส เอ็มเอส จำกัด



สกุลณา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	22	5,070,744	5,157,764	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	23	1,160,232	1,249,805	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	24	135,407	151,266	-
เบี้ยประกันภัยรับค้างหน้า		258,802	343,710	-
ค่าเบี้ยหน้าค่าจ่าย		121,109	99,257	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		406,612	460,023	11,122
หนี้สินตามสัญญาเช่า	25	197,784	207,876	-
หนี้สินอื่น	26	365,419	276,796	550
รวมหนี้สิน		7,716,109	7,946,497	11,672
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 463,473.361 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		463,473	463,473	463,473
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 389,266.931 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		389,267	389,267	389,267
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		10,066,331	10,066,331	10,066,331
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		50,000	50,000	50,000
ยังไม่จัดสรร		3,790,996	3,126,145	2,219,669
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		97,437	43,455	(28,037)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		2,030,109	4,385,867	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		16,424,140	18,061,065	12,523,485
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		24,140,249	26,007,562	12,536,706

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคนเน็ทอล จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคนปีดอล จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
เบี่ยงปรับขึ้นจากการรับปรับขึ้นบัญชีโดยตรง	5,310,536	5,540,022	-	-
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(608,411)	(622,169)	-	-
ดอกเบี้ยรับ	119,621	101,166	54,534	57,572
เงินปันผลรับ	763,332	450,474	763,315	450,458
รายได้อื่น	35,538	65,313	-	6
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(2,730,089)	(3,410,586)	-	-
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(850,890)	(838,300)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(694,004)	(766,695)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการค่าดำเนินงาน	(707,301)	(642,526)	(34,246)	(36,547)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(20,613)	(7,362)	-	-
เงินสดรับ - สินทรัพย์ทางการเงิน	2,916,262	16,022,440	1,283,321	11,448,829
เงินสดรับเพื่อเงินฝากธนาคารที่กำหนดจ่ายคืน	(4,510,223)	(17,432,156)	(2,626,166)	(10,492,474)
เกิน 3 เดือน และที่นำไปวางประกัน	352,250	572,527	130,000	-
เงินสดจ่ายเพื่อเงินฝากธนาคารที่กำหนดจ่ายคืน	(184,531)	(236,301)	-	83,877
เงินให้กู้ยืม	-	14	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(808,523)	(1,204,139)	(429,242)	1,511,721
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
กระแสเงินสดได้มา				
เงินรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,978	703	-	8
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(13,797)	(24,641)	-	-
เงินสดจ่ายสำหรับสินทรัพย์สิทธิการเช่า	(61,930)	-	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(20,063)	-	(6,703)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	(99,749)	(44,001)	-	(6,695)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินเพิ่มทุน	-	162,842	-	162,842
เงินปันผลจ่าย	(599,471)	(580,673)	(599,471)	(580,673)
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	(21,301)	(24,563)	-	(1,324)
เงินสดจ่ายสำหรับต้นทุนทางการเงิน	(6,922)	(4,777)	-	(125)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(627,694)	(447,171)	(599,471)	(419,280)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,505,966)	(1,695,311)	(1,028,713)	1,085,746
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	2,801,346	4,497,250	1,265,386	179,669
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,295,380	2,801,939	236,673	1,265,415
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6)	(593)	(1)	(29)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,295,374	2,801,346	236,672	1,265,386

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิิตอล จำกัด (มหาชน) (บริษัท) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและมีที่อยู่มูลค่าจดทะเบียนดังนี้:

อาคารพหลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนพหลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทคือ การลงทุนโดยตรงในบริษัทอื่น

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

บริษัทและบริษัทย่อยรวมเรียกว่า “กลุ่มกิจการ”

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

2 เหตุการณ์สำคัญระหว่างปีรายงาน

ในปี พ.ศ. 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ยังคงดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และส่งผลกระทบต่อทุกภาคส่วน รวมถึงอุตสาหกรรมประกันภัย ซึ่งภาครัฐได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ และรวมถึงสำนักงาน ก.ป.ภ. ก็ได้ออกมาตราการต่าง ๆ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ

ตลอดปี พ.ศ. 2564 บริษัทประกันภัยในประเทศไทยหลายรายประสบผลขาดทุนอย่างมากจากแบบประกันโควิด-19 ซึ่งเห็นได้จากสถานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทเหล่านั้น ทำให้บริษัทประกันภัยบางแห่งต้องหยุดดำเนินกิจการ ส่งผลกระทบต่อผู้ถือกรมธรรม์และอุตสาหกรรมโดยทั่วไป อย่างไรก็ตามผลการดำเนินงานของกลุ่มกิจการ เป็นเครื่องพิสูจน์ว่ากลุ่มกิจการมีความยืดหยุ่นและไม่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินการปรับราคาของไวรัสโควิด-19 และมีความพร้อมด้านการจัดการค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์จากการเจ็บป่วยเนื่องจากการติดเชื้อโควิด-19 ซึ่งเป็นการยืนยันว่ากลุ่มกิจการมีกลยุทธ์ระยะยาวและมีความวางในการดำเนินธุรกิจและกลไกในการควบคุมที่เหมาะสม กลุ่มกิจการมุ่งเน้นการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อสนับสนุนการขายและกระบวนการทำงานต่าง ๆ ทำให้กลุ่มกิจการสามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

3 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยและข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากในรูปแบบการนำเสนองบการเงินที่ได้จัดทำตามแบบที่ขยประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2562 (“ประกาศ กปภ.”)

งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน) และบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 โดยได้ตัดรายการค้าระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2564 และยอดคงเหลือที่สิ้นปีระหว่างกันออกจากการแสดงในงบการเงินรวมแล้ว

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการที่จัดทำขึ้นโดยมีระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่คล้ายกันเกี่ยวกับของบริษัท ยกเว้นการได้รับยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราวตามขอความเห็นในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย และถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (แนวนโยบายทางบัญชีฯ)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเต็มในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยยกเว้นที่แตกต่างในเชิงระบบงานการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ กลุ่มกิจการเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารหรือรายการที่มีความซับซ้อน และรายการเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่ มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุข้อ 8

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ซึ่งงบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มิผลบังคับใช้ แต่กลุ่มกิจการเลือกยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินเป็นการชั่วคราว กลุ่มกิจการได้ผ่านเงื่อนไขและเลือกยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราวตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย และกลุ่มกิจการถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ('แนวปฏิบัติทางบัญชี') ในการจัดหางบการเงิน ในการประเมินผลกระทบถ้าได้พิจารณาการปฏิบัติตามใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทแบ่งเป็น 1) สินทรัพย์ทางการเงินที่ช้อกกำหนดตามสัญญาทำให้เกิดการและเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดในวันที่กำหนดไว้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และไม่ได้ถือไว้เพื่อชำระอริหรือบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม 2) สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดนอกเหนือจากที่ระบุไว้ใน 1)

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมและการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินทั้งสองกลุ่ม:

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

ประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสดังกล่าวเกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการชำระหนี้และดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้นโดยไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้ารายการถือเพื่อค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 หรือที่บริษัทบริหารและประเมินผลการช่วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม กระแสดังกล่าวที่เกิดขึ้นตามสัญญาในวันที่กำหนดไว้ไม่เป็นการชำระหนี้และดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทบริหารและประเมินผลงานด้วยวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ 2563 สินทรัพย์ทางการเงินที่ผ่านเงื่อนไข SPP1 ประกอบด้วย ตราสารหนี้
ลูกหนี้สิน รายได้จากการลงทุนค้างรับ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในขณะที่สินทรัพย์ทางการเงินส่วนที่เหลือ
ประกอบด้วยตราสารทุน

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

4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

4.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน
หรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ที่เกี่ยวข้องและผลลัพธ์ที่สมเหตุสมผลต่อการตัดสินใจ

- ก) การปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพิ่มเติมหลักการใหม่และแนวปฏิบัติ
ในเรื่องต่อไปนี้
- การวัดมูลค่า ซึ่งรวมถึงบัญชีที่ต้องพิจารณาในการเลือกเกณฑ์การวัดมูลค่า
 - การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการจัดประเภทการรายได้และค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 - เรื่องกิจการที่เสนอรายงานอาจเป็นกิจการเดียวหรือส่วนของกิจการหรือประกอบด้วยกิจการมากกว่า 1 แห่ง ซึ่งไม่
จำเป็นต้องเป็นกิจการตามกฎหมาย และ
 - การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

กรอบแนวคิดได้ปรับปรุงคำนิยามของสินทรัพย์และหนี้สิน และเกณฑ์ในการรวมสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งได้อธิบายให้ชัดเจนถึงบทบาทของความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนของรางวัลมูลค่าในการรายงานทางการเงิน

ข) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการ
รายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ปรับเปลี่ยนข้อกำหนดการบัญชี
ป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะ เพื่อบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนที่เกิดจากการปฏิรูปอัตรา
ดอกเบี้ยอ้างอิง เช่น อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่กำหนดจากธุรกรรมการกู้ยืม (interbank offer rates - IBORs) นอกจากนี้
การปรับปรุงได้กำหนดให้กิจการให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่รับผลกระทบ
โดยตรงจากความเสี่ยงไม่แน่นอนใด ๆ นั้น

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง
นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประเภทการทางบัญชีและข้อผิดพลาด ปรับปรุงคำนิยามของ "ความมี
สาระสำคัญ" โดยให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและกรอบแนวคิด และอธิบายถึง
การนำความมีสาระสำคัญไปประยุกต์ใช้ชัดเจนขึ้นในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคப்ิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

4.2 มาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องกับองค์กลุ่มกิจการ

กลุ่มกิจการและบริษัทไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติตามบังคับใช้

ก) การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 (การปรับปรุงระยะที่ 2) มีการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (TFRS 7) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (TFRS 16) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (TFRS 4) แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย กำหนดมาตรฐานการปรับปรุงรายการที่อาจได้รับผลกระทบจากการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงเงินสด หรือผลกระทบต่อความสัมพันธ์ของงบการเงินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

มาตรฐานปรนที่สำัญของการปรับระยะที่ 2 ได้แก่

- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า) ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและ เกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ กิจการจะไม่ต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนทันที ธุรกิจประกันภัยที่ซื้อขายความเป็นการชั่วคราวในการถือปฏิบัติตาม TFRS 9 และใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย จะต้องถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติเช่นเดียวกัน ทั้งนี้ กิจการที่เป็นผู้เช่าตาม TFRS 16 ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่าเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การกำหนดค่าเช่าจ่ายในอนาคตเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ก็ให้ถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติข้างต้นด้วย
- ก่อนปรนให้กิจการยังสามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการส่วนใหญ่ต่อไปได้ กรณีที่ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงได้รับการยกเว้นจากการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทั้งนี้ กิจการยังคงต้องรับรู้ส่วนของ ความไม่มีประสิทธิภาพ

TFRS 7 ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ

- ลักษณะและระดับของความเสี่ยงต่อกิจการจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
- กิจการที่มีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร
- ความตีบทหน้าของแผนในการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวของกิจการในช่วงการเปลี่ยนแปลง

ผู้บริหารของกลุ่มกิจการอยู่ระหว่างประเมินผลกระทบของงบการเงินมามาตรฐานที่มีการปรับปรุงภายใต้ใช้

บริษัท อลิอันท์ อูร์ยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

5 นโยบายการบัญชี

5.1 การบัญชีสำหรับงบการเงินรวม

ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุม กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มกิจการรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนแบบปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนแปร กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

ข) บริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่กลุ่มกิจการมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญแต่ไม่ถึงกับมีอำนาจควบคุมหรือมีการควบคุมร่วม เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้โดยใช้วิธีส่วนได้เสียในการแสดงในงบการเงินรวม

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทร่วมบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

ค) การบันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

กลุ่มกิจการรับรู้เงินลงทุนเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วยเงินที่จ่ายซื้อรวมกับต้นทุนทางตรงของเงินลงทุน

กลุ่มกิจการจะรับรู้มูลค่าภายหลังวันที่ได้มาของเงินลงทุนในบริษัทร่วมด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของผู้ได้รับการลงทุนตามสัดส่วนที่ผู้ลงทุนมีส่วนได้เสียอยู่ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงภายหลังการได้มาดังกล่าวข้างต้นจะปรับกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

เมื่อส่วนแบ่งขาดทุนของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วมมีมูลค่าเท่ากับหรือเกินกว่ามูลค่าส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วมนั้นซึ่งรวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวอื่น กลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนที่เกินกว่าส่วนได้เสียในบริษัทร่วมนั้น เว้นแต่กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันหรือได้จ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันบริษัทร่วม

ง) รายการระหว่างกันในงบการเงินรวม

รายการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการจะถูกตัดออก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการกับบริษัทร่วมจะถูกตัดออกตามสัดส่วนที่กลุ่มกิจการมีส่วนได้เสียในบริษัทร่วม ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการตัดจ่ายค่าของสินทรัพย์ที่โอน

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

5.2 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

กลุ่มกิจการได้มีการจัดประเภทสัญญาของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทเป็นผู้ออกเป็นสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุนโดยขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของการรับประกันภัย

สัญญาประกันภัยเป็นสัญญาซึ่งกลุ่มกิจการ (ผู้รับประกันภัย) ได้รับความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สินทรัพย์สำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย เมื่อสัญญาถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้วจะคงเป็นสัญญาประกันภัยจนกว่าสิทธิและการผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นสุดลงบังคับ

อย่างไรก็ตาม สัญญาที่ทำให้ผู้ออกมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญไม่จัดว่าเป็นสัญญาประกันภัย

สัญญาประกันภัยระยะสั้นหมายถึงสัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองภายใต้สัญญาไม่เกิน 1 ปี

สัญญาประกันภัยระยะยาวหมายถึง สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาสัญญาเกินกว่า 1 ปี หรือมีการรับรองการต่ออายุอัตโนมัติ ซึ่งบริษัทประกันภัยไม่สามารถบอกเลิกสัญญาและไม่สามารถปรับเปลี่ยนเบี้ยประกันภัยรวมถึงเปลี่ยนแปลงประโยชน์ใดๆในการมธรรมประกันภัยตลอดอายุสัญญาได้

5.3 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้ในรายงานการเงิน

งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและเป็นสกุลเงินที่ใช้ในรายงานการเงินของกลุ่มกิจการ

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หรือวันที่ตีราคาหากการยกเว้นถูกวัดมูลค่าใหม่

รายการทำไร่และรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินได้บันทึกไว้ในทำไร่หรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการทำไร่หรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้หนึ่งทำไร่ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของทำไร่หรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในทำไร่ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้ทำไร่หรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในทำไร่หรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของทำไร่หรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในทำไร่ขาดทุนด้วย

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

5.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อทรงถาม เงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา และเงินเบิกเกินบัญชี

เงินเบิกเกินบัญชีจะแสดงไว้ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

5.5 เบี้ยประกันภัยต่างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยต่างรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยกลุ่มกิจการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยต่างรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ โดยประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยต่างรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีได้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้น

5.6 สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นตามสัดส่วนของงบการเงินภัยต่อของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนต่างๆ

5.7 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

ก) ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อและ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ โดยกลุ่มกิจการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของเงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่กลุ่มกิจการถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นค่าสินไหมทดแทน

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

5.8 สินทรัพย์ทางการเงิน

ก) การจัดประเภท

งบการเงินเฉพาะกิจการ

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

- รายการที่วัดมูลค่าภายใต้มูลค่ายุติธรรม (ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือผ่านกำไรหรือขาดทุน) และ
- รายการที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตั้งจำหน่าย

บริษัทจะสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

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

งบการเงินรวม

กลุ่มกิจการประเภทสินทรัพย์ทางการเงินตามวัตถุประสงค์ในการถือครอง โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุน
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตั้งจำหน่าย
- เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชีฯ) มาถือปฏิบัติ เงินลงทุนในเครื่องมือทางการเงินบางรายการที่มีเครื่องมือทางการเงินที่มีสิทธิจะขายซึ่งทำให้ผู้ออกเครื่องมือทางการเงินมีภาระผูกพันตามสัญญาในการซื้อคืนหรือไถ่ถอนเครื่องมือทางการเงินด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นเมื่อมีการใช้สิทธิการจะขาย หรือเครื่องมือทางการเงินที่ทำให้ผู้ออกมีภาระผูกพันที่ต้องส่งมอบทรัพย์สินสุทธิของกลุ่มกิจการตามสัดส่วนให้ผู้ถือเครื่องมือทางการเงินนั้นเฉพาะเมื่อมีการชำระบัญชี ซึ่งเครื่องมือเหล่านี้จะถูกจัดประเภทใหม่จากเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือไปเข้ามาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ กลุ่มกิจการจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค่า ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มกิจการเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและกลุ่มกิจการได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเริ่มแรก กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้นในการณสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย FVPL สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ค) ตราสารหนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการ

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น

3 ประเภทดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย - สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวตามวิธีคิดราคาดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงรายการในผลกำไร/(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน พร้อมกับกำไร/ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการขาดทุนจากการตัดจำหน่ายแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรหรือขาดทุน

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) - สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อ ก) รับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และ ข) เพื่อขาย จะวัดมูลค่าด้วย FVOCI และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายการขาดทุนกำไรจากการตัดจำหน่าย 2) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีคิดราคาดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 3) กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจذبประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการผลกำไร/(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ รายการขาดทุนจากการตัดจำหน่ายแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) - บริษัทจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่ใช่เงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ FVOCI ข้างต้น ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการผลกำไร/(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินรวม

การวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์สามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภทดังนี้

- ราคาหุ้นตัดจำหน่าย - เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มกิจการถือไว้จนครบกำหนดชำระ จะวัดมูลค่าด้วยราคาหุ้นตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตราขายตราจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการผลกำไร/ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน พร้อมกับกำไร/ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการขาดทุนจากการซื้อขายค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรหรือขาดทุน

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) – เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มกิจการตั้งใจถือไว้ระยะยาวแต่ไม่จำกัดเวลาหรืออาจจำหน่ายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการสภาพคล่องหรือการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยจะวัดมูลค่าด้วย FVOCI และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 2) กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกิจกรรมการตราขายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการผลกำไร/ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ รายการขาดทุนจากการตราขายค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) - กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่เงินเฟ้อเงินการวัดมูลค่าด้วยราคาหุ้นตัดจำหน่ายหรือ FVOCI ข้างต้น ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการผลกำไร/ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

ง) ตราสารทุน

งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่บริษัทเลือกรับรู้กำไร/ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) บริษัทจะไม่โอนจัดประเภทกำไรขาดทุนที่รับรู้สะสมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตราขายการเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ เมื่อบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL จะรับรู้ในรายการผลกำไร/ขาดทุนจากเงินลงทุน ในงบกำไรขาดทุน

ขาดทุนกลับรายการขาดทุนจากการซื้อขายค่าจะแสดงรวมอยู่ในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินรวม

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่เกิดกิจการเลือกรับรู้กำไร(ขาดทุน)จากมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) กลุ่มกิจการจะโอนจัดประเภทกำไร/ขาดทุนที่รับรู้สะสมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ เมื่อกิจกรรมสุทธิได้รับเงินปันผลนั้น

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVPL จะรับรู้ในรายการผลกำไร(ขาดทุน)อื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุน/กำไรรายการขาดทุนจากการซื้อขายจะแสดงรวมอยู่ในงบเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กลุ่มกิจการและบริษัทแสดงเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองหุ้นรวมอสังหาริมทรัพย์ / หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ / หน่วยลงทุนกองหุ้นรวมโครงสร้างพื้นฐาน / หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Trust) ที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย ซึ่งมีการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของกำไรสุทธิที่ปรับปรุงแล้วของแต่ละรอบระยะเวลางาน เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ตามค่าที่แจ้งของสภาวิชาชีพบัญชี ณ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563 เรื่อง การตีความเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองหุ้นรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองหุ้นรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย กลุ่มกิจการและบริษัทวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวด้วย FVOCI และ FVPL ตามลำดับ

จ) การต่อยศ่า

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กลุ่มกิจการและบริษัทต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและด้วยวิธีการกำหนดจำหน่าย ซึ่งวิธีการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการตัดยศจ้านั้น ขึ้นอยู่กับว่ามีกาารเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตของสินทรัพย์หรือไม่ กลุ่มกิจการและบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นลำดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อการตัดยศจ้าและกาารคำนวณวิธีตัดกเบี่ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ใต้เก่า

- ระดับที่ 1 หากความเสียหายด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการซื้อขายค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนและการกลบรายการผลขาดทุนจากการซื้อขายจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการแยกต่างหาก

งบการเงินรวม

นอกจากนี้กลุ่มกิจการมีการพิจารณาการต่ออายุตราสารทุนและหนี้วงลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากหลักฐานที่อาจแสดงให้เห็นว่าต้นทุนการลงทุนในตราสารทุนนี้อาจจะไม่สามารถเรียกคืนกลับมาได้ และกลุ่มกิจการพิจารณาจากการลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรืออย่างต่อเนื่องของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนจนต่ำกว่าต้นทุนการลงทุนหรือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของกิจการที่กลุ่มกิจการถือเงินลงทุน กลุ่มกิจการจะรับรู้ผลขาดทุนจากการซื้อขายตราสารทุนและหนี้วงลงทุนซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนว่าหลักทรัพย์นั้นต่อยุค่า

5.9 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงมูลค่าตามยอดเงินต้น หักด้วยค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญเสีย (ถ้ามี) กลุ่มกิจการประมาณการค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญเสีย โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ การคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้แต่ละราย และมูลค่าหลักประกัน

5.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์นี้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการซื้อขายค่าสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ เมื่อต้นทุนนั้นคาดว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออกไป

กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ที่ดินไม่มีค่าคิดค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อื่นคำนวณโดยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุน ตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

กลุ่มกิจการได้มีกำหนดปรับมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสมทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์คำนวณโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และแสดงในรายได้หรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

5.11 ค่าความนิยม

ภายหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการจะทดสอบการต่ออายุของค่าความนิยมทุกปี และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจจะต่ออายุ โดยค่าความนิยมจะแสดงตัวรายการทุกการต่ออายุสะสม

เพื่อวัตถุประสงค์ของการทดสอบการต่ออายุ ค่าความนิยมจะถูกบันทึกบางส่วนไปยังหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดหรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการรวมธุรกิจที่ก่อให้เกิดค่าความนิยมดังกล่าวขึ้น โดยหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดหรือกลุ่มของหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดนั้นจะต้องเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่กลุ่มกิจการที่ใช้ในการประเมินค่าความนิยมเพื่อประโยชน์ในการบริหารภายในกิจการ ซึ่งก็คือ ส่วนงานดำเนินงาน - ธุรกิจประเภทนั้นอาศัย

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด จะวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยราคาทุนที่ค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการ
ตัดจำหน่าย ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์

5 - 10 ปี

สัญญาวิชากิจธนาคารและประกันภัย

10 ปี

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

5.13 การตัดมูลค่าของสินทรัพย์

กลุ่มกิจการทดสอบการตัดมูลค่าของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอนเป็นประจำทุกปี และเมื่อมี
เหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการตัดมูลค่า สำหรับสินทรัพย์อื่น กลุ่มกิจการจะทดสอบการ
ตัดมูลค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการตัดมูลค่า รายการขาดทุนจากการตัดมูลค่าจะรับรู้
เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่า
ระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการตัดมูลค่าในอดีตได้หมดไป กลุ่มกิจการจะกลับรายการขาดทุนจากการตัดมูลค่าสำหรับ
สินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

5.14 สัญญาเช่า

สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า

กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มกิจการสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์ที่กิจการใช้และหนี้สินตาม
สัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะเป็นส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไร
หรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มกิจการคิดค่า
เสื่อมราคาสินทรัพย์ที่กิจการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

กลุ่มกิจการเป็นส่วนซึ่งตอบแทนในสัญญาไปย้งส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นภาระเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็น
การเช่าตามราคาเอกเทศเปรียบเทียบกับของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาที่ประกอบด้วยส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นภาระ
เช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งกลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า โดยกลุ่มกิจการ
เลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบของสัญญา และรวมแต่ละส่วนประกอบเป็นส่วนประกอบที่เป็นภาระเช่าเท่านั้น

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคப்ิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

- ค่าเช่าคงที่ (รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) สุทธิด้วยเงินจูงใจถ่วงรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มกิจการจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่กลุ่มกิจการคาดว่าจะยกเลิกสัญญานี้

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มกิจการมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

- สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย
- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันทำสัญญา สุทธิจากเงินจูงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก
- ต้นทุนการปรับสภาพสินทรัพย์

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วย อุปกรณ์สำนักงาน

5.15 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

5.15.1 เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

กลุ่มกิจการคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎหมายได้ตามกฎหมายประกอบกิจการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเสียหาย ดังนี้

- ไร้อัตโนมัติ และภัยเบ็ดเตล็ด
 - ไร้อัตโนมัติ และภัยเบ็ดเตล็ด
 - ภัยรถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด
 - ภัยรถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด
- การประกันภัยชนสิ่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุ
- การเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน
- ร้อยละร้อยละเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่กรมธรรม์
 - ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัท
 - ยินดีให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

5.15.2 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย ตามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของกลุ่มกิจการแล้วแต่กรณี นอกจากนี้กลุ่มกิจการได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับการรายงานให้บริษัททราบ (BNR) ซึ่งประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ ประกันภัยที่รับอนุญาต

5.15.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่จะคาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอา ประกันที่เหลืออยู่สำหรับการสมัครรับประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ตามการวิเคราะห์ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตโดยนัก คณิตศาสตร์ประกันภัย

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกปรับในงบการเงินในการณที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ย ประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

5.15.4 การทดสอบความเสี่ยงของหนี้สิน

หนี้สินของกลุ่มกิจการภายใต้สัญญาประกันภัยถูกทดสอบความเสี่ยงเพียงพอโดยเปรียบเทียบประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยตรงสำหรับประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็น รายได้และค่าสินไหมทดแทน ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีต และหากพบว่าปริมาณหนี้สินไม่เพียงพอ ประมาณการหนี้สินเพิ่มเติมจะถูกบันทึกเพิ่มในรายการเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ ถือเป็นรายได้ หรือค่าสินไหมทดแทน และจะถูกปรับในกำไรหรือขาดทุน

5.16 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ใน งบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนแต่เสร็จสิ้นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไป ยิงส่วนของเจ้าของ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงวด ใด ๆ ในกรณีที่ บังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่ การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับการศึกษา กลุ่มกิจการจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่ คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้ริเริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากการการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี
- ผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค่าที่กลุ่มกิจการสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ก่อนช่วงแบ่งกำไรไม่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่สมทบบังคับที่อยู่หรือที่คาดได้ก่อนช่วงแบ่งกำไรจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนช่วงแบ่งกำไรกลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักลบกันที่ต่อเมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทางสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

5.17 ผลประโยชน์พนักงาน

- ก) ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

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

- ข) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนพนักงานส่วนหนึ่ง และกลุ่มกิจการจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้จัดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว ส่วนที่กลุ่มกิจการจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายประจําปี

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ค) ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

กลุ่มกิจการจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย
หนังสือผลประโยชน์พนักงานซึ่งคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้
(The Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต
และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว
โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อายุ
งาน และปัจจัยอื่น ถ้าไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไร
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนี้ ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ ผลประโยชน์พนักงานจะบันทึก
ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

ต้นทุนบริการในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อ
การแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

5.18 การจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

Allianz SE คือหนึ่งในบริษัทใหญ่ของกลุ่มกิจการ ที่ออกแผนผลประโยชน์โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์กับพนักงานของกลุ่ม
กิจการ โดยที่กลุ่มกิจการได้รับบริการจากพนักงานเป็นสิ่งตอบแทน ทั้งนี้กลุ่มกิจการจะพิจารณาการจ่ายผลประโยชน์ตาม
เงื่อนไขที่ Allianz SE กำหนด

กลุ่มกิจการได้รับการจากพนักงาน เป็นสิ่งตอบแทนสำหรับตราสารทุนของกิจการในกลุ่มกิจการ (สิทธิซื้อหุ้น) มูลค่า
ยุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นของพนักงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามระยะเวลาได้รับสิทธิ การที่พนักงานจากการจ่ายผลตอบแทนโดย
ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จะถูกแสดงภายใต้รายการ “การที่พนักงานผลประโยชน์พนักงาน” ในงบแสดงฐานะการเงิน

5.19 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต
ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการ
จำนวนที่ต้องจ่ายได้

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระ
ผูกพัน การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

5.20 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของเจ้าของ

ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่หรือการออกสิทธิในการซื้อหุ้นซึ่งสุทธิจากภาษีจะถูกแสดงเป็นยอดหักในส่วน
ของเจ้าของ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

5.21 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของกลุ่มกิจการ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของกลุ่มกิจการ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่กลุ่มกิจการ ออกต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่ากับปรับลดหุ้นสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการเปลี่ยนแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

5.22 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกิจการจะรับรู้เป็นหนี้สินในงบการเงินเมื่อการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และการจ่ายเงินปันผลประจำปีได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

5.23 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

5.23.1 เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบี้ยประกันภัยจ่ายต่อและเบี้ยประกันภัยยกเลิกและส่งคืนแล้วสำหรับการธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

5.23.2 เบี้ยประกันภัยรับต่อ

เบี้ยประกันภัยรับต่อถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มกิจการได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และเงินส่วนแบ่งกำไรจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้รับใบแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อ

5.23.3 รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์ต่าง

5.23.4 รายได้ตัดออกเบี่ยและเงินปันผลรับ

รายได้ตัดออกเบี่ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์ต่าง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

5.23.5 ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสี่ยงที่รับประกันรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับการรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าชดเชยและการรับประกันอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

5.23.6 ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันภัยต่อ

ค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนโดยประมาณขึ้นตามสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อและเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้อง และแสดงเป็นรายการหักจากค่าสินไหมทดแทน

5.23.7 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ดังกล่าว

5.24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทหมายถึง กิจการและบุคคลที่ควบคุมบริษัทหรือถูกควบคุมโดยบริษัทหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกับบริษัททั้งทางตรงหรือทางอ้อมไม่ว่าจะโดยทอดเดียวหรือหลายทอด กิจการและบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทย่อยและบริษัทย่อยลำดับถัดไป บริษัทร่วมและบุคคลที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิออกเสียงของบริษัทซึ่งมีอิทธิพลอย่างหนึ่งสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการและพนักงานของบริษัท ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการและบุคคลทั้งหมดถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงินและการรับประกันภัย

6.1 ปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

ก) นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

คณะผู้บริหารของกลุ่มกิจการทำหน้าที่ในการตัดสินใจกลยุทธ์และแผนปฏิบัติการที่สำคัญของกลุ่มกิจการ รวมทั้งการเตรียมการต่าง ๆ อย่างเป็นขั้นตอนเพื่อนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์และภาวะเปลี่ยนแปลงที่

เกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความเสี่ยง ความรุนแรง และระยะเวลาที่เกิด ความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณหนี้สินจากสัญญาประกันภัย และการพิจารณาปรับประกันภัย กลุ่มกิจการจะพิจารณาอย่างรอบคอบเกี่ยวกับระดับการรับความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ โดยอิงจาก คู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดไว้ รวมถึงการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวอยู่ในทางภูมิศาสตร์หรือประเภทของความเสี่ยง ซึ่งความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงภัยของกลุ่มกิจการ จะถูกโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurers) ตามสัดส่วนที่ได้ทำสัญญาไว้

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญของธุรกิจของกลุ่มกิจการ กลุ่มกิจการมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสียหายและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มี การควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มกิจการอย่างต่อเนื่องเพื่อมั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง

องค์ประกอบที่สำคัญของแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยของกลุ่มกิจการมีดังต่อไปนี้

การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิดจะพิจารณาและ ทบทวนความเหมาะสมของความเสี่ยงของความเสี่ยงรวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยหรือเบี้ยประกันภัยของผลิตภัณฑ์ทุกประเภทสามารถแข่งขันได้ และเพียงพอที่จะชดเชยค่า สินไหมทดแทน ทั้งนี้ จะมีการติดตามและประเมินผลการรับประกันภัยรายผลิตภัณฑ์เป็นประจำเพื่อประกอบการพิจารณา ปรับปรุงข้อตกลงคุ้มครองหรือเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

กลยุทธ์การรับประกันภัย

กลุ่มกิจการมีกำหนดกลยุทธ์การรับประกันภัยไว้ในแผนธุรกิจประจำปีของกลุ่มกิจการ ซึ่งจะระบุถึงประเภทของภัยที่รับประกัน ประเภทธุรกิจที่รับประกัน และ ประเภทอุตสาหกรรมที่รับประกัน กลยุทธ์นี้จะถูกถ่ายทอดจากหน่วยงานไปยังเจ้าหน้าที่รับประกันภัยแต่ละบุคคลผ่านทางรายละเอียดของข้อจำกัดในการรับประกันภัยซึ่งจะกำหนดถึงเรื่องขนาด ประเภทของความเสียหาย ขอบเขต และประเภทของธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสียหายดังกล่าวมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ที่ได้กำหนดไว้

กลยุทธ์การรับประกันภัยต่อ

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

กลุ่มกิจการมีกำหนดเกณฑ์ความน่าเชื่อถือขั้นต่ำในการรับประกันภัยต่อรวมทั้งการติดตามและการตรวจสอบการรับประกันภัยต่อของแต่ละหน่วยงานตามกฎหมายที่กำหนดไว้ โดยผู้บริหารของกลุ่มกิจการมีการติดตามแผนการพัฒนาการรับประกันภัยต่อและความเหมาะสมเพียงพอยังต่อเนื่อง

ข) ความเสี่ยงการกระจุกตัวด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวอาจจะเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกัน ที่สามารถส่งผลกระทบอย่างมากต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของกลุ่มกิจการ

กลุ่มกิจการมีการจัดทำยอดรวมของค่าความเสียหายเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสียหายด้านการกระจุกตัว โดยกลุ่มกิจการมีการติดตามความเสี่ยงเหล่านี้ทั้งในช่วงการรับประกันและการสอบทานรายงานประจำเดือนซึ่งรายงานดังกล่าวแสดงถึงยอดรวมของค่าความเสียหายที่กลุ่มกิจการมีอยู่ นอกจากนี้กลุ่มกิจการได้จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติและการทดสอบแบบจำลองสถานการณ์ระหว่างปีเพื่อใช้ในการพิจารณาความเสียหายด้านการกระจุกตัวของกลุ่มกิจการ

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทของธุรกิจ

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

6.2 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

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

กลุ่มกิจการมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยง โดยนโยบายของกลุ่มกิจการรวมถึงนโยบายการ
บริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย
ความเสี่ยงจากอัตราค่า ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ หลักการในการป้องกันความเสี่ยงจะ
เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริหารอนุมัติ เพื่อสื่อสารและใช้เครื่องมือในการควบคุมของคณะกรรมการบริหาร
ความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ

6.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือความเสี่ยงที่มูลค่าอายุธรรมหรือกระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะมีความผันผวน
อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยง
จากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา

ก) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจากกลุ่มกิจการดำเนินงานระหว่างประเทศจึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยเฉพาะ
จากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐและสกุลเงินยูโร อันเกี่ยวเนื่องมาจากการรับประกันภัย และการทำประกันภัยต่อเป็นสกุลเงิน
ต่างประเทศ โดยกลุ่มกิจการไม่ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อเป็นเครื่องมือในการบริหารความ
เสี่ยง ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

ความเสี่ยง

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

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคนินิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มกิจการใต้คำนวณผลกระทบความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งผู้บริหารพิจารณาว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบจากความเสียดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

ข) ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมและความเสี่ยงในการแสวงหาเงินสดที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินและการแสวงหาเงินสดของกลุ่มกิจการจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด เงินลงทุนของกลุ่มกิจการประกอบด้วยการลงทุนประเภทระยะสั้นและระยะยาว โดยมีผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยที่สูงขึ้นหรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ กลุ่มกิจการใต้บริหารความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงจากการลงทุนคู่กับความเหมาะสมของผลตอบแทนจากการลงทุนนั้น

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

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2564

อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตาม		ราคาตลาด		อัตราดอกเบี้ย	
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่ม้อตราดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย	ร้อยละต่อปี
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสดและ

รายการเทียบเท่าเงินสด

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์รัฐบาลและ

รัฐวิสาหกิจ

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

เงินฝากสถาบันการเงินที่

มีระยะเวลาครบกำหนด

เกินกว่า 3 เดือนนับแต่

วันได้มา

199,368	-	-	-	-	-	199,368	0.30-0.70
5,198,794	2,559,928	321,258	621,222	-	51,265	8,752,467	
28,120	109,860	59,804	-	-	-	197,784	2.93
28,120	109,860	59,804	-	-	-	197,784	

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2563

อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตาม				อัตราดอกเบี้ยคงที่
	ราคาตลาด	ราคาตลาด	ราคาตลาด	ราคาตลาด	
ภายใน 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยรวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสดและ

รายการเทียบเท่าเงินสด

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์รัฐบาลและ

รัฐวิสาหกิจ

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

ตราสารหนี้บริษัทต่างประเทศ

เงินฝากสถาบันการเงินที่

มีระยะเวลาครบกำหนด

เกินกว่า 3 เดือนนับแต่

วันเข้ามา

หนี้สินทางการเงิน
หนี้สินตามสัญญาเช่า

2,339,936	-	445,761	-	16,241	2,801,938	0.22 - 2.25
1,170,586	1,747,579	5,704	-	-	2,923,869	0.61 - 6.40
484,774	1,822,909	327,595	-	240	2,635,518	1.17 - 5.50
60,690	-	-	-	24,791	85,471	0.88
380,136	-	-	-	-	380,136	0.55 - 0.79
4,436,112	3,570,488	333,299	445,761	41,272	8,826,932	
29,642	96,418	81,816	-	-	207,876	2.93
29,642	96,418	81,816	-	-	207,876	

งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2564

อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตาม				อัตราดอกเบี้ยคงที่
	ราคาตลาด	ราคาตลาด	ราคาตลาด	ราคาตลาด	
ภายใน 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยรวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสดและ

รายการเทียบเท่าเงินสด

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หลักทรัพย์รัฐบาลและ

รัฐวิสาหกิจ

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

212,975	-	12,715	-	10,982	236,672	1.15
1,374,538	-	5,412	-	-	1,379,950	0.2-88
626,589	605,449	525,952	-	238	1,758,228	1.75-6.10
2,214,102	605,449	531,364	12,715	11,220	3,374,850	

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2563

อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ยปรับเปลี่ยนตาม		ราคาตลาด		อัตรา	
ภายใน	มากกว่า	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มีอัตรา	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย
1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	ดอกเบี้ย	รวม	ร้อยละ
พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	ต่อปี

สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและ									
รายการเทียบเท่าเงินสด	1,242,914	-	18,875	-	-	3,626	1,265,415	0.22	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
หลักทรัพย์รัฐบาลและ									
รัฐวิสาหกิจ	460,780	-	5,704	-	-	-	466,484	2.16	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	164,412	734,227	327,595	-	-	240	1,226,474	3.11	
เงินฝากสถาบันการเงินที่									
มีระยะเวลาครบกำหนด									
เกินกว่า 3 เดือนนับแต่									
วันต่อมา	143,050	-	-	-	-	-	143,050	0.55	
	2,011,396	734,227	333,299	18,875	-	3,866	3,101,423		

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

รายการทำกำไรหรือขาดทุนมีความอ่อนไหวต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย องค์กรประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของจะเปลี่ยนแปลงไปจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางแสดงความเสี่ยงอ่อนไหวของกำไรสุทธิและองค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน มีดังนี้

งบการเงินรวม		ผลกระทบต่อองค์ประกอบ	
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ		อื่นในส่วนของผู้ถือหุ้น	
พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร

อัตราดอกเบี้ย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1* 5.505 4,525 (76,111) (111,576)

อัตราดอกเบี้ย - ลดลงร้อยละ 1* (674) (690) 77,586 113,816

* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ

งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ		ผลกระทบต่อองค์ประกอบ	
อื่นในส่วนของผู้ถือหุ้น		อื่นในส่วนของผู้ถือหุ้น	
พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

อัตราดอกเบี้ย - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1*

127 254 (24,648) (39,276)

อัตราดอกเบี้ย - ลดที่ร้อยละ 1*

(127) 21 24,648 39,276

* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่

ก) ความเสี่ยงด้านราคา

ความเสี่ยง

กลุ่มกิจการที่มีความเสี่ยงจากราคาของหลักทรัพย์ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) หรือที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

กลุ่มกิจการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนเป็นลักษณะถ่วงดุล
ซึ่งจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปีโดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนด
ขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง ทั้งระดับที่กำหนดเองภายใต้กรอบความเสี่ยงไปจนถึงระดับที่ควบคุมโดยสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของราคา

กลุ่มกิจการได้คำนวณผลกระทบความอ่อนไหวของความเสี่ยงด้านราคา ซึ่งผู้บริหารพิจารณาว่ากลุ่มกิจการไม่มีผลกระทบ
จากความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

6.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่สัญญาของเครื่องมือทางการเงินฝ่ายหนึ่งจะทำให้เกิดผลขาดทุนทางการเงินต่อ
คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งโดยการที่ไม่สามารถจ่ายชำระภาระผูกพัน

ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยส่วนใหญ่เกิดจากรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด กระแสเงินสดตามสัญญาจากเงิน
ลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ก) ราคาหุ้นที่ตัดจำหน่าย ข) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) และ ค)
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ก) การบริหารความเสี่ยง

ผู้บริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านเครดิตเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านเครดิตดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการบริหารหนี้สิน
ฐานะทางการเงินของสถาบันการเงิน ผู้ถือกรรมสิทธิ์ประกันภัย และผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ ณ วันที่รายงานไม่พบว่า
มีความเสี่ยงจากเครดิตที่เป็นสาระสำคัญ ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิตแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน
แต่ละรายการในงบแสดงฐานะการเงิน

ข) การต่อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ทั้งหมด 4 ประเภท ดังนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- ลูกหนี้
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และ
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต (Forward-looking economic information) จะถูกนำมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้าน
เครดิตในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่าย

ในระหว่างรอบระยะเวลารายงาน ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในวิธีการประมาณการหรือสมมติฐานที่มีนัยสำคัญ

เงินลงทุนในตราสารหนี้

กลุ่มกิจการพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและ FVOCI นั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ
ดังนั้น ค่าเผื่อผลขาดทุนที่รับรู้ในระหว่างปีจึงจำกัดอยู่ที่เพียงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน สำหรับ
ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องชำระของตลาดที่เข้าข่าย “ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ” นั้น กลุ่มกิจการพิจารณาจากอันดับด้าน
เครดิตที่อยู่ในระดับลงทุน (Investment grade credit rating) จากหน่วยงานจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อยหนึ่งหน่วยงาน
ตราสารอื่น ๆ นั้น กลุ่มกิจการจะพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับต่ำ และ
ผู้ออกตราสารมีความสามารถทางการเงินที่แข็งแกร่งที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้ในระยะเวลาดำเนินการ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายประกอบด้วยหุ้นกู้ พันธบัตรที่ไม่ระบุดอกเบี้ย และหุ้นกู้ของ
บริษัทจดทะเบียน

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม
มีดังนี้

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

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI นี้ประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จดทะเบียนในตลาดและไม่ได้จัด
ทะเบียนในตลาด โดยกลุ่มกิจการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนซึ่งทำให้ผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ใน
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นลดลง

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

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

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงด้านการเครดิตที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ทั้งนี้ ความเสี่ยงสูงสุด ณ
วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน

บริษัท อลิอันท์ อयูธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

6.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กิจกรรมจะเผชิญกับความยากลำบากในการชำระคืนภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงิน ซึ่งต้องจ่ายชำระด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

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

จากลักษณะของการดำเนินงานธุรกิจของกลุ่มกิจการซึ่งเป็นธุรกิจที่มีความยืดหยุ่นและเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ส่วนงานบริหารการเงินของกลุ่มกิจการได้คงไว้ซึ่งความยืดหยุ่นในแหล่งเงินทุนโดยการคงไว้ซึ่งวงเงินสดซื้อที่เพียงพอ

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

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการตัดลด ทั้งนี้ ยอดคงเหลือที่ครบกำหนดภายในระยะเวลา 12 เดือนจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการการตัดลดไม่มีนัยสำคัญ

วันครบกำหนดตามสัญญาของหนี้สินทางการเงิน	งบการเงินรวม			
	เมื่อเรียกชำระ	ภายใน 1 ปี	5 ปี	มากกว่า 5 ปี
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,614	24,506	109,860	59,804
เจ้าหนี้อื่น	86,553	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	90,167	24,506	109,860	59,804
ที่มิใช่หนี้สินทางการเงิน				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,735	25,906	96,419	81,816
เจ้าหนี้อื่น	85,677	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	89,412	25,906	96,419	81,816
ที่มิใช่หนี้สินทางการเงิน				
				293,553

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				มูลค่าตามบัญชี
	เมื่อเรียกชำระ	ระหว่าง 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	บัญชี	
หนี้สินทางการเงิน	พันธภาพ	พันธภาพ	พันธภาพ	พันธภาพ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	207	-	-	207	
เจ้าหนี้อื่น					
รวมหนี้สินทางการเงิน	207	-	-	207	
ที่มีใช้หนี้พันธ					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
เจ้าหนี้อื่น	84	-	-	84	
รวมหนี้สินทางการเงิน					
ที่มีใช้หนี้พันธ	84	-	-	84	

6.3 การบริหารส่วนของเงินทุน

วัตถุประสงค์ของการบริหารส่วนของเงินทุน คือ

- การศึกษาไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่อง เพื่อที่จะสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและก่อให้เกิดประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ และ
- การรักษาโครงสร้างเงินทุนไว้ให้อยู่ในระดับที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อลดต้นทุนเงินทุน

การที่จะรักษาหรือปรับโครงสร้างของเงินทุนนั้น กลุ่มกิจการอาจต้องปรับจำนวนเงินปันผลจ่าย ปรับการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น ออกหุ้นใหม่ หรือขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้สิน และปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

7 มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงการตีมูลค่ายุติธรรมในลักษณะที่เกี่ยวกับราคาตามบัญชี

		งบการเงินรวม			
	มูลค่ายุติธรรม	ผ่านกำไร	ราคาทุน	รวมราคา	มูลค่ายุติธรรม
	ผ่านกำไร	ขาดทุน	ตัดจำหน่าย	ตามบัญชี	ผ่านบาท
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น			
	ผ่านบาท	ผ่านบาท	ผ่านบาท	ผ่านบาท	ผ่านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	30,419	6,581,127	-	6,611,546	6,611,546
ตราสารหนี้	-	1,306,372	-	1,306,372	1,306,372
ตราสารทุน					
รวม	30,419	7,887,499	-	7,917,918	7,917,918

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้

วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินสดและ

รายการเทียบเท่าเงินสด

เงินฝากสถาบันการเงินที่

ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน

ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล

และรัฐวิสาหกิจ

รายได้จากการลงทุนค้างรับ

อื่น ๆ

รวม

หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้					
วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	197,784	197,784	197,784
อื่น ๆ	-	-	86,553	86,553	86,553
รวม	-	-	284,337	284,337	284,337

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		มูลค่ายุติธรรม		รวมราคา	มูลค่ายุติธรรม
		ผ่านกำไร	ขาดทุน	ตามบัญชี	ผ่านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
	ตราสารหนี้	210,344	2,927,834	-	3,138,178
	ตราสารทุน	841,994	394,040	-	1,236,034
	รวม	1,052,338	3,321,874	-	4,374,212

		มูลค่ายุติธรรม		รวมราคา	มูลค่ายุติธรรม
		ผ่านกำไร	ขาดทุน	ตามบัญชี	ผ่านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	236,672	236,672	236,672
	รายได้จากการลงทุนค้างรับอื่น ๆ	-	10,748	10,748	10,748
	รวม	-	257,888	257,888	257,888

		มูลค่ายุติธรรม		รวมราคา	มูลค่ายุติธรรม
		ผ่านกำไร	ขาดทุน	ตามบัญชี	ผ่านบาท
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม	อื่น ๆ	-	207	207	207
	รวม	-	207	207	207

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	มูลค่ายุติธรรม			
	ผ่านกำไร	ขาดทุน	ราคาทุน	รวมราคา
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	ผ่านกำไร	ขาดทุน	ตามบัญชี	ผ่านกำไร
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	ผ่านกำไร
	ผ่านบาท	ผ่านบาท	ผ่านบาท	ผ่านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย				
มูลค่ายุติธรรม				
ตราสารหนี้	240	1,692,718	-	1,692,958
ตราสารทุน	881,475	433,371	-	1,314,846
รวม	881,715	2,126,089	-	3,007,804

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้
วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม
เงินสดและ

รายการเทียบเท่าเงินสด	-	1,265,415	1,265,415	1,265,415
เงินฝากสถาบันการเงินที่	-	143,050	143,050	143,050
ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	-	10,695	10,695	10,695
รายได้จากการลงทุนต่างรับ	-	7,376	7,376	7,376
อื่น ๆ	-	-	-	-
รวม	-	1,426,536	1,426,536	1,426,536

หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วย

มูลค่ายุติธรรม	-	-	84	84
อื่น ๆ	-	-	84	84
รวม	-	-	84	84

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

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวม			
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันธบัตร	ข้อมูลระดับที่ 2 พันธบัตร	ข้อมูลระดับที่ 3 พันธบัตร	รวม พันธบัตร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	6,581,127	-	6,581,127
ตราสารทุน	1,229,339	-	77,034	1,306,373
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	30,419	-	-	30,419
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,259,758	6,581,127	77,034	7,917,919

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้

ตราสารทุน

เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้

รวมสินทรัพย์ทางการเงิน

	24,792	-	-	24,792
	853,088	6,100,254	50,832	7,004,174

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการ				
ผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	2,927,834	-	2,927,834
ตราสารทุน	387,344	-	6,696	394,040
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการ				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	-	238	210,106	210,344
ตราสารทุน	841,994	-	-	841,994
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,229,338	2,928,072	216,802	4,374,212

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการ				
ผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	1,692,718	-	1,692,718
ตราสารทุน	427,008	-	6,363	433,371
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการ				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	-	240	-	240
ตราสารทุน	401,288	480,187	-	881,475
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	828,296	2,173,145	6,363	3,007,804

บริษัท อลิอันท์ อयูธยา แคมป์ติออล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

มูลค่ายุติธรรมแบ่งออกเป็นลำดับชั้นตามข้อมูลที่ใช้ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อปัจจุบัน ที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่ง
ประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แฟรงก์เฟิร์ต
- ข้อมูลระดับ 2 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่สามารถ
สังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญและอ้างอิงจากประสิทธิภาพของกิจการเองมาใช้ข้อมูลที่สุทธเท่าที่เป็นไปได้
- ข้อมูลระดับ 3 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่
สังเกตได้ในตลาด

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม

วิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

- ราคาตลาดหรือราคาเสนอซื้อของผู้ขายในตลาดสำหรับตราสารที่มีลักษณะเหมือนกัน
- เครื่องมือทางการเงินอื่น - วิเคราะห์กระแสเงินสดที่ลดลง

ผลของการประเมินมูลค่ายุติธรรมทั้งหมดอยู่ในข้อมูลระดับ 2 ยกเว้นตราสารทุนที่ไม่ได้อยู่ในตลาด สิ่งตอบแทนที่คาดว่า
จะต้องจ่ายในการรวมธุรกิจ และตราสารอนุพันธ์ทางการเงินบางสัญญา กรณีที่มูลค่ายุติธรรมได้ถูกพิจารณาโดยอ้างอิงจาก
มูลค่าปัจจุบันและอัตราคิดลดที่ใช้ได้ถูกปรับปรุงด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของตัวเองหรือของคู่สัญญา

การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด (ข้อมูลระดับ 3)

ตารางดังต่อไปนี้แสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมที่เป็นข้อมูลระดับ 3 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

การโอนระหว่างระดับของชั้นมูลค่ายุติธรรม

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

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม และไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคในการประเมินมูลค่าในระหว่างปี

ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

การประเมินระหว่างผู้อำนวยกายการสายการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะทำงานเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมเกี่ยวกับกระบวนการประเมินและผลลัพธ์จะจัดขึ้นอย่างน้อยทุกไตรมาส

ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ 3 คืออัตราคิดลดที่ปรับด้วยความเสี่ยง ประมาณโดยอ้างอิงจากต้นทุนทางการเงินถ่วงน้ำหนักของเงินทุน (Weighted average cost of capital) ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกลุ่มกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงทางการเงินที่เทียบเคียงได้กับคู่สัญญาที่เป็นผู้ออกตราสารหนี้ กลุ่มกิจการได้มีการติดต่อโบรกเกอร์เพื่อการใช้ข้อมูล

8 ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์เชิงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีผลในสมมติฐานเหตุการณ์นั้น

ก) สำรองค่าสินไหมทดแทน

กลุ่มกิจการมีภาระตั้งเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ตามข้อมูลที่ได้รับจากการสำรวจความเสียหายที่เกิดขึ้น อีกทั้งยังมีภาระทวงเงินเงินสำรองดังกล่าวทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เพื่อให้เพียงพอกับหนี้สินที่เกิดขึ้นจากสัญญาประกันภัยที่ที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

วิธีการที่ใช้ในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูร์ณมี 3 วิธี คือ วิธี Chain Ladder วิธี Bornhuetter-Ferguson และวิธี Expected Loss Ratio โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาเลือกวิธีในการคำนวณค่าสินไหมทดแทนสมบูร์ณให้เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทการประกันภัย โดยทำการคำนวณทั้งก่อนที่ประกันภัยต่อและหลังที่ประกันภัยต่อ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความไม่แน่นอนในการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนสุดท้ายอาจมีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับหนี้สินที่แสดงอยู่เดิม

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ข) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องตัวมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ากลุ่มกิจการใช้ดุลยพินิจในการเลือกวิธีการและตั้งข้อสมมติฐานซึ่งส่วนใหญ่อ้างอิงจากสถานะของตลาดที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รายละเอียดของข้อสมมติฐานหลักที่ใช้รวมอยู่ในหมายเหตุข้อ 7

ค) การต่ออายุของค่าความนิยม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยขายสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณนี้ใช้ประมาณการกระแสเงินสดซึ่งอ้างอิงจากงบประมาณทางการเงินครบวงจรระยะเวลา 5 ปี ซึ่งได้รับอนุมัติจากผู้บริหาร

กระแสเงินสดหลังจากปีที่ 5 ใช้ประมาณการของอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวตามหมายเหตุข้อ 19 อัตราการเติบโตดังกล่าวสอดคล้องกับการคาดการณ์อัตราการเติบโตที่รวมอยู่ในรายงานของอุตสาหกรรม โดยเฉพาะของหน่วยขายสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดนั้นดำเนินการอยู่

ง) ภาวะผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุขึ้นอยู่กับข้อสมมติฐานหลายข้อ ข้อสมมติฐานที่ใช้และผลกระทบต่อจากการเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้ของข้อสมมติฐานได้เปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 24

จ) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อกลุ่มกิจการคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีเงินได้ กลุ่มกิจการได้คำนวณถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของกลุ่มกิจการเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลา นั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มกิจการ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลขาดทุนทางภาษียกมา

จากการคำนวณกำไรทางภาษีในอนาคตซึ่งอ้างอิงจากแผนธุรกิจและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติ กลุ่มกิจการสรุปว่าจะสามารถใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดังกล่าวได้ภายในระยะเวลา 5 ปี

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ฅ) การกำหนดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการพิจารณาขอเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า กลุ่มกิจการพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าส่วนใหญ่ในสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่า เนื่องจากกลุ่มกิจการพิจารณา ก) สภาพของสินทรัพย์ที่เช่า และ/หรือ ข) การเปลี่ยนแทนสินทรัพย์จะก่อให้เกิดต้นทุนอย่างมีสาระสำคัญ

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อกลุ่มกิจการใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่สนับสนุนศักยภาพหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อการประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มกิจการ

ช) การกำหนดอัตราการคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลทางการเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยทางด้านการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะจะจง เช่น อายุสัญญาเช่า ประเทศ สกุลเงิน และหลักประกัน
- ช) การต่ออายุของเบี่ยงเบนัยต่างรับ

กลุ่มกิจการได้กำหนดค่าเผื่อหนึ่งซึ่งจะสูญเสียสุทธิเพื่อให้สะท้อนถึงการต่ออายุของค่าเบี่ยงเบนัยต่างรับซึ่งคาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี่ยงเบนัยต่างรับ ค่าเผื่อหนึ่งซึ่งจะสูญเสียสุทธิประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี่ยงเบนัยต่างรับ ณ วันที่งบแสดงฐานะการเงิน

ฅ) ประมาณการสิทธิพรหยจากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อเกิดจากการประมวลการตัววิธีเกี่ยวกับการประมวลการค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับการชดเชย (หมายเหตุข้อ 8 ก) และการคำนวณสำรองเบี่ยงเบนัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ สิทธิพรหยจากการประกันภัยต่อจะถูกประเมิน ณ วันที่บัญชี เพื่อให้จำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินสะท้อนจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยพิจารณาจากการประเมินความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อและเงื่อนไขสัญญาประกันภัยต่อ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ญ) สำรองความเสียหายที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณสินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

ฎ) การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการจะทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่รับรู้ในงบแสดงฐานะทางการเงิน โดยเปรียบเทียบกับประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาประกันภัยหากการประเมินนี้แสดงให้เห็นว่ามูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยหักด้วยต้นทุนในการได้มาจัดบัญชีที่เกี่ยวข้องไม่เพียงพอเมื่อเทียบกับการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต มูลค่าหนี้สินจะถูกเพิ่มขึ้นเท่ากับจำนวนที่ไม่เพียงพอดังกล่าวและจะรับรู้ส่วนที่ไม่เพียงพอทั้งหมดนั้นในกำไรหรือขาดทุน

ฉ) การต่อจ่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนจากการต่อจ่ายของสินทรัพย์ทางการเงินอ้างอิงจากสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับอัตราการขาดทุนที่คาดว่าจะเกิด กลุ่มกิจการใช้ดุลยพินิจในการประเมินข้อสมมติฐานเหล่านี้ และพิจารณาเลือกปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อราคาคำนวณการต่อจ่ายพื้นฐานของข้อมูลในอดีตของกลุ่มกิจการและสภาวะแวดล้อมทางตลาดที่เกิดขึ้น รวมทั้งการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

9 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ

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

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

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

10 เบี้ยประกันภัยต่างรับสุทธิ

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

งบการเงินรวม	
พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
พันบาท	พันบาท
424,299	393,625
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	
ไม่เกิน 30 วัน	84,883
31 วัน ถึง 60 วัน	20,469
61 วัน ถึง 90 วัน	18,849
มากกว่า 90 วัน	52,895
รวม	601,395
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(20,843)
เบี่ยประกันภัยต่างรับสุทธิ	580,552
	555,606

สำหรับเบี้ยประกันภัยค้างรับจากตัวแทนและนายหน้า กลุ่มกิจการได้กำหนดหลักเกณฑ์การติดตามหนี้ให้ขึ้นไปตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัย โดยหนี้ที่เกินกว่ากำหนดรับชำระ กลุ่มกิจการได้ดำเนินการกับตัวแทนและนายหน้า ตามนโยบายและขั้นตอนของกลุ่มกิจการ

11 สิทธิประโยชน์จากการประกันภัยต่อ

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

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

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

12 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

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

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

เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ใต้ดังนี้

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

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

13 สินทรัพย์ทางการเงินสุทธิ

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

งบการเงินเฉพาะกิจการ		
ราคาทุนต่อจำหน่าย /		
มูลค่ายุติธรรม		
พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	
พันบาท	พันบาท	
210,344	240	
841,994	881,475	
1,052,338	881,715	

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
 ตราสารหนี้ภาคเอกชน
 ตราสารทุนในประเทศ
 รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

1,379,950	466,484
1,547,884	1,226,234
394,040	433,371
3,321,874	2,126,089

รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

-	143,050
-	(9)
-	143,041

รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนต่อจำหน่าย

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

13.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

ก) การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

กลุ่มกิจการที่จัดประเภทรายการการต่อไปนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนต่อจำหน่าย และ FVOCI
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค่า

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

- เงินลงทุนในตราสารหนี้กลุ่มกิจการที่ไม่ได้เลือกที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่รับรู้อย่างแรก
- ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร/(ขาดทุน)รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
พันบาท	พันบาท
10,104	200
21,510	35,777

กำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน
กำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงในเรื่องของราคาหุ้นหมายเหตุข้อ 6.2.1 ก) พิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรม และข้อสมมติฐานที่ใช้ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมดูในหมายเหตุข้อ 7

13.2 สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

- ก) การจัดประเภทรายการสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ประกอบด้วย

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค่าและกลุ่มกิจการเลือกใช้สิทธิในการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่รับรู้อย่างแรก
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีกระแสเงินสดตามสัญญาที่เข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย และมีโมเดลธุรกิจในวันถึงประสงค์การถือครองเงินลงทุนดังกล่าวเพื่อรับการประเมินเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ข) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
พันบาท	พันบาท
กำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไร(ขาดทุน)อื่น	1,246
กำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(41,122)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	26,566
กำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	25,257
กำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	10,972
กำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	-
กำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(502)

กำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ประกอบด้วยกำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไร(ขาดทุน)อื่น และกำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุข้อ 6.2.2)

กำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ประกอบด้วยกำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไร(ขาดทุน)อื่น และกำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุข้อ 6.2.2)

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

ก) ค่าเมื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2564	
	ค่าเมื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
มูลค่ายุติธรรม พันธภาพ	ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันธภาพ
2,927,834	(952)
-	-
2,927,834	(952)
งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2563	
	ค่าเมื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
มูลค่ายุติธรรม พันธภาพ	ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันธภาพ
1,692,718	(450)

ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียหาย	
ด้านเครดิต (Stage 1)	1,692,718 (450)
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียหาย	
ด้านเครดิต (Stage 2)	-
ตราสารหนี้ที่มีการต่ออายุค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-
รวม	1,692,718 (450)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคนินิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

13.3 สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ก) การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มกิจการที่ได้จัดประเภทเป็นรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญา และ
 - กระแสเงินสดตามสัญญานั้นเข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย
- ข) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2564

ค่าเผื่อผลขาดทุนที่

มูลค่าตาม

คาดว่า

บัญชีเริ่มต้น

จะเกิดขึ้น

มูลค่าตามบัญชี

พันบาท

พันบาท

พันบาท

ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)

ตราสารหนี้ที่มีการต่อยถ้ำด้านเครดิต (Stage 3)

รวม

- - - - -

งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2563

ค่าเผื่อผลขาดทุนที่

มูลค่าตาม

คาดว่า

บัญชีเริ่มต้น

จะเกิดขึ้น

มูลค่าตามบัญชี

พันบาท

พันบาท

พันบาท

ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)

ตราสารหนี้ที่มีการต่อยถ้ำด้านเครดิต (Stage 3)

รวม

143,050 (9) - - -

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

14 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

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

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

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

งบการเงินรวม	
พ.ศ. 2563	
ราคาทุน /	
ราคาทุน	
ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	18,710
รวม	6,082
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	24,792
	24,792

เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,905,193
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,597,010
ตราสารหนี้บริษัทต่างประเทศ	59,965
ตราสารทุน	1,514,371
รวม	7,076,539
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงสุทธิ	(97,157)
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,979,382
	6,979,382

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	
เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	343,300
เงินฝากธนาคารที่นำไปวางเป็นประกัน	34,486
สต็อกอสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้ในการค้าประกัน	2,350
รวม	380,136
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(34)
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	380,102
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	7,384,276

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

14.1 เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ก) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร(ขาดทุน)รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีดังนี้

งบการเงินรวม	
พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
พันบาท	พันบาท
2,016	6,082

กำไร(ขาดทุน)จากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนใน

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ที่รับรู้ในกำไร(ขาดทุน)

14.2 เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ก) รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายการกำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีดังนี้

งบการเงินรวม	
พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
พันบาท	พันบาท
39,383	6,685
(28,095)	(125,188)
89,190	78,043
25,273	44,742
(767)	(552)

กำไรที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนเผื่อขาย (โอนสำรองการวัดมูลค่า

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยัง

กำไร(ขาดทุน)อื่น)

รับรู้ตอกเบี่ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

ในกำไรหรือขาดทุน

รับรู้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

ในกำไรหรือขาดทุน

รับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้และ

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุข้อ 6.2.2)

การซื้อและขายหลักทรัพย์จดทะเบียนที่สำเร็จระหว่างปี

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

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

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

ข) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	
พ.ศ. 2564	
	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน
มูลค่ายุติธรรม	เบ็ดเสร็จอื่น
พันบาท	พันบาท
6,581,127	(1,709)
-	-
-	-
6,581,127	(1,709)
รวม	
งบการเงินรวม	
พ.ศ. 2563	
	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน
มูลค่ายุติธรรม	เบ็ดเสร็จอื่น
พันบาท	พันบาท
5,620,067	(942)
-	-
-	-
5,620,067	(942)

ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียหาย
 ต่ำแก่เครดิต (Stage 1)
 ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียหาย
 ต่ำแก่เครดิต (Stage 2)
 ตราสารหนี้ที่มีการต่ออายุค่าต่ำแก่เครดิต (Stage 3)

รวม

งบการเงินรวม	
พ.ศ. 2563	
	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน
มูลค่ายุติธรรม	เบ็ดเสร็จอื่น
พันบาท	พันบาท
5,620,067	(942)
-	-
-	-
5,620,067	(942)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ค) ระยะเวลาครบกำหนดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

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

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคนิปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

14.3 เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ก) ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม			
พ.ศ. 2564			
	ค่าเผื่อผลขาดทุน		
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
875,961	(27)	875,934	
-	-	-	
875,961	(27)	875,934	
งบการเงินรวม			
พ.ศ. 2563			
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
380,136	(34)	380,102	
-	-	-	
380,136	(34)	380,102	

งบการเงินรวม			
พ.ศ. 2563			
	ค่าเผื่อผลขาดทุน		
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
380,136	(34)	380,102	
-	-	-	
380,136	(34)	380,102	

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ข) ระยะเวลาครบกำหนดของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

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

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

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

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

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

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

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

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

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

15 เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

15.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

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

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

15.2 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

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

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

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

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

ข) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปสำหรับบริษัทร่วม

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลทางการเงินแบบสรุปสำหรับบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ ข้อมูลทางการเงินที่เปิดเผยเป็นจำนวนที่แสดงอยู่ในงบการเงินของบริษัทร่วม ซึ่งได้ปรับปรุงด้วยรายการปรับปรุงที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติตามวิธีส่วนได้เสีย รวมถึงการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและการปรับปรุงเกี่ยวกับความแตกต่างของนโยบายบัญชีของกลุ่มกิจการและบริษัทร่วม

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	(ปรับปรุงใหม่)
พันบาท			

ผลการดำเนินงานโดยสรุป

รายได้

กำไรหลังภาษี	39,918,873	38,139,608	
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	3,862,175	3,449,296	
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	(7,190,117)	(1,386,614)	
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	(3,327,942)	2,062,682	
	706,384	439,486	

งบแสดงฐานะการเงินโดยสรุป

สินทรัพย์	219,698,702	223,637,783	
หนี้สิน	196,229,109	194,630,698	
สินทรัพย์สุทธิ	23,469,593	29,007,085	

ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	31.97	31.97	
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วม (พันบาท)	9,492,515	11,252,204	
ค่าความนิยม	-	-	
มูลค่าตามบัญชีของบริษัทร่วม	5,455,863	5,455,863	

บริษัทร่วมของกลุ่มกิจการมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีโดยนำการบัญชีเงินภาษีเงินได้มาใช้ภายใต้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัยและปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินปีก่อนของบริษัทร่วม เนื่องจากผลกระทบไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มกิจการจึงไม่ได้มีการปรับปรุงงบการเงินปีก่อนของกลุ่มกิจการใหม่

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

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

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	
	ณ วันที่		จำนวน /	โอนเข้า	ณ วันที่	ณ วันที่		จำนวน /	ณ วันที่	ณ วันที่	
	1 มกราคม		จำนวน /	โอนเข้า	31 ธันวาคม	1 มกราคม	จำนวน /	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2564	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	/(โอนออก)	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	ค่าเสื่อมราคา	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ที่ดิน	1,610	-	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	773	-	-	-	773	(773)	-	-	(733)	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	56,660	429	(3,190)	15,298	69,197	(38,374)	(4,885)	2,106	(41,153)	18,286	28,044
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	106,491	6,027	(19,077)	-	93,441	(88,427)	(7,974)	18,365	(78,036)	18,064	15,405
ยานพาหนะ	26,488	-	(19,391)	-	7,097	(23,976)	(1,339)	19,329	(5,986)	2,512	1,111
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างทำ	13,424	1,874	-	(15,298)	-	-	-	-	-	13,424	-
รวม	205,446	8,330	(41,658)	-	172,118	(151,550)	(14,198)	39,800	(125,948)	53,896	46,170
	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	
	ณ วันที่		จำนวน /	โอนเข้า	ณ วันที่	ณ วันที่	<td>จำนวน /</td> <td>ณ วันที่</td> <td>ณ วันที่</td>	จำนวน /	ณ วันที่	ณ วันที่	
	1 มกราคม		จำนวน /	โอนเข้า	31 ธันวาคม	1 มกราคม	จำนวน /	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2563	เพิ่มขึ้น	ตัดบัญชี	/(โอนออก)	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	ค่าเสื่อมราคา	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ที่ดิน	1,610	-	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	1,610
อาคาร	773	-	-	-	773	(773)	-	-	(773)	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	63,784	12,269	(19,792)	399	56,660	(47,506)	(7,421)	16,553	(38,374)	16,278	18,286
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	111,514	6,678	(11,701)	-	106,491	(88,158)	(8,833)	8,564	(88,427)	23,356	18,064
ยานพาหนะ	26,488	-	-	-	26,488	(19,781)	(4,195)	-	(23,976)	6,707	2,512
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างทำ	539	13,284	-	(399)	13,424	-	-	-	-	539	13,424
รวม	204,708	32,231	(31,493)	-	205,446	(156,218)	(20,449)	25,117	(151,550)	48,490	53,896

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

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

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

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

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

17 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

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

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

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

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

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

18 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

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

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		
	ณ วันที่				ณ วันที่	ณ วันที่		ณ วันที่	ณ วันที่		
	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /	โอนเข้า	31 ธันวาคม	1 มกราคม	ค่าตัด	จำหน่าย /	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	ตัดบัญชี	/ (โอนออก)	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	จำหน่าย	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	264,781	23,798	-	-	288,579	(206,729)	(16,829)	-	(223,558)	58,052	65,021
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	18,980	38,132	(37,402)	-	19,710	-	-	-	-	18,980	19,710
ค่าสัญญาวิสาหกิจธนาคารและ ประกันภัย	100,000	-	-	-	100,000	(100,000)	-	-	(100,000)	-	-
รวม	383,761	61,930	(37,402)	-	408,289	(306,729)	(16,829)	-	(323,558)	77,032	84,731

	งบการเงินรวม										
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		
	ณ วันที่				ณ วันที่	ณ วันที่		ณ วันที่	ณ วันที่		
	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /	โอนเข้า	31 ธันวาคม	1 มกราคม	ค่าตัด	จำหน่าย /	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	ตัดบัญชี	/ (โอนออก)	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	จำหน่าย	ตัดบัญชี	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	233,110	9,609	-	22,062	264,781	(189,023)	(17,706)	-	(206,729)	44,087	58,052
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างทำ	32,556	10,456	(1,970)	(22,062)	18,980	-	-	-	-	32,556	18,980
ค่าสัญญาวิสาหกิจธนาคารและ ประกันภัย	100,000	-	-	-	100,000	(91,568)	(8,432)	-	(100,000)	8,432	-
รวม	365,666	20,065	(1,970)	-	383,761	(280,591)	(26,138)	-	(306,729)	85,075	77,032

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

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ

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

งบการเงินเฉพาะกิจการ

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

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

19 ค่าความนิยม

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

การประเมินการต่อยค่าของความนิยม

กลุ่มกิจการทดสอบการต่อยค่าของความนิยมทุกปี ตามที่ได้กล่าวในหมายเหตุข้อ 8 ก) มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสิทธิที่ก่อให้เกิดเงินสด พิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณดังกล่าวอาศัยการประมาณการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ผู้บริหารได้ประเมินการต่อยค่าของความนิยม พบว่าไม่มีค่าเผื่อการต่อยค่าสำหรับค่าความนิยมดังกล่าว

ฝ่ายบริหารกำหนดอัตราการเติบโตจากงบประมาณโดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอดีตและความคาดหวังของตลาด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสิทธิที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณมูลค่าจากการใช้ การคำนวณดังกล่าวใช้ประมาณการกระแสเงินสดก่อนภาษีซึ่งอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินในรอบระยะเวลา 5 ปี ซึ่งได้รับอนุมัติจากผู้บริหาร กระแสเงินสดหลังจากปีที่ 5 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตซึ่งไม่สูงกว่าอัตราการเติบโตเฉลี่ยระยะยาวในตลาดของธุรกิจกลุ่มกิจการดำเนินงานอยู่

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าจากการใช้แสดงไว้ดังต่อไปนี้

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

อัตราคิดลดก่อนภาษีที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสด : ร้อยละ 9.4

ฝ่ายบริหารพิจารณาว่าไรชเริ่มต้นจากงบประมาณโดยอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมาประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด อัตราการเติบโตถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ใช้สอดคล้องกับประมาณการที่รวมอยู่ในรายงานของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตราคิดลดต้องเป็นอัตราก่อนหักภาษีที่สะท้อนถึงความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจนั้น ๆ

ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อมูลค่าการใช้ ได้แก่ อัตราคิดลด ซึ่งฝ่ายบริหารได้พิจารณาความอ่อนไหวของการเปลี่ยนแปลงในอัตราคิดลดซึ่งมีมูลค่าจากการใช้มากกว่ามูลค่าตามบัญชี ในกรณีนี้ หากอัตราคิดลดก่อนหักภาษีเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 1 ต่อปีจากประมาณการของผู้บริหารจะทำให้มูลค่าจากการใช้ลดลง อย่างไรก็ตาม มูลค่าจากการใช้ยังคงมีมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี เพียงพอและไม่ต้องรับรู้ค่าเผื่อการต่อยค่า

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

20 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

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

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม				พ.วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,165	(1,996)	-	-	4,169
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยจ้างรับ	908	(716)	-	-	192
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - อื่น	-	871	-	-	871
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ประกันภัยต่อ	50,042	27,723	-	-	77,765
เงินสำรองเบี่ยงปรับที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	38,828	(6,040)	(5,984)	-	26,804
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ	-	8,009	(8,009)	-	-
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	426	(266)	(154)	-	6
ค่าเผื่อผลขาดทุนโดยค่า	141,779	(15,792)	-	-	125,987
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	35,588	9,147	-	-	44,735
แต่ยังไม่ได้รับการรายงานให้บริษัททราบ	19,097	1,455	(4,923)	-	15,629
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	-	297	-	-	297
ภาวะผูกพันหุ้นผลประโยชน์พนักงาน	24,305	4,552	-	-	28,857
ค่าใช้จ่ายต่างๆ	125,362	(26,607)	-	-	98,755
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	1,934	-	-	-	1,934
อื่น ๆ	444,434	637	(19,070)	-	426,001
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(4,939)	-	-	-	(4,939)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	(921)	(506)	-	-	(1,327)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	(19,402)	(880)	652	-	(19,630)
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(25,162)	(1,386)	652	-	(25,896)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	419,272	(749)	(18,418)	-	400,105
ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินรวม			
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
พ.ศ. 2563	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	พ.ศ. 2563
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - เบี้ยประกันภัยล้างรับ	6,620	(455)	-	6,165
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น	567	341	-	908
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	100,061	(50,019)	-	50,042
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,950	(4,006)	7,884	38,828
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	495	30,142	(30,211)	426
สำรองค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	137,009	4,770	-	141,779
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น				
แต่ยังไม่ได้รับการรายงานให้บริษัททราบ	25,905	9,683	-	35,588
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	19,760	(663)	-	19,097
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	11,841	12,464	-	24,305
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	-	125,362	-	125,362
อื่น ๆ	2,913	(979)	-	1,934
	340,121	126,640	(22,327)	444,434

หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี

กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	(4,939)	-	-	(4,939)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน				
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	(821)	-	(821)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน				
ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(19,360)	4,006	(4,048)	(19,402)
	(24,299)	3,185	(4,048)	(25,162)
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีสุทธิ	315,822	129,825	(26,375)	419,272

สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีสำหรับรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้เรียกไปจะรับรู้ไม่เกินจำนวนที่เป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีนั้น กลุ่มกิจการไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภายในได้ออกนอก 15.84 ล้านบาท ที่เกิดจากรายการขาดทุนจำนวน 79.20 ล้านบาท จะหมดอายุใน พ.ศ. 2568 (พ.ศ. 2563: กลุ่มกิจการไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภายในได้จำนวน 3.79 ล้านบาท ที่เกิดจากรายการขาดทุนจำนวน 18.97 ล้านบาท ที่สามารถยกไปเพื่อหักลบกับกำไรทางภาษีในอนาคต จะหมดอายุใน พ.ศ. 2568)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่	
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไรขาดทุน	31 ธันวาคม	
พ.ศ. 2564	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	พ.ศ. 2564	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการผ่านกำไรหรือขาดทุน	23,749	(10,342)	-	13,407
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการ				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15,079	-	(1,682)	13,397
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	308	(208)	(100)	-
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	37,926	(11,164)	-	26,762
	77,062	(21,714)	(1,782)	53,566

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท				
สินทรัพย์ทางการเงิน	(4,939)	-	-	(4,939)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการผ่านกำไรหรือขาดทุน	(40)	(2,901)	-	(2,941)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการ				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7,942)	-	1,745	(6,197)
	(12,921)	(2,901)	1,745	(14,077)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	64,141	(24,615)	(37)	39,489

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่	
1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไรขาดทุน	31 ธันวาคม	
พ.ศ. 2563	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	พ.ศ. 2563	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	34,950	(11,201)	-	23,749
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	15,079	15,079
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,534	(1,534)	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	311	66	(69)	308
รายการผลขาดทุนสุทธิทางภาษี	-	37,926	-	37,926
	36,795	25,257	15,010	77,062

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท				
สินทรัพย์ทางการเงิน	(4,939)	-	-	(4,939)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(4,046)	4,006	-	(40)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรม	(1,156)	-	(6,786)	(7,942)
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(10,141)	4,006	(6,786)	(12,921)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	26,654	29,263	8,224	64,141

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ટેชียกไปจะรับรู้เมื่อเกินจำนวนที่เป็นไปได้ก่อนข้างนั้นว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพื่อที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีนั้น บริษัทไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้จำนวน 15.84 ล้านบาท ที่เกิดจากรายการขาดทุนจำนวน 79.20 ล้านบาท ที่สามารถยกไปเพื่อหักลบกับกำไรทางภาษีในอนาคต โดยรายการขาดทุนจำนวนเงิน 79.20 บาท จะหมดอายุใน พ.ศ. 2568 (พ.ศ. 2563: บริษัทไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้จำนวน 3.79 ล้านบาท ที่เกิดจากรายการขาดทุนจำนวน 18.97 ล้านบาท ที่สามารถยกไปเพื่อหักลบกับกำไรทางภาษีในอนาคต จะหมดอายุใน พ.ศ. 2568)

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

21 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

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

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

22 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

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

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2563	
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สำรองค่าสินไหมทดแทน	1,929,799	(1,164,937)	764,862	
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ได้รับความงานแล้ว	313,947	(90,273)	223,674	
ค่าสินไหมที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับความงาน	2,243,746	(1,255,210)	988,536	
รวม	2,826,998	(668,642)	2,158,356	
สำรองเบี้ยประกันภัย	5,070,744	(1,923,852)	3,146,892	

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินรวม		
พ.ศ. 2563		
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่รับประกันภัยต่อ	สุทธิ
พันบาท	พันบาท	พันบาท
2,174,147	(1,329,395)	844,752
262,634	(84,696)	177,938
รวม	(1,414,091)	1,022,690
สำรองค่าสินไหมทดแทน		
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่เตรียมรายงานแล้ว		
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ยังไม่ได้รับรายงาน		
รวม		
สำรองเบี้ยประกันภัย		
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้		
รวม		

22.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

22.1.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

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

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

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

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พื่นบาท	พื่นบาท
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะชำระน้อยกว่า 1 ปี	1,594,142	2,093,003
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	354,913	270,300
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	294,691	73,478
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะชำระเกินกว่า 5 ปี	-	-
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะชำระ	2,243,746	2,436,781

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2564			
	ผลกระทบต่อ			
	ผลกระทบ	เงินสำรองค่าสินไหม	สินไหมทดแทน	ผลกระทบต่อ
	อัตราร้อยละ	ต่อสินทรัพย์	ทดแทนและค่าจัดการ	ผลกระทบต่อ
	ของการ	จากการประกันภัย	ต่อ	กำไร(ขาดทุน)
	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	ต่อ	ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	ส่วนของผู้ถือหุ้น
	ในข้อสมมุติฐาน	พื่นบาท	พื่นบาท	พื่นบาท
อัตราส่วนการพัฒนาการค่าสินไหม	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	27,419	128,534	(101,115)
ทดแทนของอุบัติเหตุล่าสุด	ลดลง ร้อยละ 2	(26,261)	(123,557)	97,296
การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนของ	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	35,480	130,270	(94,791)
ความเสียหายอุบัติเหตุรายการใหญ่	ลดลง ร้อยละ 2	(35,086)	(128,036)	92,952
อัตราส่วนการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	-	11,865	(11,865)
สามารถจัดสรรได้	ลดลง ร้อยละ 20	-	(11,865)	11,865

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		งบการเงินรวม			
		พ.ศ. 2563			
		ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
		เงินสำรองค่าสินไหม		เงินสำรองค่าสินไหม	
		ผลกระทบ	ต่อ	ผลกระทบ	ต่อ
อัตราร้อยละ	ต่อ	อัตราร้อยละ	ต่อ	อัตราร้อยละ	ต่อ
ของการ	จาก	ของการ	จาก	ของการ	จาก
เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	การ	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	การ	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	การ
ใน	ประกันภัย	ใน	ประกันภัย	ใน	ประกันภัย
ข้อสมมติฐาน	ที่	ข้อสมมติฐาน	ที่	ข้อสมมติฐาน	ที่
	ไม่		ไม่		ไม่
	สามารถ		สามารถ		สามารถ
	จัดสร		จัดสร		จัดสร
	ได้		ได้		ได้
	พัน		พัน		พัน
	บาท		บาท		บาท
อัตรส่วนการพัฒนาการค่าสินไหม	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	25,895	116,416	(90,520)	(72,416)
ทดแทนของปีอุบัติเหตุล่าสุด	ลดลง ร้อยละ 2	(28,468)	(108,278)	79,810	63,848
การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนของ	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	48,995	149,095	(100,100)	(80,080)
ความเสียหายอุบัติเหตุรายการใหญ่	ลดลง ร้อยละ 2	(49,783)	(144,072)	94,290	75,432
อัตรส่วนค่าจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	-	13,318	(13,318)	(10,655)
สามารถจัดสรได้	ลดลง ร้อยละ 20	-	(13,318)	13,318	10,655

22.1.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายปี

		งบการเงินรวม		
		พ.ศ. 2564		
		ก่อน	ส่วนที่	สุทธิ
		การ	การ	การ
		ประกันภัย	ประกันภัย	ประกันภัย
		ต่อ	ต่อ	ต่อ
		พัน	พัน	พัน
		บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	2,720,983	(646,646)	2,074,337	
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	5,584,707	(1,608,289)	3,976,418	
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายปี	(5,478,692)	1,586,294	(3,892,398)	
ยอดคงเหลือปลายปี	2,826,998	(668,641)	2,158,357	
		งบการเงินรวม		
		พ.ศ. 2563		
		ก่อน	ส่วนที่	สุทธิ
		การ	การ	การ
		ประกันภัย	ประกันภัย	ประกันภัย
		ต่อ	ต่อ	ต่อ
		พัน	พัน	พัน
		บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นปี	3,337,238	(1,205,520)	2,131,718	
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	5,676,918	(1,564,003)	4,112,915	
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายปี	(6,293,173)	2,122,877	(4,170,296)	
ยอดคงเหลือปลายปี	2,720,983	(646,646)	2,074,337	

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

22.1.3 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

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

22.2 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

22.2.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการปรับประกันภัยต่อ

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ปีบัญชี / ปีที่รายงาน	งบการเงินรวม					รวม
	พ.ศ. 2563					
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

ประมาณการค่าสินไหมทดแทน

- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	2,812,467	2,899,143	4,024,019	3,807,602	3,220,781
- หักปีถัดไป	2,774,379	2,758,139	3,632,050	3,861,531	-
- สองปีถัดไป	2,733,172	2,764,663	3,535,761	-	-
- สามปีถัดไป	2,725,206	2,795,797	-	-	-
- สิ้นปีถัดไป	2,727,287	-	-	-	-

ประมาณการค่าสินไหมทดแทนลี้ภัย

ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	2,727,287	2,795,797	3,535,761	3,861,531	3,220,781	16,141,157
	(2,678,826)	(2,699,520)	(3,258,890)	(3,383,670)	(1,934,151)	(13,955,057)
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	48,461	96,277	276,871	477,861	1,286,630	2,186,100

ปี พ.ศ. 2559

250,681

รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน

2,436,781

22.2.2 ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

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

ปี พ.ศ. 2560

รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

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

23 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

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

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคப்ิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

24 การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

กลุ่มกิจการมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจางานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ต้องดําให้มีกองทุน

งบการเงินรวม	
พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
พนักงาน	พนักงาน
20,549	19,065
114,858	132,201
135,407	151,266

ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว

ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ

รวมการผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

24.1 โครงการผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ

โครงการเป็นโครงการเกษียณอายุ โดยผลประโยชน์ที่จะขึ้นอยู่กับระยะเวลาการทำงานและเงินเดือนในปีสุดท้ายของสมาชิกก่อนที่จะเกษียณอายุ

รายการเคลื่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปีมีดังนี้

งบการเงินรวม	
พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
พนักงาน	พนักงาน
132,201	135,518
15,377	20,548
1,758	3,128
149,336	159,194

ณ วันที่ 1 มกราคม

ต้นทุนบริกรปัจจุบัน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

การวัดมูลค่าใหม่:

ผลกำไรที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์

ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน

ผลกำไรที่เกิดจากประสบการณ์

(24,614)

การจ่ายชำระเงินจากโครงการ:

การจ่ายชำระผลประโยชน์

การปรับลดขนาดโครงการระหว่างปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(9,864)	(24,423)
-	(2,570)
114,858	132,201

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

กลุ่มกิจการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งคำนวณโดยผู้ช่วยชาวญี่ปุ่นด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ โดยสมมติฐานประกอบด้วย

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ข้อสมมติทางการเงิน:		
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	1.68	2.04
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน (ร้อยละ)	3	5

ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์:

อัตราการหมุนเวียนพนักงาน (ร้อยละ) ขึ้นอยู่กับช่วงอายุพนักงาน	9, 14, 22	10, 15, 25
อายุเกษียณ (ปี)	60	60

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นดังนี้

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ข้อสมมติทางการเงิน:		
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(9,564)	(13,000)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	10,901	14,773
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	10,167	15,435
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้ - ลดลงร้อยละ 1	(9,106)	(13,791)

ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์:

อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(10,054)	(13,746)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน - ลดลงร้อยละ 1	2,600	3,424
อายุคาดเฉลี่ย - เพิ่มขึ้น 1 ปี	556	776
อายุคาดเฉลี่ย - ลดลง 1 ปี	(553)	(771)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อาจอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติใดข้อสมมติหนึ่ง ขณะที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติบางเรื่องอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่สมต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้วิธีเดียวกันกับการคำนวณที่สัมพันธ์ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

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

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

24.2 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว - การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่มกิจการมีการให้ผลตอบแทนพนักงานตามนโยบายของกลุ่มออลิอันซ์โดยใช้ราคาหุ้นของ Allianz SE ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แฟรงค์เฟิร์ต หรือ Frankfurt am Main in XETRA trading

ในระหว่างปี พ.ศ. 2564 มีแผนการให้ผลตอบแทนพนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

โครงการให้สิทธิพนักงานในการซื้อหุ้น

กลุ่มบริษัทออลิอันซ์มีข้อเสนอสิทธิในการซื้อหุ้น Allianz SE ใน 42 ประเทศ ให้แก่พนักงานที่มีสิทธิติดามเงื่อนไขพิเศษโดยมีข้อเสนอที่กลุ่มกิจการจะสมทบเพิ่มให้ 1 ยูโร สำหรับทุก 3 ยูโรที่พนักงานลงทุน ซึ่งหุ้นที่ซื้อตามโครงการผลประโยชน์พนักงานดังกล่าวนี้จะมีระยะเวลาถือครองหุ้น 3 ปีจึงจะทำการจำหน่ายออกได้

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

การให้สิทธิช่วยเหลือหุ้นจำกัด

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

เกณฑ์ของผลประโยชน์จะถูกกำหนดโดยคณะกรรมการของกลุ่มกิจการ และจะถูกนำมาวัดประสิทธิภาพประกอบการ
ของกลุ่มกิจการ

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

จำนวนที่รับรู้ผลประโยชน์อื่นของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 จำนวน 9,51 ล้านบาท (พ.ศ. 2563: 7.74 ล้านบาท) และจำนวนหนี้สินผลประโยชน์ในภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานเป็นจำนวน 20,55 ล้านบาท (พ.ศ. 2563: 19.07 ล้านบาท) กลุ่มกิจการมีการใช้วิธีประมาณการกระแสเงินสดในการคำนวณมูลค่าอายุสิทธิธรรมของการจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ สมมติฐานสำหรับการประเมินมูลค่าตามโดยการประมาณการราคาหุ้นและอัตราการเข้าออกของพนักงาน

โครงการให้สิทธิพนักงานในการได้รับหุ้น

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัลจอยท์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

25 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

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

แบ่งเป็น - เงินต้น	222,397	233,902
- ดอกเบี้ย	(24,613)	(26,026)

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

26 หนี้สินอื่น

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

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

27 การเสนอขอมูลจำแนกตามส่วนงาน

การจัดแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของกิจกรรม ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีส่วนได้เสียสูงสุดด้านการดำเนินงานที่ใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการทำงานของส่วนงานดำเนินการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

กลุ่มกิจการดำเนินการกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ (1) ธุรกิจประกันวินาศภัย และ (2) ธุรกิจการลงทุน ซึ่งดำเนินการและบริหารงานเฉพาะในประเทศไต้หวัน ดังนั้นจึงไม่มีการแสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางภูมิศาสตร์

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

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

		งบการเงินรวม									
		ธุรกิจประกันวินาศภัย		ธุรกิจการลงทุน		รายการตัดบัญชี		รวม			
พ.ศ.	พ.ศ.	พ.ศ.	พ.ศ.	พ.ศ.	พ.ศ.	พ.ศ.	พ.ศ.	พ.ศ.	พ.ศ.	พ.ศ.	พ.ศ.
2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
		พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้จากภายนอก											
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน											
ในบริษัทร่วม											
รายได้	-	-	1,287,852	1,049,595	-	-	-	1,287,852	1,049,595		
รวมรายได้	35,539	65,307	57	241	(1,394)	(3,495)	34,202	62,053			
รายจ่าย											
ค่าจ้างบุคลากร	4,260,073	4,522,192	823,552	427,691	(732,906)	(470,426)	4,350,717	4,479,457			
ค่าเช่า	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ค่าโฆษณา	4,295,612	4,587,499	2,111,461	1,477,527	(734,302)	(473,921)	5,672,771	5,591,105			
ค่าใช้จ่ายธุรกิจประกันภัย	3,640,815	4,095,271	-	-	-	-	3,640,815	4,095,271			
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสามัญ	125,153	148,808	13,970	14,500	-	-	139,123	163,308			
ค่าใช้จ่ายอื่น	606,351	666,754	17,048	17,476	38,656	147,007	662,055	831,237			
ค่าใช้จ่าย(รายได้)ทางการเงิน	(9,534)	(63,266)	24,615	(29,263)	(14,332)	(37,296)	749	(129,825)			
รวมค่าใช้จ่าย	4,362,785	4,847,567	55,633	2,713	24,324	109,711	4,442,742	4,959,991			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(67,173)	(260,069)	2,055,828	1,474,814	(758,626)	(583,632)	1,230,029	631,114			

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

28 เงินปันผลต่อหุ้น

เมื่อวันที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม โดยจ่ายเป็นผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.77 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 299.74 ล้านบาท โดยจ่ายเป็นผลเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม พ.ศ. 2564

เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม โดยจ่ายเป็นผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.77 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 299.74 ล้านบาท โดยจ่ายเป็นผลเมื่อวันที่ 10 กันยายน พ.ศ. 2564

เมื่อวันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม โดยจ่ายเป็นผล เป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 288.72 ล้านบาท โดยจ่ายเป็นผลเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม พ.ศ. 2563

เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม โดยจ่ายเป็นผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 291.95 ล้านบาท โดยจ่ายเป็นผลเมื่อวันที่ 11 กันยายน พ.ศ. 2563

29 กำไรต่อหุ้น

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

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

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

30 ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่วัดมูลค่า ยุทธธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	500	(1,534)
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	-	-	(13,399)	-
ตราสารหนี้	-	-	-	-
ตราสารทุน	-	-	10,104	(6,796)
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า ยุทธธรรมสุทธิ	-	-	21,510	(78,397)
ตราสารหนี้	-	-	-	-
ตราสารทุน	-	-	18,715	(86,727)

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่กำหนดให้
 วัดมูลค่าด้วยยุทธธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
 กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า
 ยุทธธรรมสุทธิ
 ตราสารหนี้

(453)	4,105	-	-
(453)	4,105	-	-

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่วัดมูลค่า
 ยุทธธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน
 ตราสารหนี้
 ตราสารทุน

611	(121,416)	-	1,246
(8,309)	5,038	-	-
(7,698)	(116,378)	-	1,246

ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

(8,151)	(112,273)	18,715	(85,481)
---------	-----------	--------	----------

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

31 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

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

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

32 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

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

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

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

33 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

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

34 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

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

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีสุทธิกับอัตราภาษี โดยมีรายละเอียดดังนี้:

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไรก่อนภาษี	1,230,778	501,289	792,591	395,956
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20 (พ.ศ. 2563: ร้อยละ20)	246,156	100,258	158,518	79,191
ผลกระทบ:				
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(264,787)	(217,944)	(147,474)	(94,912)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	5,096	2,655	-	-
กลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ไม่ใช้ประโยชน์ในอนาคต	-	-	-	-
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,818	3,658	2,105	3,658
ขาดทุนทางภาษีของงวดก่อนที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	11,466	(18,452)	11,466	(17,200)
(รายได้) ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	749	(129,825)	24,615	(29,263)

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ผลกระทบทางภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

		งบการเงินรวม			
		พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2563	
		ผลประโยชน์	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวน
	จำนวน (ค่าใช้จ่าย)	สุทธิ	จำนวน (ค่าใช้จ่าย)	สุทธิ	จำนวน
	ก่อนภาษี	ภาษี	จากภาษี	ก่อนภาษี	ภาษี
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปใช้ใหม่หรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ					
ผลประโยชน์พนักงาน	24,614	(4,925)	19,691	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	18,253	(3,651)	14,602	(40,730)	8,146
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปใช้ใหม่หรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	39,383	(7,876)	31,507	131,873	(26,374)
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่โอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุน	28,095	(5,619)	22,476	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(2,944,697)	588,939	(2,355,758)	(460,245)	92,049
รวม	(2,834,352)	566,870	(2,267,482)	(369,102)	73,821
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2563	
	ผลประโยชน์	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวน	สุทธิ
	จำนวน (ค่าใช้จ่าย)	ภาษี	จำนวน (ค่าใช้จ่าย)	ภาษี	จากภาษี
	ก่อนภาษี	ภาษี	จากภาษี	ก่อนภาษี	ภาษี
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปใช้ใหม่หรือขาดทุนในภายหลัง

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรจากการจำหน่ายตราสารทุนที่โอนไปยัง

กำไรสะสม

รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปใช้ใหม่หรือขาดทุนในภายหลัง

กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย

มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รวม

	(9,852)	1,970	(7,882)	18,849	(3,770)	15,079
	190	(38)	152	(41,122)	8,224	(32,898)

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

35 บัตรคลดหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ก) บริษัทใหญ่
 กลุ่มกิจการควบคุมโดยกิจการดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	สถานที่ประกอบธุรกิจ
ALLIANZ SE	บริษัทใหญ่ลำดับสูงสุด	ประเทศเยอรมัน

ส่วนที่เหลือร้อยละ 61.07 ของการถือหุ้นถือโดยบุคคลอื่น

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

สินทรัพย์

กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่

ในลำดับสูงสุด

เงินสำรองจากการประกันภัยต่อ	229,768	207,203	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธ	30,419	24,792	-	-
สินทรัพย์อื่น	15,293	7,773	-	-

กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น

เงินฝากสถาบันการเงิน	295,876	288,441	4,011	37,980
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	10,778	5,907	-	-
สินทรัพย์อื่น	5,221	3,920	51	66

บริษัทย่อย

สินทรัพย์ทางการเงินที่มูลค่าต่ำ	-	-	210,106	-
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	67	-
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	-	-	50	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

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

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

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินรวม	
พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
พันบาท	พันบาท

ค่าใช้จ่าย
กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ
ค่าจ้างและบำนาญ
ค่าใช้จ่ายอื่น

576,800	509,262
11,839	7,750
198,614	225,670

กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น
ค่าจ้างและบำนาญ
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย
ค่าใช้จ่ายอื่น

185,289	178,969
110,536	157,449
21,148	25,705

บริษัทร่วม
ค่าใช้จ่ายอื่น

3,196	3,264
-------	-------

งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
พันบาท	พันบาท

รายได้
กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น

รายได้จากการลงทุน

19	276
----	-----

บริษัทร่วม
รายได้จากการลงทุน

706,384	439,465
---------	---------

บริษัทย่อย

รายได้จากการลงทุน

5,181	-
-------	---

ผลกำไรสุทธิจากสินทรัพย์ทางการเงิน

ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

10,106	-
--------	---

ค่าใช้จ่าย

กิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด

ค่าใช้จ่ายอื่น

765	976
-----	-----

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

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

กลุ่มกิจการเช่นนโยบายราคาและเงื่อนไขการคิดค่าเบี้ยประกันภัยรับและเบี้ยประกันภัยต่อภัยกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่นเดียวกันที่ติดกับลูกค้าทั่วไปและบริษัทประกันภัยอื่น

กลุ่มกิจการจ่ายค่าจ้างและบำนาญ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามเงื่อนไขและอัตราที่ตกลงในสัญญาวิสาหกิจ ฐานการและประกันภัยระหว่างกลุ่มกิจการกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทั้งนี้อัตราค่าบำนาญหนึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเป็นอัตราที่กลุ่มกิจการจ่ายให้กับบริษัทนายหน้า ประกันวินาศภัยทั่วไป

กลุ่มกิจการได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับบริษัทประกันภัยทั่วไป

กลุ่มกิจการจ่ายค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินและค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นราคาและเงื่อนไขเดียวกับที่ กิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวติดกับบริษัททั่วไป

กลุ่มกิจการได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน อุปกรณ์และการให้บริการภายในอาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยระยะเวลา การเช่า 3 ปี ซึ่งราคาและเงื่อนไขของค่าเช่าเป็นเช่นเดียวกันกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวติดกับบริษัททั่วไป

บริษัทได้ทำสัญญาบริการจัดการกับบริษัทย่อยในการรับบริการเกี่ยวกับการบริหารและการจัดการด้านบัญชี บุคลากร ตรวจสอบภายในและสารสนเทศ ซึ่งอัตราค่าบริการเป็นไปตามอัตราที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากประมาณการเวลาและต้นทุนที่ บริษัทย่อยใช้ไปสำหรับการให้บริการแก่บริษัท

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการมิได้ใช้จ่ายสำหรับเงินสด ณ โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

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

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

36 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตามระเบียบกองทุนพนักงานต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ทั้งนี้กลุ่มกิจการจ่ายสมทบอีกในอัตราเดียวกันกับอัตราที่พนักงานจ่าย ดังนี้

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

ทั้งนี้กลุ่มกิจการได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนรับผิดชอบดูแลหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงที่ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2542

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

37 หลักทรัพย์ระยะสั้นและทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองไว้กับนายทะเบียน

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

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

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

37.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กลุ่มกิจการได้วางเป็นประกันไว้กับนายทะเบียนเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ตามมาตรา 19 มีดังนี้

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตัล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

38 ทรัพย์สินที่สมทบจำกัด

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

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

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

39 เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

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

40 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

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

บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

41 ทุนสำรองหุ้น

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

42 ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องกั้นเงินสำรองตามกฎหมายอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิหลังจากหักส่วนของขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำหรับปีที่ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินเป็นผลได้

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