



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564

แบบ 56-1 One Report (Structured Data Report)

บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564



สารบัญ

	หน้า
การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	
โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	1
การบริหารจัดการความเสี่ยง	4
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	7
การกำกับดูแลกิจการ	
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	11
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	12
รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	22
งบการเงิน	
งบแสดงฐานะทางการเงิน	30
งบกำไรขาดทุน	32
งบกระแสเงินสด	34
อัตราส่วนทางการเงิน	35

โครงสร้างและการดำเนินงานของส่วนบริษัท

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ (1.1)

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท (1.1.5)

ชื่อบริษัท : บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ชื่อย่อหลักทรัพย์ : AYUD

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 898 อาคารเฟลิ้นจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเฟลิ้นจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน

จังหวัด : กรุงเทพฯ

รหัสไปรษณีย์ : 10330

ประเภทธุรกิจ : ลงทุนในบริษัทอื่น โดยเน้นการลงทุนในธุรกิจประกันภัย

เลขทะเบียนบริษัท : 0107537001391

โทรศัพท์ : 02-305-7374

โทรสาร (ถ้ามี) : -

เว็บไซต์บริษัท : www.ayud.co.th

อีเมล : -

จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)

หุ้นสามัญ : 389,266,931

หุ้นบุริมสิทธิ : 0

ลักษณะการประกอบธุรกิจ (1.2)

โครงสร้างรายได้ (1.2.1)

โครงสร้างรายได้ของสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

	2562	2563	2564
รายได้รวม (พันบาท)	4,619,294.73	5,591,104.91	5,672,770.97
รายได้จากการรับประกันภัย (พันบาท)	4,012,832.20	4,463,122.27	4,218,324.61
รายได้จากการลงทุน (พันบาท)	574,063.57	1,065,930.49	1,420,243.66
รายได้จากอื่น ๆ (พันบาท)	32,398.96	62,052.15	34,202.70

	2562	2563	2564
รายได้รวม (%)	100.00	100.00	100.00
รายได้จากการรับประกันภัย (%)	86.87	79.83	74.36
รายได้จากการลงทุน (%)	12.43	19.06	25.04
รายได้จากอื่น ๆ (%)	0.70	1.11	0.60

โครงสร้างรายได้จากในประเทศและจากต่างประเทศ

	2562	2563	2564
รายได้รวม (พันบาท)	4,619,294.73	5,591,104.91	5,672,770.97
รายได้จากในประเทศ (พันบาท)	4,619,294.73	5,591,104.91	5,672,770.97

	2562	2563	2564
รายได้รวม (%)	100.00	100.00	100.00
รายได้จากในประเทศ (%)	100.00	100.00	100.00

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ (1.2.2)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ (1.2.2.1)

นโยบายการวิจัยและพัฒนา (R&D) : ไม่มี

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
ค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา	-	-	-

การบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารจัดการความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท (2.2)

ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบันที่ครอบคลุมประเด็นสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (2.2.1)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ (Strategic Risk)

การเปลี่ยนแปลงที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทในอีก 3-5 ปีข้างหน้า (Emerging risks)	: มี
การเปลี่ยนแปลงในอุตสาหกรรมที่ดำเนินธุรกิจอยู่	: มี
การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมหรือความต้องการของลูกค้า / ผู้บริโภค	: มี
การเปลี่ยนแปลงด้านนโยบายของรัฐและการบังคับใช้กฎหมายหรือข้อบังคับใหม่ๆ	: มี
การเปลี่ยนแปลงด้านนโยบายหรือข้อตกลงระหว่างประเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ	: ไม่มี
ความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยี	: มี
การเปลี่ยนแปลงด้านธุรกิจของคู่ค้าหรือผู้ประกอบการในห่วงโซ่อุปทาน	: มี
การพึ่งพิงผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือบริษัทในเครือของผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้บริหาร	: ไม่มี
การพึ่งพาลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย	: ไม่มี
การพึ่งพาคู่ค้าหรือตัวแทนจำหน่ายรายใหญ่หรือน้อยราย	: ไม่มี
ความเสียหายด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียง	: มี

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

การสูญเสียบุคลากรในตำแหน่งงานสำคัญ	: มี
การขาดแคลนแรงงานที่มีศักยภาพ	: มี
การขาดแคลนวัตถุดิบหรือปัจจัยการผลิต	: ไม่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของบริษัท
ระบบงานมีข้อผิดพลาดหรือล้มเหลว หรือขาดมาตรฐานและการควบคุมที่ดี	: มี
ความผิดพลาดของพนักงานในการปฏิบัติงาน	: มี

การเกิดสินค้าล้าสมัย	: ไม่เกี่ยวข้องับธุรกิจของบริษัท
ความปลอดภัยของข้อมูลหรือระบบคอมพิวเตอร์และการโจมตีทางไซเบอร์	: มี
ความเสียหายจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลง	: มี
ความล่าช้าของการดำเนินโครงการในอนาคต	: มี
การดำเนินธุรกิจที่ยังไม่มีผลประกอบการในเชิงพาณิชย์	: ไม่มี
การทำสัญญาเช่าพื้นที่/ร้านค้า	: ไม่มี
ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน	: มี
การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเกิดภัยพิบัติ	: มี
ผลกระทบต่องานแวดล้อม	: ไม่มี
ผลกระทบจากโครงสร้างประชากร	: มี
ผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน	: ไม่มี
การทุจริตคอร์รัปชั่น	: มี

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย (Compliance Risk)

การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ	: มี
กฎระเบียบและกฎหมายที่ล้าหลัง ไม่ทันสมัย ไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลง	: มี
การละเมิดกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	: มี
การกำกับดูแลกิจการ	: มี

ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

การขาดแคลนแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอ	: ไม่มี
การเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านการเงินและการลงทุนของสถาบันการเงิน (ที่มีผลต่อการดำเนินงาน)	: มี
การผิดนัดชำระหนี้หรือการแลกเปลี่ยนสินค้า	: มี

ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ	: มี
ความผันผวนของผลตอบแทนในสินทรัพย์หรือเงินลงทุน	: มี
ความเสี่ยงจากการที่กู้ยืมต่างประเทศที่ไม่ได้มีการป้องกันความเสี่ยง	: ไม่มี

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ (2.2.2)

การลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์	: ไม่มี
---------------------------------	---------

ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (กรณีผู้ออกหลักทรัพย์เป็นบริษัทต่างประเทศ) (2.2.3)

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทต่างประเทศ	: ไม่มี
-----------------------------------------	---------

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน (3.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการ ด้านความยั่งยืนระดับองค์กร : มี

URL นโยบายและเป้าหมายการจัดการ : https://www.azay.co.th/th_TH/about-allianz-ayudhya-index/csr-index.html
ด้านความยั่งยืนระดับองค์กร ฉบับเต็ม (ถ้ามี)

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม (3.3)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.1)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : มี

URL นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม ฉบับเต็ม (ถ้ามี) : https://www.azay.co.th/th_TH/about-allianz-ayudhya-index/csr-index/environment-index.html

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม (3.3.2)

1. การจัดการพลังงาน

1.1 การใช้เชื้อเพลิง

บริษัทมีข้อมูลการใช้เชื้อเพลิง : ไม่มี

1.2 การใช้ไฟฟ้า

บริษัทมีข้อมูลการใช้ไฟฟ้า : มี

	2562	2563	2564
ปริมาณการซื้อไฟฟ้ามาใช้ (กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)	1,763,057.70	2,152,717.04	1,986,264.49

2. การจัดการน้ำ

2.1 การใช้น้ำ

บริษัทมีข้อมูลการใช้น้ำ : มี

	2562	2563	2564
ปริมาณการใช้น้ำประปา (ลูกบาศก์เมตร)	213,118.63	287,535.79	214,948.00

3. การจัดการขยะและของเสีย

3.1 ปริมาณขยะและของเสียจากกระบวนการดำเนินงานธุรกิจ

บริษัทมีข้อมูลปริมาณขยะและของเสีย : มี

	2562	2563	2564
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตราย (กิโลกรัม)	82,842.31	106,561.29	79,097.02
รวม (กิโลกรัม)	82,842.31	106,561.29	79,097.02

4. การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

4.1 ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

บริษัทมีข้อมูลปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : มี

	2562	2563	2564
ขอบเขตที่ 1 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	1,592.98	1,965.71	1,753.41
รวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	1,592.98	1,965.71	1,753.41

4.2 การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

หน่วยงานผู้ทวนสอบ : ไม่มี

ชื่อหน่วยงานผู้ทวนสอบ : -

การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม (3.4)

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม (3.4.1)

นโยบายสิทธิมนุษยชนของบริษัท : มี

URL นโยบายสิทธิมนุษยชน ฉบับเต็ม (ถ้ามี) : -

ผลการดำเนินงานด้านสังคม (3.4.2)

1. ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

1.1 จำนวนพนักงานทั้งหมด

	2562	2563	2564
พนักงานชาย (คน)	246	206	193
พนักงานหญิง (คน)	346	297	293
รวม (คน)	592	503	486

1.2 การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	2562	2563	2564
ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท)	652,841,596.00	539,766,224.61	590,470,891.25

1.3 การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

บริษัทมีข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน : มี

	2562	2563	2564
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง/คน/ปี)	13.04	14.87	18.01
ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนา (บาท)	356,893.45	1,270,139.00	4,719,062.00

1.4 ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทมีข้อมูลความปลอดภัยฯ : มี

	2562	2563	2564
จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน (ครั้ง)	0.00	0.00	0.00

1.5 ความผูกพันของพนักงาน

บริษัทมีข้อมูลเกี่ยวกับความผูกพันของพนักงาน : มี

	2562	2563	2564
สัดส่วนพนักงานที่ลาออกโดยสมัครใจ (%)	8.45	10.74	13.40

2. ข้อมูลเกี่ยวกับชุมชนและสังคม

การจัดกิจกรรมหรือโครงการเพื่อชุมชนและสังคม : การมีส่วนร่วมกับชุมชน, การพัฒนาสิ่งแวดล้อมชุมชน, การศึกษา

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ (6.1)

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

URL นโยบายการกำกับดูแลกิจการ : <https://www.ayud.co.th/investor-relations-information/good-corporate-governance/>
ฉบับเต็ม (ถ้ามี)

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ (6.1.1)

1. นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท : การสรรหากรรมการ, การกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ, ความเป็นอิสระของ
คณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ, การพัฒนากรรมการ, การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่
ของกรรมการ, การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

จรรยาบรรณธุรกิจ (6.2)

การกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ

1. การกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท : มี

2. นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ

นโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท : การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์,
การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การแจ้งเบาะแส

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ
คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร
พนักงานและอื่นๆ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ (7.2)

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท (7.2.1)

	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
กรรมการรวม	15	100.00
กรรมการชาย	12	80.00
กรรมการหญิง	3	20.00
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2	13.33
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	13	86.67
กรรมการอิสระ	5	33.33

ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล (7.2.2)

1. รายชื่อกรรมการชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย จำลอง อดิกุล เพศ: ชาย อายุ: 73 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: สถาปัตยกรรมศิลปะและการวางแผน สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	13 มี.ย. 2562	ธนาคาร, เศรษฐศาสตร์
2. นาย ไบรอัน เจมส์ สมิธ เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	รองประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	25 ก.พ. 2564	บัญชี, กฎหมาย
	ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม		
	ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่		

3. นาย สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ เพศ: ชาย อายุ: 72 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: สถิติศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้ บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม	20 เม.ย. 2561	สถิติ
4. นาย วิชิต กรวิทย์คุณ เพศ: ชาย อายุ: 71 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้ บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม	28 ม.ค. 2556	การตรวจสอบ
5. นาย พสุ โลหารชุน เพศ: ชาย อายุ: 62 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: วิศวกรรม สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้ บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม	31 ก.ค. 2563	วิศวกรรม
6. นาย ณรงค์ จุลชาติ เพศ: ชาย อายุ: 84 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: รัฐประศาสนศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้ บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม	26 เม.ย. 2562	การตรวจสอบ
7. นางสาว นพพร ศิริวัฒนกุล เพศ: หญิง อายุ: 67 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บัญชี สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้ บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม	22 เม.ย. 2556	บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, บัญชี
8. นาย ลักษณ์ ทองไทย เพศ: ชาย อายุ: 67 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: วิศวกรรม สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้ บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม	21 มี.ค. 2537	วิศวกรรม

<p>9. นาย จอน-พอล โจนส์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 51 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี</p> <p>สาขา: วิทยาการคอมพิวเตอร์</p> <p>สัญชาติไทย: ไม่ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการเดิม</p>	25 ก.พ. 2564	การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ
<p>10. นาย โทมัส ชาร์ลส วิลสัน</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 61 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก</p> <p>สาขา: เศรษฐศาสตร์</p> <p>สัญชาติไทย: ไม่ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการเดิม</p>	25 ก.พ. 2564	เศรษฐศาสตร์
<p>11. นาง คลอเดีย ซาเลม</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ: 46 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท</p> <p>สาขา: บริหารธุรกิจ</p> <p>สัญชาติไทย: ไม่ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิม</p>	26 เม.ย. 2562	การเงิน
<p>12. นาย ลาร์ส ไฮบุทสกี</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 47 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก</p> <p>สาขา: Economics and Statistical Science</p> <p>สัญชาติไทย: ไม่ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิม</p>	26 เม.ย. 2562	สถิติ
<p>13. นาย ยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ: 45 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี</p> <p>สาขา: Mathematical Finance & Actuarial Science</p> <p>สัญชาติไทย: ไม่ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิม</p>	13 พ.ย. 2562	สถิติ, ประกันภัยและประกันชีวิต
<p>14. นางสาว จารุณี ชัยศุภกิจสินธ์</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ: 59 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท</p> <p>สาขา: บริหารธุรกิจ</p> <p>สัญชาติไทย: ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>ประเภทของกรรมการ:</p> <p>กรรมการเดิม</p>	1 ส.ค. 2563	ประกันภัยและประกันชีวิต, บัญชี

15. นาย กิตติ ปิณฑวิรุจน์ เพศ: ชาย อายุ: 66 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: กฎหมาย สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้ บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการใหม่ที่ได้รับการ แต่งตั้งทดแทนกรรมการ เดิม	15 พ.ย. 2564	กฎหมาย
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------	--------

2. รายชื่อกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	ระยะเวลาดำรง ตำแหน่ง	กรรมการที่มาดำรง ตำแหน่งแทน
1. นาง วรรณ ธรรมศิริทรัพย์ เพศ: หญิง อายุ: 65 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: บัญชี สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้ บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 13 มิ.ย. 2562 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 25 ก.พ. 2564	นาย โทมัส ชาร์ลส วิลสัน วันที่ดำรงตำแหน่ง: 25 ก.พ. 2564
2. นาย โรเบิร์ต พอล เกรย์ เพศ: ชาย อายุ: 60 ปี วุฒิการศึกษา: ต่ำกว่าปริญญาตรี สาขา: Chartered Insurance Institute สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้ บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 13 พ.ย. 2562 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 15 พ.ย. 2564	นาย กิตติ ปิณฑวิรุจน์ วันที่ดำรงตำแหน่ง: 15 พ.ย. 2564
3. นาง อนุชา ทวราช เพศ: หญิง อายุ: 54 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: คณิตศาสตร์และสถิติ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้ บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิม	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 1 ส.ค. 2563 วันที่พ้นจากตำแหน่ง: 25 ก.พ. 2564	นาย จอน-พอล โจนส์ วันที่ดำรงตำแหน่ง: 25 ก.พ. 2564

3. ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่นๆ

- ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ : ใช่
- ประธานกรรมการและผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) เป็นบุคคลเดียวกัน : ไม่ใช่
- ประธานกรรมการและผู้จัดการ (ผู้บริหารสูงสุด) เป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน : ไม่ใช่

บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระ อย่างน้อยหนึ่งคน เพื่อกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ : ใช้

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย (7.3)

ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด (7.3.2)

1.คณะกรรมการตรวจสอบ

1.1 รายชื่อกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์ เพศ: ชาย อายุ: 72 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: สถิติศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	14 ส.ค. 2563	สถิติ
2. นาย วิชิต กรวิyakุลน [1] เพศ: ชาย อายุ: 71 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	29 ม.ค. 2556	การตรวจสอบ
3. นาย ณรงค์ จุลชาติ [1] เพศ: ชาย อายุ: 84 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: รัฐประศาสนศาสตร์ สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	13 มี.ย. 2562	การตรวจสอบ

[1] กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

1.2 รายชื่อกรรมการตรวจสอบที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	ระยะเวลาดำรงตำแหน่ง	กรรมการที่มาดำรงตำแหน่งแทน
ไม่มีข้อมูล			

2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

2.1 ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อย

ชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	นาย พสุ โลหารชุน	ประธานกรรมการ
	นางสาว นพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ
	นาย สาร์ส ไชยกุล	กรรมการ
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	นาย วิชิต กรวิทย์คุณ	ประธานกรรมการ
	นาง วรรณา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ
	นางสาว จารุณี ชัยสุกิจสินธ์	กรรมการ
	นางสาว นริศรา อุดมวงศ์	กรรมการ
คณะกรรมการลงทุน	นาย โทมัส ชาร์ลส วิลสัน	ประธานกรรมการ
	นางสาว จารุณี ชัยสุกิจสินธ์	กรรมการ
	นาง ริฏอ ไรร์	กรรมการ
	นาย ยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการ
	นาย สุรจักร โกฏกุล	กรรมการ

2.2 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่กำกับดูแล ด้านความเสี่ยงขององค์กร	: ไม่มี
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านสรรหา	: คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ ด้านการพิจารณาค่าตอบแทน	: คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านบรรษัทภิบาล	: คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
คณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่ด้านการพัฒนา ความยั่งยืนของกิจการ	: คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร (7.4)

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร (7.4.1)

1. รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของผู้บริหาร	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย โทมัส ชาร์ลส วิลสัน เพศ: ชาย อายุ: 61 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: เศรษฐศาสตร์	กรรมการผู้อำนวยการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	25 ก.พ. 2564	เศรษฐศาสตร์
2. นางสาว จารุณี ชัยศุกกิจสินธ์ [1][2] เพศ: หญิง อายุ: 59 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: บริหารธุรกิจ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการเงิน	1 พ.ค. 2563	ประกันภัยและประกันชีวิต, บัญชี

[1] ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

[2] ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร (7.4.2 – 7.4.3)

1. นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร : มี

2. จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2562	2563	2564
จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร (บาท)	13,013,059.00	9,999,184.00	10,066,023.00

3. ค่าตอบแทนอื่นๆ

Employee Stock Ownership Plan (ESOP) : ไม่มี

Employee Joint Investment Program (EJIP) : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน (7.5)

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัท

1. จำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงานชาย (คน) : 193

จำนวนพนักงานหญิง (คน) : 293

รวม (คน) : 486

2. ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน

จำนวนค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท) : 590,470,891.25

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัท : มี

จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน) : 486

จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน) : 396

สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิก (%) : 81.48

ข้อมูลสำคัญอื่นๆ (7.6)

ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

1. ผู้ที่ได้รับมอบหมาย

1.1 ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นางสาว จารุณี ชัยศุภกิจสินธ์	Jarunee.C@azay.co.th	

1.2 เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นางสาว กวีดา วาสนาเรืองเดช	Kavida.W@azay.co.th	

1.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นาง วรรณพร งามสุคนธ์รัตนา	Wannaporn.N@azay.co.th	

1.4 หัวหน้างานกำกับดูแลองค์กร

หัวหน้างานกำกับดูแลองค์กร : มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
1. นาง สวพร สัตตบุศย์	Saovaporn.S@azay.co.th	

1.5 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ : ไม่มี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	หมายเลขโทรศัพท์
ไม่มีข้อมูล		

2. ผู้สอบบัญชีของบริษัท

บริษัท	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของ ผู้สอบบัญชีบริษัท	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่นๆ (บาท)
1. บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบี เอเอส จำกัด	1. นางสาว สกุนา แย้มสกุล อีเมล: Sakuna.Yamsakul@pwc.com หมายเลขโทรศัพท์: 02-844-1000	12,915,000.00	-

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา (8.1)

การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ (8.1.1)

1. รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งในรอบปีที่ผ่านมา

1.1 รายชื่อกรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งเข้ามาใหม่

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย ไบรอัน เจมส์ สมิธ เพศ: ชาย อายุ: 63 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: การจัดการ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	รองประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการเดิมที่ได้รับการ แต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 25 ก.พ. 2564	บัญชี, กฎหมาย

1.2 รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งทดแทนกรรมการเดิม

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
1. นาย จอน-พอล โจนส์ เพศ: ชาย อายุ: 51 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาตรี สาขา: วิทยาการคอมพิวเตอร์ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการใหม่ที่ได้รับการ แต่งตั้งทดแทนกรรมการ เดิม	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 25 ก.พ. 2564	การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. นาย โทมัส ชาร์ลส์ วิลสัน เพศ: ชาย อายุ: 61 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาเอก สาขา: เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย: ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการใหม่ที่ได้รับการ แต่งตั้งทดแทนกรรมการ เดิม	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 25 ก.พ. 2564	เศรษฐศาสตร์

3. นาย กิตติ ปิ่นทวีรัตน์ เพศ: ชาย อายุ: 66 ปี วุฒิการศึกษา: ปริญญาโท สาขา: กฎหมาย สัญชาติไทย: ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย: ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้ บริหาร) ประเภทของกรรมการ: กรรมการใหม่ที่ได้รับการ แต่งตั้งทดแทนกรรมการ เดิม	วันที่ดำรงตำแหน่ง: 15 พ.ย. 2564	กฎหมาย
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------	--------

1.3 รายชื่อกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง (ไม่ได้ทดแทนกรรมการเดิมที่หมดวาระ/ลาออก)

ข้อมูลทั่วไป	ตำแหน่งของกรรมการ	วันเริ่มดำรงตำแหน่ง	ประสบการณ์และความชำนาญ
ไม่มีข้อมูล			

2. การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่งของกรรมการ	เข้าร่วมการอบรมพัฒนาก รมการ
นาย จำลอง อติกุล	ประธานกรรมการ	/
นาย ไบรอัน เจมส์ สมิธ	รองประธานกรรมการ	/
นาย สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการ	/
นาย วิชิต กรวิทยาคุณ	กรรมการ	/
นาย พสุ โลหารชุน	กรรมการ	/
นาย ณรงค์ จุลชาติ	กรรมการ	/
นางสาว นพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ	/
นาย ลักษณ์ ทองไทย	กรรมการ	/
นาย จอน-พอล โจนส์	กรรมการ	-
นาย โทมัส ชาร์ลส วิลสัน	กรรมการ	/
นาง คลอเดีย ซาเลม	กรรมการ	-
นาย ลาร์ส ไฮบูสกี	กรรมการ	-
นาย ยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	กรรมการ	/
นางสาว จารุณี ชัยศุกกิจสินธ์	กรรมการ	/
นาย กิตติ ปิณฑวิรุจน์	กรรมการ	-

3. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ : การประเมินแบบรายคณะ, การประเมินแบบรายบุคคล
ของคณะกรรมการ (ประเมินตนเอง)

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล (8.1.2)

1. การจัดประชุมที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท (ครั้ง)	: 5
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	: 29 มี.ย. 2564
การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (ครั้ง)	: ไม่มี

2. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

2.1 ข้อมูลของกรรมการชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น
1. นาย จำลอง อติกุล	ประธานกรรมการ	5/5	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
2. นาย ไบรอัน เจมส์ สมิธ	รองประธานกรรมการ	5/5	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
3. นาย สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	กรรมการ	5/5	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
4. นาย วิชิต กรวิทยาคุณ	กรรมการ	5/5	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
5. นาย พสุ โลหารชุน	กรรมการ	5/5	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
6. นาย ณรงค์ จุลชาติ	กรรมการ	5/5	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
7. นางสาว นพพร ศิริวัฒนกุล	กรรมการ	5/5	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
8. นาย ลักษณ์ ทองไทย	กรรมการ	5/5	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
9. นาย จอน-พอล โจนส์	กรรมการ	3/5	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
10. นาย โทมัส ชาร์ลส วิลสัน	กรรมการ	4/5	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
11. นาง คลอเดีย ซาเลม	กรรมการ	4/5	ไม่เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
12. นาย ลาร์ส ไฮบูทสกี	กรรมการ	5/5	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
13. นาย ยาน-คริสเตียน โรเซอโมเยอร์	กรรมการ	5/5	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
14. นางสาว จารุณี ชัยศุกกิจสินธ์	กรรมการ	5/5	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม

15. นาย กิตติ ปัทมวิรุจน์	กรรมการ	0/0	ไม่เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
---------------------------	---------	-----	---------------	----------------

2.2 ข้อมูลของกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี	การประชุมวิสามัญ ผู้ถือหุ้น
1. นาง วรรณา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ	0/0	ไม่เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
2. นาย โรเบิร์ต พอล เกรย์	กรรมการ	5/5	เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม
3. นาง อนุชา ทวราชา	กรรมการ	1/1	ไม่เข้าประชุม	ไม่มีการประชุม

3. ค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

3.1 ข้อมูลของกรรมการชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)	ค่าตอบแทน (บาท)	โบนัส (บาท)	อื่นๆ (บาท)	รวม (บาท)
1. นาย จำลอง อติกุล	-	580,000.00	-	912,000.00	1,492,000.00
2. นาย ไบรอัน เจมส์ สมิธ	-	550,000.00	-	794,167.00	1,344,167.00
3. นาย สุวัฒน์ หลายเจริญ ทรัพย์	-	790,000.00	-	433,800.00	1,223,800.00
4. นาย วิชิต กรวิฑูรย์กุล	-	940,000.00	-	433,800.00	1,373,800.00
5. นาย พสุ โลหารชุน	-	790,000.00	-	433,800.00	1,223,800.00
6. นาย ณรงค์ จุลชาติ	-	670,000.00	-	433,800.00	1,103,800.00
7. นางสาว นพพร ศิริวัฒนกุล	-	765,000.00	-	433,800.00	1,198,800.00
8. นาย ลักษณ์ ทองไทย	-	520,000.00	-	433,800.00	953,800.00

9. นาย จอน-พอล โจนส์	-	-	-	-	-
10. นาย โทมัส ชาร์ลส วิลสัน	-	-	-	-	-
11. นาง คลอเดีย ซาเลม	-	-	-	-	-
12. นาย ลาร์ส ไฮบุทสกี	-	-	-	-	-
13. นาย ยาน-คริสเตียน โรเซอไมเยอร์	-	-	-	-	-
14. นางสาว จารุณี ชัยศุภกิจสินธ์	-	-	-	-	-
15. นาย กิตติ ปันทวิรุจน์	-	-	-	-	-

3.2 ข้อมูลของกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)	ค่าตอบแทน (บาท)	โบนัส (บาท)	อื่นๆ (บาท)	รวม (บาท)
1. นาง วรรณารัตน์ ศิริทรัพย์	-	85,500.00	-	66,556.00	152,056.00
2. นาย โรเบิร์ต พอล เกรย์	-	-	-	-	-
3. นาง อนุชา ทวราช	-	-	-	-	-

4. ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงินของคณะกรรมการบริษัท

4.1 ข้อมูลของกรรมการชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	D&O (Directors and Officers' Liability Insurance)	ESOP (Employee Stock Ownership Plan)	EJIP (Employee Joint Investment Program)
1. นาย จำลอง อติกุล	-	-	-
2. นาย ไบรอัน เจมส์ สมิธ	-	-	-

3. นาย สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	-	-	-
4. นาย วิชิต กรวิทยาคุณ	-	-	-
5. นาย พสุ โลหารชุน	-	-	-
6. นาย ณรงค์ จุลชาติ	-	-	-
7. นางสาว นพพร ศิริวัฒนกุล	-	-	-
8. นาย ลักษณ์ ทองไทย	-	-	-
9. นาย จอน-พอล โจนส์	-	-	-
10. นาย โทมัส ชาร์ลส วิลสัน	-	-	-
11. นาง คลอเดีย ซาเลม	-	-	-
12. นาย ลาร์ส ไฮบุทส์	-	-	-
13. นาย ยาน-คริสเตียน โรเซอโมเยอร์	-	-	-
14. นางสาว จารุณี ชัยศุภกิจสินธ์	-	-	-
15. นาย กิตติ ปิณฑวิรุจน์	-	-	-

4.2 ข้อมูลของกรรมการที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	D&O (Directors and Officers' Liability Insurance)	ESOP (Employee Stock Ownership Plan)	EJIP (Employee Joint Investment Program)
1. นาง วรรณา ธรรมศิริทรัพย์	-	-	-
2. นาย โรเบิร์ต พอล เกรย์	-	-	-
3. นาง อนุชา ทวราช	-	-	-

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา (8.2)

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

1. การจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 4

2. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

2.1 ข้อมูลของกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบ
1. นาย สุวัฒน์ หลายเจริญทรัพย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4
2. นาย วิชิต กรวิฑายาคูณ	กรรมการตรวจสอบ	4/4
3. นาย ณรงค์ จุลชาติ	กรรมการตรวจสอบ	4/4

2.2 ข้อมูลของกรรมการตรวจสอบที่ลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบ
ไม่มีข้อมูล		

งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,497,249.89	2,801,345.98	1,295,374.18
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	771,000.38	555,605.96	580,552.35
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	12,412.30	25,141.81	24,186.87
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	2,741,203.96	2,060,737.18	1,923,852.27
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	496,238.86	439,284.57	569,982.27
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-
สินทรัพย์ลงทุน	7,352,476.02	7,384,275.01	8,793,852.08
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	49,291.67	53,895.90	46,170.10
ต้นทุนการหาประกันภัยรอดัตถบัญญัติ	72,513.90	78,958.54	80,232.71
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัตถบัญญัติ	328,449.69	419,272.24	400,104.69
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	186,672.72	142,126.97	149,421.91
รวมสินทรัพย์	27,816,479.01	26,007,562.28	24,140,249.12

หนี้สิน

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	5,797,941.21	5,157,763.66	5,070,743.82
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	1,944,671.99	1,249,804.60	1,160,232.11
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	421,446.05	343,710.80	258,801.89
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ้างจ่าย	107,767.46	99,257.06	121,109.35
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	135,517.99	151,265.96	135,407.11
หนี้สินอื่น	281,476.16	276,796.50	365,419.20
รวมหนี้สิน	10,071,142.81	7,946,497.69	7,716,108.72

ส่วนของผู้ถือหุ้น

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	384,964.96	389,266.93	389,266.93
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	9,907,791.00	10,066,330.50	10,066,331.50
กำไร (ขาดทุน) สะสม	3,126,794.22	3,176,145.03	3,840,995.95
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	4,325,786.02	4,429,322.13	2,127,546.02
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	17,745,336.20	18,061,064.59	16,424,140.40
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	17,745,336.20	18,061,064.59	16,424,140.40

งบกำไรขาดทุน

งบกำไรขาดทุน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการ (หน่วย : พันบาท)	2562	2563	2564
เบียประกันภัยรับ	5,757,300.14	5,676,917.84	5,584,706.53
หัก เบียประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(2,290,389.85)	(1,564,003.19)	(1,608,289.34)
เบียประกันภัยรับสุทธิ	3,466,910.29	4,112,914.65	3,976,417.19
หัก สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากงวดก่อน	(59,253.90)	57,381.14	(84,019.47)
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	3,407,656.39	4,170,295.79	3,892,398.72
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	605,175.81	292,826.48	325,925.88
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	118,917.26	128,608.49	140,543.20
รวมรายได้	4,619,294.73	5,591,104.96	5,672,770.97
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่ม (ลด)	-	-	-
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่ม (ลด)	-	-	-
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	2,695,108.57	3,456,194.26	2,537,958.80
หัก ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(756,370.79)	(981,646.15)	(485,380.23)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	754,741.76	854,028.40	894,232.22
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	814,212.93	766,694.90	694,004.09
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	906,279.56	839,182.10	754,034.26
รวมค่าใช้จ่าย	4,413,972.04	5,089,815.50	4,441,993.30
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	205,322.69	501,289.46	1,230,777.67
ภาษีเงินได้	15,694.46	(129,824.84)	748.92
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวด	189,628.23	631,114.30	1,230,028.75
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ : ผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	189,628.23	631,114.30	1,230,028.75

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.53258	1.62842	3.15980
---------------------------------------------	---------	---------	---------

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด

	2562	2563	2564
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน			
เงินสดรับจากสินทรัพย์ทางการเงิน	1,546,839.40	16,594,967.99	3,268,512.21
เงินสดจ่ายจากสินทรัพย์ทางการเงิน	-	(17,668,456.77)	(4,694,754.18)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,501,188.14	(1,204,138.48)	(808,523.29)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(855,706.27)	(44,001.39)	(69,749.66)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายเงินปันผล	(288,682.55)	(580,673.92)	(599,471.07)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	463,029.79	(447,171.22)	(627,694.40)

อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน

สภาพคล่อง

	2562	2563	2564
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.47	1.62	1.60
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ (วัน)	34.00	42.00	37.00

ความสามารถในการหาทำไร

	2562	2563	2564
อัตราการจัดจ่ายสินไหมทดแทน (ร้อยละ)	56.89	59.34	52.73
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	14.57	8.94	14.52
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (ร้อยละ)	-	-	-
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	4.11	11.29	21.68
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (ร้อยละ)	72.64	58.99	60.18
RETENTION RATE (ร้อยละ)	60.22	72.45	71.20
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ (เท่า)	0.26	0.23	0.23
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	3.87	4.97	7.26
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย) (ร้อยละ)	1.40	3.53	7.13

นโยบายการเงิน

	2562	2563	2564
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio: ICR) (เท่า)	-	-	-
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR) (เท่า)	-	-	-
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.57	0.44	0.47
อัตราส่วนหนี้สินเฉพาะส่วนที่มีดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	-	-	-
อัตราการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (ร้อยละ)	-	-	-
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND (เท่า)	0.32	0.29	0.31
เงินปันผลต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	1.50	1.52	1.54
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	304.49	93.75	48.74
อัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล (ร้อยละ)	-	-	-
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) (ร้อยละ)	458.46	356.49	452.10
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.19	0.17	0.19
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	12.00	11.95	13.01

ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

	2562	2563	2564
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เฉลี่ย) (เท่า)	0.23	0.21	0.23
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (เฉลี่ย) (ร้อยละ)	1.00	1.88	4.94
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย (ร้อยละ)	-	-	-