

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2566
(แบบ 56-1 One Report)

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



BlueVenture
Group



THE GAME CHANGER

BACKBONE OF THE INSURANCE CLAIMS INDUSTRY



BlueVenture
Group

วิสัยทัศน์

สร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับประสบการณ์ในการใช้บริการ และตอบโจทย์พฤติกรรมการใช้ชีวิตของผู้บริโภคที่ปรับเปลี่ยนอยู่ตลอดเวลา

พันธกิจ



เป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลงด้วยการนำเสนอระบบนิเวศทางธุรกิจ ด้านบริการที่ก้าวล้ำ สำหรับผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด เพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน



เป็นบริษัทเทคโนโลยีที่ให้ความสำคัญสูงสุดในการพัฒนาบริการ โดยเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และพร้อมขยายการให้บริการ ไปยังภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้



มุ่งเน้นธุรกิจที่เราเชี่ยวชาญ ได้แก่ ธุรกิจประกัน ธุรกิจยานยนต์ ธุรกิจสุขภาพ ธุรกิจการเงิน และพร้อมเปิดรับกับโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต



ทำให้เทคโนโลยีสามารถเข้าถึงได้มากขึ้น และง่ายต่อการใช้งาน

สารจากประธานกรรมการบริษัท	003
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	005
คณะกรรมการบริษัท	007
สรุปผลการดำเนินงาน	008

1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	009
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	032
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	035
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	048
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่นๆ	082

2 การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	084
2. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	113
3. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	131
4. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	147

3 จบการเงิน

1. จบการเงิน	154
--------------	-----

4 เอกสารแนบ

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	241
2. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	267
3. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	268
4. กรัฟฟิคส์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคากรัฟฟิคส์	271
5. นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม	272
6. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	273

สารจากประธานกรรมการ

นายสิงห์ นิกรพันธุ์

ประธานกรรมการ
บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)





BlueVenture
Group

ตลอดระยะ 1 ปี กับการเข้ามาเป็นบริษัทมหาชน และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ได้สำเรีจนับเป็นความภูมิใจของคณะกรรมการ ฝ่ายบริหาร และพนักงานทุกคนเป็นอย่างมาก ที่มุ่งมั่นในการนำพาองค์กรให้ก้าวสู่ความสำเร็จ ซึ่งเห็นได้จากผลการดำเนินงานของปี 2566 ที่กลุ่มบริษัทสามารถทำรายได้รวมปีต่ออยู่ที่ 522 ล้านบาท เติบโตกว่าปีก่อน 19% ส่วนกำไรสุทธิ ที่ 69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นกว่าปีก่อนที่ 28%

นอกจากความสำเร็จด้านธุรกิจแล้ว บริษัทฯ ให้ความสำคัญเกี่ยวกับด้านความยั่งยืน ซึ่งเป็นหลักการที่คณะกรรมการพยายามเน้นย้ำมาโดยตลอดมาเป็นกรอบในการขับเคลื่อน การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการบริหารงานอย่างเป็นระบบ มีการควบคุมภายในอย่าง เพียงพอการให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคลที่ส่งเสริมและพัฒนาควบคู่ไปกับผลตอบแทน ที่เหมาะสม

ท้ายนี้ ในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณผู้มีส่วนได้เสียทุกท่านที่ให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่ทุ่มเทแรง กายแรงใจอย่างเต็มที่ โดยขอให้ทุกท่านเชื่อมั่นว่าบริษัทฯ จะสามารถดำเนินธุรกิจไปข้างหน้า ในอุตสาหกรรมนี้ได้อย่างมั่นคงและแข็งแกร่ง บริษัทฯ ขอยืนยันว่าจะดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ภายใตหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยึดหลักปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ ตระหนักถึง ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายรวมถึงมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อความเจริญก้าวหน้า ของบริษัทอย่างยั่งยืนต่อไป

ขอแสดงความนับถือ
นายสิงห์ นิกรพันธุ์
(ประธานกรรมการ)

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางนworรัตน์ วงศ์ฐิติรัตน์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)





BlueVenture
Group

ปี 2566 นับตั้งแต่ที่บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไปครั้งแรก และก้าวสู่ตลาด MAI ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยใช้ชื่อย่อหลักทรัพย์ว่า “BVG” ถือเป็นก้าวสำคัญแห่งการเริ่มต้นและการเปลี่ยนแปลงของบริษัทฯ ในการพัฒนาครั้งสำคัญที่มุ่งเน้นในด้านเทคโนโลยีและการสร้างนวัตกรรมใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ

ตลอดปีที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน ถือเป็นปีที่เศรษฐกิจโลกกลับเข้าสู่ภาวะปกติฟื้นตัวภายหลังจากได้รับผลกระทบกันทุกภาคส่วนจากโรคระบาด ส่งผลให้มีจำนวนการใช้บริการเคลมประกันภัยรถยนต์และเคลมประกันสุขภาพกลับมามีตัวเลขที่สูงขึ้น ประกอบกับการเติบโตทั้งในส่วนของธุรกิจเดิมและธุรกิจใหม่ด้าน AI โดยการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ หรือ AI มาช่วยในการวิเคราะห์ข้อมูลและประมวลในขั้นตอนการจัดซ่อม (AI Review) ซึ่งได้มีการรับรู้รายได้แล้ว และในปี 2567 บริษัทจะเริ่มให้บริการ ระบบ AI สำหรับประเมินเสียหายในกระบวนการแจ้งอุบัติเหตุ (AI Estimate) ขณะเดียวกันบริษัทยังเดินหน้าในการขยายโครงการใหม่ๆ เพื่อต่อยอดการเติบโตควบคู่ไปกับการบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

ในปี 2567 บริษัทฯ ตั้งเป้ารายได้ให้เติบโตอย่างต่อเนื่องภายใต้กลยุทธ์การเดินหน้าขยายธุรกิจบริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันด้านการจัดการสินไหมทดแทนรถยนต์ (EMCS) ผ่านเครือข่ายผู้ให้บริการกว่า 4,800 ราย และการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษา

พยาบาลและสินไหมทดแทนผ่านระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (บริการ TPA) ในภูมิภาคอาเซียน โดยในปี 2566 บริษัทได้มีการร่วมทุนกับพันธมิตร และได้มีการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท แคมโบเดียรีบลูเวนเจอร์ จำกัด (CRBV) ซึ่งเป็นบริษัทแรกที่ได้รับใบอนุญาตในการบริการ TPA ด้านสุขภาพในประเทศกัมพูชา และในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 ได้มีการจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ของบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ได้แก่ บริษัท บลูเวนเจอร์ บีเอชเอ็ม จำกัด (BVHCM) เพื่อให้บริการให้คำแนะนำและวางแผนการเข้าถึงและการใช้บริการด้านสุขภาพผ่านเครือข่ายโรงพยาบาลและคลินิกที่มีกว่า 560 แห่งทั่วประเทศ รวมถึงการขยายการให้ธุรกิจอื่นในกลุ่มบริษัทที่มีความหลากหลายและครอบคลุมธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยคอยสนับสนุนการสร้างรายได้ ได้แก่ ธุรกิจให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยและธุรกิจการให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อีกด้วย

ในฐานะตัวแทนของบริษัทฯ ขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ทุกคน ที่ทุ่มเททำงานอย่างเต็มกำลังความสามารถ รวมไปถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนที่ร่วมสนับสนุนบริษัทฯ โดยขอให้ทุกท่านมั่นใจว่าบริษัทฯ จะมุ่งมั่นตอบแทนในความไว้วางใจนี้ สร้างสรรค์และพัฒนาการให้บริการอย่างเต็มศักยภาพ ต่อยอดธุรกิจใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อการเติบโตให้มีความสำคัญในกรอบของความความยั่งยืนทั้งในด้านสังคมสิ่งแวดล้อมและการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนสืบไป

ขอแสดงความนับถือ

นางนวรรตน์ วงศ์ฐิติรัตน์
(ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

คณะกรรมการบริษัท



นายสิงห์ นิกรพันธุ์

ประธานกรรมการ
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ



นายอุดมการ อุดมทรัพย์

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ประธานกรรมการลงทุน



รศ. ศรณีย์ ชูเกียรติ

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการลงทุน



นางโสภา กาญจนรินทร์

กรรมการ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ



นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์

กรรมการ
ประธานกรรมการบริหาร
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการลงทุน
กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ



นางฐิตาพร ธารากิจ

กรรมการ
กรรมการบริหาร



นางนวรรณ์ วงศ์ฐิตรัตน์

กรรมการ
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



BlueVenture
Group



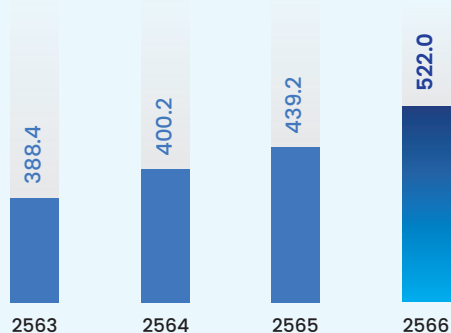
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	2563	2564	2565	2566	%+/-		
					64:63	65:64	66:65
รายได้จากการบริการ	388.4	400.2	439.2	522.0	3%	10%	19%
กำไรขั้นต้น	213.7	226.5	240.6	288.4	6%	6%	20%
กำไรจากการดำเนินงาน	75.5	62.8	65.2	78.7	-17%	4%	21%
กำไรสุทธิ	62.2	50.2	54.0	69.1	-19%	8%	28%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	8.22	1.71	0.15	0.16			
สินทรัพย์รวม	496.0	508.6	481.6	913.8	3%	-5%	90%
หนี้สินรวม	108.9	124.5	115.1	173.3	14%	-8%	51%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	387.1	384.1	366.5	740.5	-1%	-5%	102%
ทุนชำระแล้ว	30.0	180.0	180.0	225.0			

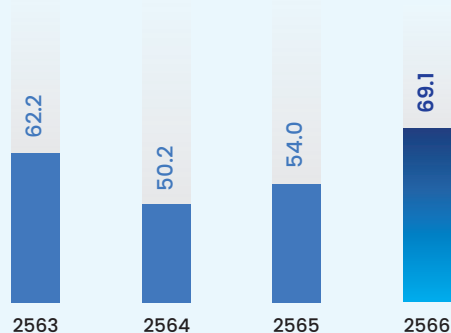
รายได้จากการบริการ

หน่วย: ล้านบาท



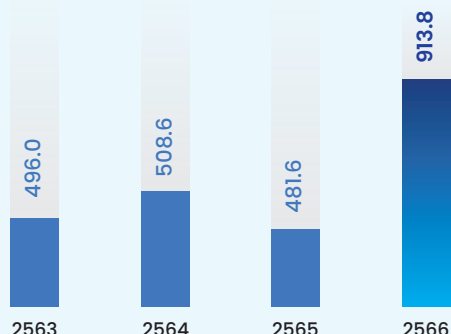
กำไรสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท



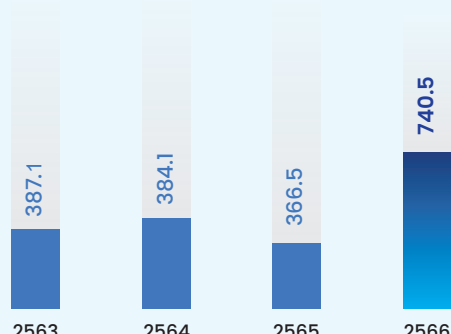
สินทรัพย์รวม

หน่วย: ล้านบาท



ส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย: ล้านบาท





BlueVenture
Group

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

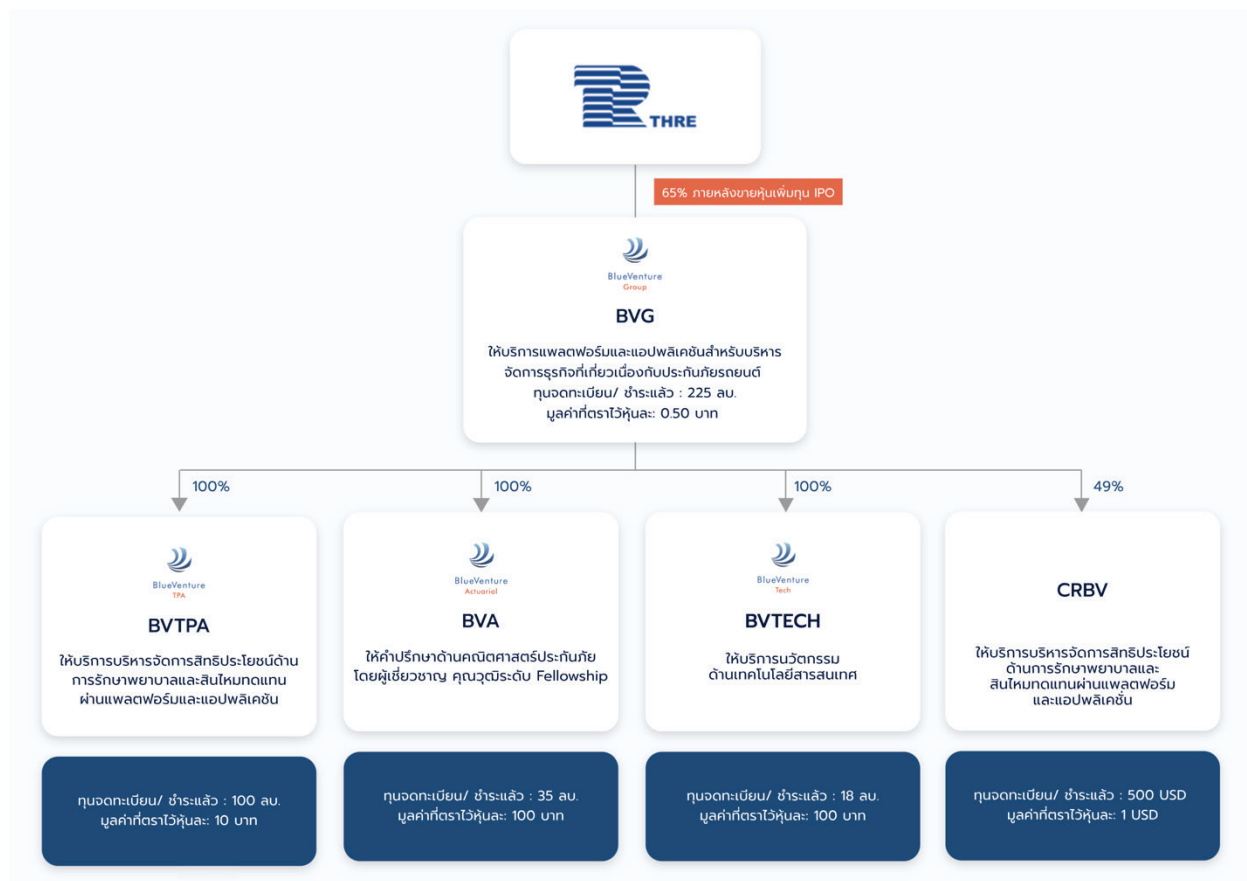
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1. ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “BVG”) เดิมชื่อบริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2543 ด้วยทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเริ่มแรกจำนวน 10 ล้านบาท เกิดจากการร่วมทุนกันระหว่าง บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“THRE”) บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“THREL”) บริษัท แพลโททอล โซลูชั่น เอสดีเอ็น. บีเอสดี. ซึ่งเป็นบริษัทสัญชาติมาเลเซีย และนายธงชัย ภาณุมาภรณ์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันด้านจัดการค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ครบวงจร โดยระบบที่ให้บริการคือระบบ EMCS (Electronic Motor Claim Solution) ต่อมาในปี 2560 THRE ได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ จากร้อยละ 25.00 เป็นร้อยละ 100.00 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทเล็งเห็นโอกาสในการประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับระบบบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์อย่างครบวงจร (ระบบ EMCS) จึงเข้าซื้อหุ้นจากกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมทั้งหมด

ปัจจุบัน โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท ปรากฏตามภาพด้านล่างนี้



บริษัทฯ ถือเป็นรายแรกและผู้นำในการประกอบธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (“ระบบ EMCS”) ในประเทศไทยด้วยความเชี่ยวชาญในด้านพัฒนาแพลตฟอร์มโซลูชันสำหรับธุรกิจประกันภัยรถยนต์ ระบบนวัตกรรม และเทคโนโลยีที่ครอบคลุมกระบวนการและเชื่อมต่อห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจประกันภัยรถยนต์ ทำให้สามารถให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์แบบอัตโนมัติ ตั้งแต่กระบวนการเริ่มต้นของการเกิดอุบัติเหตุรถยนต์ การพิจารณาค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนจนถึงกระบวนการปิดจบงานจัดการค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาแพลตฟอร์มอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งแพลตฟอร์มหลักของบริษัทฯ ได้แก่ ระบบบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ (e-Claim) ซึ่งเป็นระบบสำหรับการบันทึกข้อมูลผู้เอาประกันภัย กรมธรรม์ และความเสียหายของรถยนต์ และสามารถทำการเสนอและอนุมัติราคาค่าซ่อม ตลอดจนวางใบแจ้งหนี้ได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ขยายการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันเพื่อให้ครอบคลุมทุกกระบวนการอื่นของธุรกิจประกันภัยรถยนต์ เช่น ระบบจัดซื้ออะไหล่ (e-Part) ระบบบริหารงานภายในอยู่ซ่อมสำหรับลูกค้าเงินสด (e-Garage) ระบบบริหารจัดการงานสำรวจภัยอุบัติเหตุรถยนต์ (M-Survey) และโมบายแอปพลิเคชันสำหรับผู้เอาประกันภัย (CarMate) เป็นต้น ปัจจุบันบริษัทฯ เป็นผู้นำของผู้ให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) ในประเทศไทย โดยมีฐานลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันภัยมากที่สุดในประเทศ และปัจจุบันได้รับความไว้วางใจจากบริษัทประกันภัยที่มีการรับประกันภัยรถยนต์มากที่สุด ทำให้บริษัทฯ มีความได้เปรียบในการแข่งขันและมีโอกาสในการสร้างรายได้เติบโตอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีธุรกิจให้บริการด้านสนับสนุนการปฏิบัติงานแก่ธุรกิจประกันภัย โดยดำเนินการผ่านบริษัทย่อยจำนวน 3 บริษัท และบริษัทร่วม 1 บริษัท ได้แก่ (1) บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด (“BVTPA”) เดิมชื่อบริษัท ไทยริเซอร์วิสเชส จำกัด จัดตั้งขึ้นในเดือนเมษายน 2549 เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้อง ผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (บริการ Third Party Administration หรือ บริการ TPA) ซึ่งเป็นการให้บริการสนับสนุนการปฏิบัติงานของธุรกิจประกันภัยและบริษัทเอกชน (Outsourcing Service Solution) นอกจากนี้ มีธุรกิจจัดอบรมด้านประกันภัยแก่บริษัทประกันภัยทั่วไปและการบริการสนับสนุนการปฏิบัติงานอื่นๆ แก่บริษัทในกลุ่ม BVG รวมทั้ง THRE และ THREL (2) บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล จำกัด (“BVA”) เดิมชื่อบริษัท ไทยริ แอคชูเรียล คอนซัลติ้ง จำกัด จัดตั้งขึ้นในเดือนมกราคม 2554 เพื่อดำเนินธุรกิจให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย และ (3) บริษัท บลูเวนเจอร์ เทคโนโลยี จำกัด (“BVTECH”) เดิมชื่อบริษัท ไทยริ อินโนเวชั่น จำกัด จัดตั้งขึ้นในเดือนธันวาคม 2559 ดำเนินธุรกิจให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ให้บริการแพลตฟอร์มดิจิทัล ให้บริการพัฒนาแพลตฟอร์ม และให้บริการให้คำปรึกษาและบำรุงรักษาระบบ เป็นต้น ซึ่งบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยทั้ง 3 บริษัทในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว (4) CambodiaRe BlueVenture Co., Ltd. จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 กันยายน 2566 เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้อง ผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันในประเทศกัมพูชา โดยบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว

ในปัจจุบัน กลุ่มบริษัทได้นำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาปรับใช้ให้เข้ากับรูปแบบการบริการของกลุ่มบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับคุณภาพในผลิตภัณฑ์และการให้บริการ และเป็นโอกาสในการสร้างรายได้ให้เติบโตในอนาคต โดยบริษัทฯ ได้พัฒนาเทคโนโลยี Artificial Intelligence (AI) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ ซึ่งจะช่วยลดระยะเวลา ลดขั้นตอน ลดต้นทุนในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และลดต้นทุนให้แก่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทได้ นอกจากนี้ BVTPA ได้พัฒนาโมบายแอปพลิเคชันแพลตฟอร์ม (TPA Care Appplication) เพื่อให้ผู้ใช้บริการ TPA (บริษัทประกันภัยและองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured)) สามารถเชื่อมต่อและนำไปให้บริการแก่ผู้ถือกรมธรรม์ได้ทันที ซึ่งช่วยลดระยะเวลา ลดขั้นตอน และลดต้นทุนแทนการพัฒนาด้วยตนเอง



1.1.2. วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

วิสัยทัศน์

To continuously pioneer innovations which optimize service experiences for the ever-changing dynamics of consumers lifestyle. (สร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับประสบการณ์ในการใช้บริการและตอบโจทย์พฤติกรรมการใช้ชีวิตของผู้บริโภคที่ปรับเปลี่ยนอยู่ตลอดเวลา)

พันธกิจ

- Be the game changer introducing a breakthrough service ecosystem for all involving stakeholders to drive a sustainable economy and society. (เป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลงด้วยการนำเสนอระบบนิเวศทางธุรกิจด้านบริการที่ก้าวล้ำ สำหรับผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด เพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน)
- Be the most customer centric technology company with expansion focus in Southeast Asia. (เป็นบริษัทเทคโนโลยีที่ให้ความสำคัญสูงสุดในการพัฒนาบริการ โดยเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และพร้อมขยายการให้บริการไปยังภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้)
- Primarily focus on insurance, automobile, healthcare, and financial services, which have been our areas of expertise, while exploring new business opportunities. (มุ่งเน้นธุรกิจที่เราเชี่ยวชาญ ได้แก่ ธุรกิจประกัน ธุรกิจยานยนต์ ธุรกิจสุขภาพ ธุรกิจการเงิน และพร้อมเปิดรับกับโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต)
- Make technology more accessible and simpler to use. (ทำให้เทคโนโลยีสามารถเข้าถึงได้มากขึ้น และง่ายต่อการใช้งาน)

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

- BVG มุ่งรักษาความเป็นผู้นำในการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ในประเทศไทย ด้วยการพัฒนาระบบให้ทันสมัย และยกระดับมาตรฐานในการทำงานด้านการจัดการสินไหมทดแทนรถยนต์ เพื่อประโยชน์ของบริษัทประกันภัยและคู่ค้าที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้เอาประกันภัย และพัฒนามิ๊กดาต้า (Big Data) สำหรับการพิจารณาค่าสินไหมทดแทน อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้ในการประมวลผลข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องแม่นยำ ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าจะยังคงใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง
- มีเป้าหมายในการพัฒนาซอฟต์แวร์ และออกแบบนวัตกรรมเทคโนโลยีด้านประกันภัย (InsurTech) ที่ครอบคลุมทุกกระบวนการของธุรกิจประกันภัยรถยนต์อย่างดีที่สุด และมุ่งขยายเครือข่ายผู้ให้บริการในการจัดการสินไหมทดแทน (Network) ได้แก่ ศูนย์บริการรถยนต์ อุชฌมรถยนต์ ร้านอะไหล่ บริษัทสำรวจภัย บริษัทประเมินมูลค่าซากรถและคู่ค้าอื่นๆ เพิ่มเติมสำหรับธุรกิจ
- สร้างรายได้แบบก้าวกระโดดจาก AI Claim Management Solution โดยการนำ AI ซึ่งเป็นเทคโนโลยีแห่งอนาคตมาใช้ เพื่อสร้างประสบการณ์ใหม่ที่ดีกว่าให้กับผู้เอาประกันภัย และระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ด้านการจัดการสินไหมทดแทนรถยนต์
- แสวงหาโอกาสในการขยายธุรกิจระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ ไปยังต่างประเทศ โดยมุ่งเน้นประเทศอื่นในอาเซียน ให้ครอบคลุมทั้งกระบวนการจัดการผ่านบริการต่างๆ ของบริษัท

1.1.3. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

กลุ่มบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา ดังต่อไปนี้

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2564	<ul style="list-style-type: none">■ ณ วันที่ 9 กรกฎาคม 2564 กลุ่มบริษัทได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทเสร็จสิ้น โดยมีการรับโอนบริษัทย่อยอื่นๆ จาก THRE ประกอบด้วย BVTPA BVA และซื้อบริษัท BVTECH จาก BVTPA โดยบริษัทมีการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มเพื่อให้เกิดความชัดเจนในการแบ่งธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารจัดการและเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และเพื่อเตรียมตัวในการนำบริษัท BVG เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
2565	<ul style="list-style-type: none">■ วันที่ 23 มิถุนายน 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2565 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการดังนี้<ul style="list-style-type: none">- แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน และดำเนินการเปลี่ยนชื่อบริษัท โดยใช้ชื่อว่า “บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)” เขียนเป็นภาษาอังกฤษ “BLUEVENTURE GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED” โดยได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565 เพื่อเตรียมขอจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย- เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากหุ้นละ 5.00 บาท เป็นหุ้นละ 0.50 บาท- เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ เป็น 225.00 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 450.00 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท- อนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไปครั้งแรก (Initial Public Offering) จำนวน 157.50 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท- อนุมัติการนำหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดหลักทรัพย์ mai”)
2566	<ul style="list-style-type: none">■ วันที่ 8-10 กุมภาพันธ์ 2566 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไปครั้งแรก (Initial Public Offering) จำนวน 157.50 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท<ul style="list-style-type: none">- บริษัทจดทะเบียนทุนชำระแล้วที่กระทรวงพาณิชย์ เป็นจำนวน 225.00 ล้านบาท- วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นวันซื้อขายวันแรกในตลาดรองของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ชื่อย่อหลักทรัพย์ว่า “BVG”■ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2566 ได้มีมติอนุมัติในการร่วมลงทุนกับ Cambodian Reinsurance Company ในการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่ม BVG ในประเทศกัมพูชา โดยได้มีการจัดตั้งบริษัทภายใต้ชื่อ CambodiaRe BlueVenture Co., Ltd. ทุนจดทะเบียน USD 500,000 แบ่งเป็น 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 USD ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้น 245,000 หุ้น (49%) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 USD และมีการแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัท ได้แก่ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และนางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์ เข้าเป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว



ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
	<ul style="list-style-type: none"> วันที่ 9 สิงหาคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติมจำนวน 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับด้านการลงทุนและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ วันที่ 11 พฤศจิกายน 2566 บริษัทแจ้งการจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ของบริษัท บลูเวนเจอร์ ที่ฟิเอ จำกัด ได้แก่ BlueVenture HCM Co., Ltd. เพื่อรองรับการขยายธุรกิจเกี่ยวกับการบริการด้านสุขภาพ ด้วยทุนจดทะเบียน 10,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยมีบริษัท บลูเวนเจอร์ ที่ฟิเอ จำกัด ถือหุ้นในบริษัทย่อยในสัดส่วนร้อยละ 100 ทั้งนี้ บริษัทย่อยแห่งใหม่ดังกล่าวได้จัดตั้งแล้วเสร็จเรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2567

ปี	มาตรฐานหรือรางวัลต่าง ๆ
2560	<ul style="list-style-type: none"> ระบบแพลตฟอร์ม Carpool ได้รับคัดเลือกให้เข้าร่วมโครงการ Krungsri RISE Batch 2 ซึ่งเป็นโครงการส่งเสริมและพัฒนารสร้างนวัตกรรมทางการเงิน ของบริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด ในเครือกรุงศรี และบริษัท ไรส์ จำกัด
2561	<ul style="list-style-type: none"> BVG ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO27001:2013 ซึ่งเป็นมาตรฐานสำคัญทางด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ BVTECH ได้รับการรับรองจากโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัย (OIC's Insurance Regulatory Sandbox) และได้รับรางวัลชมเชยจาก OIC Insurtech Award 2018 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมทั้งได้รับคัดเลือกให้เข้าร่วมโครงการ Allianz Ayudhya Activation 1st Batch ซึ่งเป็นโครงการบ่มเพาะที่มุ่งเน้นการร่วมสร้างสรรค์เทคโนโลยีการประกันภัยใหม่ๆ สนับสนุนนวัตกรรมใหม่ด้านการเงินและการดูแลสุขภาพโดยช่วยให้ผู้ประกอบการท้องถิ่นรายใหม่เริ่มต้นกิจการของตนเองได้เร็วขึ้น ง่ายขึ้น และมีโอกาสเชื่อมโยงทั่วโลกผ่านเครือข่ายทั่วโลก
2564	<ul style="list-style-type: none"> BVG ผ่านการตรวจรับรองมาตรฐาน ISO27001:2013 เป็นครั้งที่ 2 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงการให้ความสำคัญกับความปลอดภัยสารสนเทศอย่างต่อเนื่องควบคู่กับการพัฒนาด้านนวัตกรรมของบริษัท BVTECH เริ่มให้บริการแพลตฟอร์ม Smart Motor ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มช่วยคำนวณเบี้ยประกันภัยตามระยะทางที่ใช้งานจริง โดยแพลตฟอร์ม Smart Motor ได้รับการอนุมัติให้เข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการสำหรับธุรกิจประกันภัยจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
2565	<ul style="list-style-type: none"> BVTPA ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลด้านการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ครอบคลุมกับศูนย์คอมพิวเตอร์ (Data Center) ของบริษัท

1.1.4. ข้อมูลที่บริษัทให้คำมั่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และ/หรือเงื่อนไขการอนุญาตของสำนักงาน (ถ้ามี) และ/หรือเงื่อนไขการรับหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ (ถ้ามี)

- ไม่มี -

1.1.5. ข้อมูลบริษัท ณ 31 มีนาคม 2567

ชื่อบริษัท	:	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	48/21 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
ประเภทธุรกิจ	:	ดำเนินธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107565000409
โทรศัพท์	:	0-2011-8600
โทรสาร	:	-
เว็บไซต์	:	www.blueventuregroup.co.th
อีเมล	:	support@blueventuregroup.co.th
มูลค่าที่ตราไว้ (หุ้น)	:	0.50 บาท
ทุนจดทะเบียน	:	225,000,000 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	225,000,000 บาท
จำนวนหุ้น	:	450,000,000 หุ้น
หุ้นบุริมสิทธิ	:	ไม่มี

1.2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("บริษัท" หรือ "BVG") ประกอบธุรกิจเป็นผู้ออกแบบ พัฒนา และให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) ด้วยประสบการณ์ที่มากกว่า 20 ปี และความเชี่ยวชาญในธุรกิจ บริษัทฯ ได้ก้าวเข้าสู่การเป็นผู้นำในด้านการพัฒนาระบบบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์ โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาระบบแพลตฟอร์มให้มีประสิทธิภาพและครอบคลุมทุกกระบวนการบริหารจัดการสินไหมทดแทนของรถยนต์อย่างครบวงจร ตั้งแต่การรับแจ้งอุบัติเหตุซ่อม การพิจารณาสินไหมทดแทน จนถึงกระบวนการปิดจบงานจัดการค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ รวมถึงให้บริการระบบแพลตฟอร์ม



บริหารจัดการด้วยเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ในธุรกิจประกันภัยรถยนต์และอุตสาหกรรมรถยนต์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฐานลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันภัยมากที่สุดในประเทศ

1.2.1. โครงสร้างรายได้

รายได้ของกลุ่มบริษัทสามารถจำแนกออกเป็น 2 ประเภท คือ รายได้จากการให้บริการ ซึ่งเป็นรายได้หลักที่เกิดจากการประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และรายได้อื่น โดยรายได้จากการให้บริการของกลุ่มบริษัทมาจากการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์อย่างครบวงจร ทั้งในด้านนวัตกรรมเทคโนโลยี (Insurance Technology หรือ InsurTech) และด้านการให้คำปรึกษา

สำหรับรายได้จากการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทสามารถแบ่งตามประเภทของการให้บริการได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่ (1) รายได้จากการให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์ (“ระบบ EMCS”) (2) รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้อง ผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (“บริการ TPA”) (3) รายได้จากการให้บริการอื่นๆ ซึ่งรายได้รวมมีการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

โครงสร้างรายได้จำแนกตามประเภทการให้บริการของกลุ่มบริษัทสำหรับงวดปี 2564 ถึงปี 2566 แสดงได้ดังตารางต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท	ดำเนินการโดย	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1) รายได้จากการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS)	BVG	163.90	40.45%	186.63	41.99%	212.31	39.96%
2) รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA)	BVTPA	180.38	44.51%	192.14	43.22%	246.20	46.35%
3) รายได้จากการให้บริการอื่นๆ		55.96	13.82%	60.48	13.61%	63.50	11.96%
3.1) รายได้จากบริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย	BVTPA	24.71	6.10%	23.42	5.27%	17.36	3.27%
3.2) รายได้จากบริการสนับสนุนอื่น	BVTPA	12.38	3.06%	12.03	2.71%	12.04	2.26%
3.3) รายได้จากการให้คำปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	BVA	15.55	3.84%	19.21	4.32%	27.30	5.14%
3.4) รายได้จากการให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	BVTECH	3.32	0.82%	5.81	1.31%	6.80	1.28%
รวมรายได้จากการให้บริการ		400.24	98.77%	439.24	98.82%	522.01	98.28%
รายได้อื่น ^{1/}		4.98	1.23%	5.26	1.18%	9.26	1.72%
รายได้รวม		405.23	100.00%	444.50	100.00%	531.26	100.00%

หมายเหตุ:

1/ รายได้อื่น ประกอบด้วย รายได้จากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้และเงินให้กู้ยืม รายรับจากเงินอุดหนุนรัฐบาลตามโครงการส่งเสริมและรักษาระดับการจ้างงาน เงินสมทบรับคืนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานลาออกก่อนกำหนด และอื่นๆ

ทั้งนี้ รายได้เฉลี่ยใน 3 ปีที่ผ่านมา ตั้งแต่ปี 2564 – 2566 มีรายได้หลักประมาณร้อยละ 85 - 87 จากธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) และธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้องผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (“บริการ TPA”)

1.2.2. ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

1. ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

1) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS)

เนื่องด้วยบริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญในการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้กับระบบบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์เพื่อเสริมสร้างคุณค่าในห่วงโซ่ธุรกิจประกันภัยรถยนต์ และเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ที่จะเพิ่มศักยภาพการบริหารงานธุรกิจประกันภัยและธุรกิจยานยนต์อย่างมืออาชีพ ด้วยนวัตกรรมที่ล้ำสมัย บริษัทฯ จึงมีการพัฒนาระบบนิเวศทางประกันภัย (General Insurance Ecosystem) ซึ่งประกอบด้วยแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันต่างๆ ที่ช่วยอำนวยความสะดวกและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะสร้างมูลค่าเพิ่มโดยรวมให้กับห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจประกันภัยรถยนต์

บริษัทฯ มีการใช้ระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันในการให้บริการจัดการสินไหมทดแทนรถยนต์ครบวงจร ครอบคลุมกระบวนการและผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด ตั้งแต่การรับแจ้งอุบัติเหตุจากผู้เอาประกันภัย การจัดส่งเจ้าหน้าที่สำรวจภัย การเก็บรวบรวมข้อมูลอุบัติเหตุ การเสนอค่าชดเชยต่อศูนย์บริการและอยู่ซ่อม การอนุมัติซ่อม การติดตามกระบวนการซ่อมแซม การสั่งซื้ออะไหล่รถยนต์ และการประมวลผลการรถยนต์ โดยมีลูกค้าเป็นบริษัทประกันวินาศภัย และเครือข่ายพันธมิตร ซึ่งครอบคลุมถึงศูนย์บริการ อยู่ซ่อม บริษัทสำรวจภัย ร้านกระจก ร้านอะไหล่ บริษัทรถยก และบริษัทประมวลผลการรถยนต์ เป็นต้น โดยระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันที่บริษัทฯ ให้บริการ สามารถแบ่งออกได้เป็น 4 กลุ่มผลิตภัณฑ์หลัก ดังนี้

- (1) ระบบสำหรับการจัดการสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์ (Claim Settlement) คือ ระบบแพลตฟอร์มหลักและระบบสนับสนุนการบริหารจัดการสินไหมทดแทนประกันภัยสำหรับยานยนต์ ซึ่งครอบคลุมการให้บริการจัดการสินไหมทดแทนสำหรับการซ่อมรถ การสั่งซื้ออะไหล่และวัสดุยานยนต์อื่นๆ รวมไปถึงการสนับสนุนงานรถยก และการประมวลผล โดยแอปพลิเคชันกลุ่ม Claim Settlement ที่พัฒนาและให้บริการโดยบริษัทฯ ได้แก่ e-Claim Claim Counter e-Part e-Towing และ e-Auction
- (2) ระบบสำหรับการจัดการงานรับแจ้งอุบัติเหตุ (Claim Notification) คือ ระบบแพลตฟอร์มที่ใช้ในกระบวนการงานรับแจ้งอุบัติเหตุ จัดส่งเจ้าหน้าที่สำรวจภัยเพื่อให้บริการทำเคลม และการให้ข้อมูลบริการให้แก่ผู้ใช้รถหรือผู้เอาประกันภัย เช่น ข้อมูลความคุ้มครองตามกรมธรรม์ ข้อมูลติดต่อบริษัทประกันภัยและอยู่ซ่อม การนัดหมายจองคิวนำรถเข้าซ่อม ซึ่งแอปพลิเคชันกลุ่ม Claim Notification ที่พัฒนาและให้บริการโดยบริษัทฯ ได้แก่ M-Survey e-Survey และ CarMate
- (3) ระบบสำหรับการบริหารจัดการอยู่ซ่อม (Garage Management) คือ ระบบแพลตฟอร์มเพื่อการสนับสนุนการบริหารงานภายในอยู่ซ่อม โดยแอปพลิเคชันสำหรับงาน Garage Management ประกอบด้วย e-Garage e-CAT M-Service และ Image Gallery



- (4) เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) คือ อัลกอริทึมที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลและประมวลผลความเสียหายรถยนต์จากภาพถ่ายในระบบงานสำรวจอุบัติเหตุรถยนต์ (Claim Notification) และระบบจัดการสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์ (Claim Settlement) ซึ่งช่วยยกระดับมาตรฐานการพิจารณาอนุมัติซ่อม หรือ อนุมัติค่าสินไหมทดแทน และการประเมินราคาค่าซ่อมได้อย่างรวดเร็วและแม่นยำ โดยเทคโนโลยี AI ที่บริษัทฯ ให้บริการ ได้แก่ AI Review ซึ่งเป็นเทคโนโลยี AI สำหรับการประมวลผลในกระบวนการจัดซ่อม โดย AI จะประเมินระดับความเสียหายเพื่อพิจารณาอนุมัติซ่อม โดยเริ่มใช้งานตั้งแต่เดือนธันวาคม 2564 และ AI Estimate ซึ่งเป็นเทคโนโลยี AI สำหรับการประมวลผลความเสียหายของรถยนต์จากภาพถ่ายในกระบวนการแจ้งอุบัติเหตุ โดยมีการเสนอผลิตภัณฑ์ออกสู่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายในครึ่งปีหลัง 2566

บริษัทฯ มีระบบการให้บริการที่มีเทคโนโลยีที่เป็นมาตรฐานช่วยรองรับการทำงานที่ครอบคลุมกระบวนการทั้งหมดของการเคลมประกันและสามารถเชื่อมต่อกับระบบการทำงานของบริษัทประกันภัยกับคู่ค้าประกันภัย (Ecosystem) โดยจากประสบการณ์การให้บริการมากกว่า 20 ปี จึงทำให้มีฐานข้อมูล (Big Data) สำหรับการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนอันได้แก่ ราคาค่าแรง และค่าอะไหล่ของบริษัทรถยนต์ที่เป็นที่นิยมที่ครองส่วนแบ่งการตลาดระดับต้นๆ และมีฐานข้อมูลของรถยนต์ส่วนใหญ่ในประเทศ รวมถึงมีการปรับปรุงราคาค่าแรง ค่าอะไหล่ และเพิ่มฐานข้อมูลสำหรับรถยนต์รุ่นใหม่อย่างสม่ำเสมอ ทำให้ช่วยลดขั้นตอนการทำงานของกระบวนการพิจารณาสินไหมทดแทนของทั้งบริษัทประกันภัยและคู่ค้าประกันภัย ส่งผลให้การพิจารณาค่าสินไหมทดแทนรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ทำให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าและช่วยให้ลูกค้าลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการรวมทั้งลดความเสียหายที่เกิดจากการทุจริต ประหยัดเวลาและสามารถพิจารณาค่าสินไหมทดแทนได้อย่างรวดเร็วถูกต้องและแม่นยำส่งผลให้เกิดความเชื่อมั่นและความพึงพอใจของทั้งบริษัทลูกค้า และลูกค้าของบริษัทเหล่านั้นอีกด้วย

เพื่อยอดธุรกิจและปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของ เทคโนโลยี บริษัทฯ มีความตั้งใจในการยึดมั่นการเป็นผู้นำในการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์และอุตสาหกรรมรถยนต์ที่เกี่ยวข้อง และให้ความสำคัญกับการพัฒนาเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจประกันภัยให้เติบโตและยั่งยืน บริษัทฯ จึงได้มีการคัดเลือกผู้ให้บริการด้านการพัฒนาเทคโนโลยี AI ที่มีความเชี่ยวชาญทั้งในแง่ของเทคโนโลยีและในอุตสาหกรรมประกันภัย ในการพัฒนาเทคโนโลยี AI ร่วมกัน โดย AI Review ใช้ประเมินระดับความเสียหายของรถยนต์ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติซ่อมและ AI Estimate ใช้ประมวลผลความเสียหายของรถยนต์ในกระบวนการแจ้งอุบัติเหตุ นอกจากนี้ ในปี 2564 บริษัทฯ เริ่มมีรายได้จากการให้บริการเทคโนโลยี AI เป็นครั้งแรก โดยมีรายได้จากการให้บริการ AI ในปี 2564 และในปี 2565 เท่ากับ 0.88 ล้านบาทและ 15.43 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.54 และร้อยละ 8.27 ของรายได้จากการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) ตามลำดับ ส่วนรายได้จากการให้บริการ AI ในปี 2566 เท่ากับ 17.52 ล้านบาท เติบโตขึ้นกว่าปี 2565 ที่ร้อยละ 14

2) ธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA)

ปัจจุบัน BVTPA เป็นผู้นำด้านการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้อง ผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (บริการ Third Party Administration หรือ บริการ TPA) พิจารณาจากสัดส่วนมูลค่าสินไหมทดแทนผ่านระบบ TPA ของ BVTPA เมื่อเทียบกับมูลค่าสินไหมทดแทนของทั้งประเทศ โดยมีประสบการณ์ในธุรกิจมาให้บริการด้วยทีมงานทางการแพทย์และเจ้าหน้าที่ที่มีประสบการณ์และ

มีความชำนาญ มีระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับการจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (“ระบบ TPA”) และระบบการบริการจัดการมาตรฐานสากล รองรับความต้องการที่หลากหลาย BVTPA มีสถานพยาบาลเครือข่ายที่มีคุณภาพและมีมาตรฐาน พร้อมให้บริการครอบคลุมทั่วประเทศมากกว่า 500 แห่ง และมีการขยายเครือข่ายเพิ่มขึ้นทุกๆ ปี สถานพยาบาลดังกล่าวมีทั้งภาครัฐ และเอกชน รวมถึงคลินิกทั่วประเทศ สามารถตรวจสอบสิทธิความคุ้มครองของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งมีการฝึกอบรมการใช้ระบบ TPA ให้แก่สถานพยาบาลเครือข่ายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยและพนักงานขององค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) รวมทั้งหมดกว่า 8.8 ล้านคน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นคนไทย และมีชาวต่างชาติจากประเทศเพื่อนบ้านที่เดินทางเข้ามาใช้บริการในประเทศไทย นอกจากนี้ BVTPA มุ่งเน้นการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ มาสนับสนุนงานบริการเพื่ออำนวยความสะดวกและสร้างความพึงพอใจต่อผู้รับบริการอย่างต่อเนื่อง และประกอบธุรกิจโดยยึดหลักการทำงานสำคัญด้วย ความถูกต้อง ความเชื่อถือได้ ความคุ้มค่า และความเป็นมืออาชีพ

3) ธุรกิจการให้บริการอื่นๆ

3.1) ธุรกิจให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย (ดำเนินการโดย BVTPA)

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการการจัดการพัฒนาบุคลากรในธุรกิจประกันภัยผ่าน BVTPA โดยเฉพาะด้านประกันวินาศภัย ทั้งระดับเริ่มเข้าทำงานในธุรกิจประกันภัย และระดับบริหาร นอกจากนี้การเสนอขายประกันภัยจะต้องได้รับใบอนุญาตตัวแทน นายหน้า จึงมีหลักสูตรสำหรับตัวแทนและนายหน้าประกันภัยตามหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ทั้งรูปแบบการจัดอบรมภายใน (In-House Training) และการจัดอบรมสัมมนาภายนอก (Public Training) จากที่ผ่านมามีผู้เข้าอบรมและต่ออายุใบอนุญาตตัวแทนนายหน้ากว่า 120,000 คน ซึ่งรวมถึงพนักงานธนาคารที่ต้องได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนขายประกันภัยด้วย

3.2) ธุรกิจให้บริการสนับสนุนอื่น (ดำเนินการโดย BVTPA)

ธุรกิจให้บริการสนับสนุนอื่น ได้แก่ การให้คำปรึกษา บริการบำรุงรักษาระบบ IT และระบบ ERP เป็นต้น ซึ่งให้บริการแก่บริษัทในกลุ่ม BVG รวมทั้ง THRE และ THREL โดย BVTPA

3.3) ธุรกิจให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย

BVA ดำเนินธุรกิจให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยรูปแบบการบริการแบ่งออกเป็น 4 ประเภทดังนี้

- 1) บริการประเมินภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ตามมาตรฐานบัญชี TAS19)
- 2) บริการที่ปรึกษาสำหรับประกันวินาศภัยที่ครบวงจร (Non-life Actuarial Solutions)
- 3) บริการที่ปรึกษาสำหรับประกันชีวิต (Life Actuarial Solutions)
- 4) บริการที่ปรึกษาคณิตศาสตร์ประกันภัยด้านอื่นๆ

BVA ให้บริการที่ปรึกษาหรือการคิดคำนวณที่เกี่ยวข้องด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Services) ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวจะต้องอาศัยความรู้ ความชำนาญ และทักษะการคำนวณเฉพาะด้าน โดยเฉพาะอย่างยิ่งหากมีบุคลากรที่เป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary) ระดับเฟลโล (Fellowship) ที่ได้รับการรับรองจากสถาบันที่มีมาตรฐานเป็นที่ยอมรับของสากล ก็จะได้รับเชื่อมั่น และความน่าเชื่อถือมากยิ่งขึ้น สำหรับ BVA มีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยระดับเฟลโล (Fellowship) อยู่จำนวน 2 ราย ที่เป็นผู้เชี่ยวชาญทั้งด้านประกันชีวิตและประกันวินาศภัย และมีแนวโน้มที่บุคลากรของ BVA จะได้รับการรับรองในระดับเฟลโล (Fellowship) เพิ่มขึ้นอีกในอนาคต ดังนั้น BVA จึงมีความพร้อมในการให้บริการที่ปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยให้กับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามความต้องการของลูกค้า



3.4) ธุรกิจให้บริการบริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

BVTECH มีการดำเนินธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์และบริการที่เกี่ยวข้อง โดยเป้าหมายหลักคือ เพื่อช่วยในการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานขององค์กร มีระบบที่ช่วยในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปได้อย่างราบรื่นและมีหลักฐานการดำเนินงานหรือการทำธุรกรรมที่ตรวจสอบได้ ตลอดจนอำนวยความสะดวกและเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับผู้ใช้งานผ่านการใช้แพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์และบริการของ BVTECH

การพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

เนื่องจากแพลตฟอร์มบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนและแพลตฟอร์มสนับสนุนการปฏิบัติงานของผู้ให้บริการในอุตสาหกรรมรถยนต์ของบริษัทฯ ถือเป็นทรัพย์สินหลักของบริษัทฯ ในการให้บริการลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการสนับสนุนการพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความสามารถทางการแข่งขัน การเติบโตทางธุรกิจ และเพื่อสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยบริษัทฯ มีฝ่ายเทคโนโลยีการประกันภัย (InsurTech) ทำหน้าที่ออกแบบและพัฒนาซอฟต์แวร์และแอปพลิเคชันอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการของบริษัทฯ มีความครอบคลุมและเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า ซึ่งมีคุณสมบัติและการศึกษาที่เกี่ยวข้องกับซอฟต์แวร์และแอปพลิเคชัน

นอกจากนี้บริษัทฯ มีทีมเทคโนโลยีสารสนเทศพัฒนาระบบแพลตฟอร์มของบริษัทฯ ให้มีความปลอดภัยและมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องแล้ว ด้วยเทคโนโลยีใหม่ๆ ในปัจจุบันที่มีความล้ำหน้ามากขึ้น และมีการพัฒนาความรู้ของบุคลากรเพื่อต่อยอดเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) มีเทคโนโลยี AI ที่บริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้ใช้สิทธิในการนำมาให้บริการ คือ อัลกอริทึมที่ใช้ในการประมวลผลความเสียหายของรถยนต์จากภาพถ่ายโดยครอบคลุมบริการ 2 ส่วนคือ AI Review เพื่อใช้ประเมินระดับความเสียหายในกระบวนการพิจารณาอนุมัติซ่อมและ AI Estimate เพื่อใช้ประมวลผลความเสียหายในกระบวนการแจ้งอุบัติเหตุ โดยบริษัทฯ ได้เริ่มให้บริการเทคโนโลยี AI ตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 2564 ซึ่งสามารถช่วยลดต้นทุนและขั้นตอนการทำงานภายในหน่วยงานของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ และบริษัทฯ อยู่ระหว่างการพัฒนาเทคโนโลยี AI อย่างต่อเนื่อง เพื่อขยายขอบเขตการให้บริการเทคโนโลยี AI ในกระบวนการอื่นมากขึ้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการพัฒนาต่อยอดระบบแพลตฟอร์มที่ให้บริการในปัจจุบัน และมองหาซอฟต์แวร์หรือเทคโนโลยีทันสมัยที่ช่วยเพิ่มศักยภาพและสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ นอกจากการวิจัยและพัฒนาวัตกรรมแล้ว บริษัทฯ ยังเล็งเห็นความสำคัญของทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีการทบทวนแผนกำลังคนในทุกๆ ปี มีแผนในการเพิ่มบุคลากรที่มีความชำนาญในเทคโนโลยีเพื่อให้เหมาะสมต่อการทำงานและรองรับการให้บริการเทคโนโลยีใหม่ และจัดให้มีการฝึกอบรมทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่องทุกปี อีกทั้งยังมีการพัฒนานวัตกรรมเพื่อขยายบริการด้านอื่นๆ ที่ต่อยอดบริการที่มีอยู่เดิม

2. การตลาดและการแข่งขัน

1) ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยและแผนพัฒนาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม

อัตราการเติบโตผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ

(%YOY)	2564	2565	2566	2567(คาดการณ์)
GDP	1.5	2.6	2.5	2.7 – 3.7

ที่มา: สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

แม้เศรษฐกิจไทยจะมีความกังวลเรื่องการใช้จ่ายที่อ่อนแรง แต่ในปี 2567 ยังมีแนวโน้มที่จะฟื้นตัวในอัตราที่เร่งขึ้นจากปี 2566 (โดยศูนย์วิจัยกสิกรไทยประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2566 ไว้ที่ 2.5%YoY) โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากภาค การท่องเที่ยวที่เป็นปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญ และยังมีภาคการส่งออกของไทยที่คาดว่าจะกลับมาเติบโตได้ในแดนบวก หลังจากช่วงไตรมาสที่ 3/2566 ที่ผ่านมา การส่งออกของไทยเริ่มส่งสัญญาณปรับตัวดีขึ้น โดยเป็นผลมาจากปัจจัยด้านฐาน ในปีก่อนหน้าที่อยู่ในระดับต่ำ

นอกจากนี้มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในปี 2567 อาทิ โครงการดิจิทัล วอลเล็ต จะเป็นปัจจัยสำคัญที่จะเข้ามาหนุนการบริโภคภายในประเทศให้ขยายตัวได้ดีขึ้น ท่ามกลางภาวะต้นทุนทางการเงิน และหนี้ครัวเรือนที่สูง อีกทั้งยังจะส่งผลบวกต่อเนื่องไปยังภาคการผลิต และการจ้างงานภายในประเทศได้ด้วยเช่นกัน

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2567 คาดว่าจะขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.7 – 3.7 (ค่ากลางของการประมาณการ อยู่ที่ร้อยละ 3.2) โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญจาก (1) การกลับมาขยายตัวของการส่งออก (2) การขยายตัวในเกณฑ์ดีของการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน และ (3) การฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว ทั้งนี้ คาดว่า การอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 3.2 และร้อยละ 2.8 ตามลำดับ มูลค่าการส่งออกสินค้าในรูปดอลลาร์ สหรัฐ. ขยายตัวร้อยละ 3.8 สำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 1.7– 2.7 และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 1.5 ของ GDP

ในปี 2567 การใช้จ่ายผ่านการทำกิจกรรม การท่องเที่ยว การบริโภคที่เพิ่มขึ้น ส่งผลในเชิงบวกต่อธุรกิจ ในประเทศ รวมไปถึงธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์ และ อุตสาหกรรมรถยนต์ที่เกี่ยวข้อง ส่งผลให้มีการเดินทางผ่านทางรถยนต์ และพาหนะอื่นๆ มากขึ้น รวมถึงการชื้อยานพาหนะ มากขึ้น อันทำให้คาดว่าจะส่งผลให้จำนวนการทำรายการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนผ่านระบบของบริษัทฯ มากขึ้น ในขณะที่ธุรกิจให้บริการด้านการบริหารจัดการสินไหมทดแทนรักษาพยาบาลของบริษัทประกันภัยและสวัสดิการรักษายาขององค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) คาดว่าจะมีจำนวนการทำรายการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนผ่านระบบของ BVTPA มากขึ้นตามความมั่นใจที่มากขึ้นในการทำกิจกรรมต่างๆ ของประชาชน ในประเทศ และต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลบวกต่อธุรกิจของกลุ่มบริษัท BVG

2) แนวโน้มการเติบโตธุรกิจประกันภัย

จากบทวิเคราะห์ของ Deloitte Southeast Asia's Insurance Sector Leader (LIM SIANG THNIA) บริษัท ประกันในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้มีแนวโน้มการเติบโตที่ดีในปี 2565 แม้ว่าจะมีความกังวลเกี่ยวกับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น จากรูปแบบต่างๆ ของ COVID-19 ต่อการฟื้นตัวของธุรกิจโดยรวมและกลยุทธ์การกลับไปทำงาน แต่นอกเหนือจากความ พยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับตัวให้เข้ากับผลที่ตามมาของการระบาดใหญ่ บริษัทประกันภัยยังต้องเผชิญอุปสรรค พื้นฐานหลายประการ ปัญหาเหล่านี้รวมถึงการบูรณาการเทคโนโลยีใหม่เข้ากับระบบหลัก การปรับให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงของผู้บริโภค ซึ่งจะทำให้บริษัทประกันต้องเพิ่มความพยายามในการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัลและ ความสามารถเป็นสองเท่า และประเมินรูปแบบการดำเนินธุรกิจ และความยั่งยืนและความเชื่อถือในกระบวนการปฏิบัติงาน และการลงทุน เหล่านี้ล้วนเป็นความท้าทายหลายประการที่บริษัทประกันน่าจะเผชิญในปีหน้ามากขึ้น เพื่อรักษาการเติบโต ในระยะยาว เช่น การปรับขนาดและปรับใช้เทคโนโลยีดิจิทัล และการผสมรวมระบบหลักเข้ากับ AI และการวิเคราะห์ข้อมูล

ดังนั้น บริษัทประกันจึงต้องมองหาวิธีใช้ประโยชน์จากข้อมูลและระบบอัตโนมัติใหม่ๆ ซึ่งรวมถึง ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และการวิเคราะห์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและรายได้ ซึ่งส่วนใหญ่มีแนวโน้มที่จะนำไปใช้บนแพลตฟอร์ม คลาวด์ ในการมอบคุณค่าที่เป็นรูปธรรมแก่ธุรกิจ การบูรณาการแอปพลิเคชันเหล่านี้กับระบบเดิมเป็นสิ่งสำคัญยิ่ง และ ผู้ประกันตนหลายรายที่ระบบหลักที่ใช้กำลังจะหมดอายุอาจพบว่าจำเป็นต้องปรับปรุงระบบให้ทันสมัยเพื่อรองรับเทคโนโลยี ใหม่เหล่านี้



โดยเฉพาะอย่างยิ่ง แอปพลิเคชัน AI เป็นจุดสนใจที่เพิ่มขึ้นสำหรับผู้ประกันตนหลายราย เนื่องจากการที่ AI มีความเชี่ยวชาญมากขึ้นในการปฏิบัติงานที่ยากเมื่อเทียบกับความสามารถในอดีต และการที่บริษัทประกันรู้สึกมั่นใจมากขึ้นกับการใช้คำแนะนำจากระบบ AI สำหรับการตัดสินใจในการรับประกันภัย การกำหนดราคา การตลาด และการเรียกร้อง ตัวอย่างเช่น ในต่างประเทศ ที่บริษัทประกันใช้ AI เพื่อตรวจสอบการเรียกร้องที่เป็นการฉ้อโกงและดำเนินการอนุมัติ การเรียกร้องโดยอัตโนมัติ ด้วยอัลกอริทึมที่สามารถประเมินความถูกต้องของการเรียกร้องและแนะนำจำนวนเงินที่ชำระได้ ภายในไม่กี่วินาที ควบคู่ไปกับข้อมูลทางเลือก (Alternative Data) และการวิเคราะห์ขั้นสูง (Advanced Analytics) โดยคาดว่า AI จะสร้างผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญทั่วทั้งห่วงโซ่คุณค่าของการประกันภัยทั้งหมด (Insurance Value Chain)

ดังนั้น เพื่อให้เกิดความแตกต่างผ่านข้อมูลทางเลือก บริษัทประกันจะต้องให้ความสำคัญกับการสร้างระบบ การจัดการข้อมูลที่แข็งแกร่งซึ่งมีความปลอดภัย ปรับขนาดได้ และยืดหยุ่นเพียงพอที่จะเปิดใช้งานการรวมชุดข้อมูลภายใน และภายนอกหลายชุด เนื่องจากข้อมูลมักจะถูกแยกส่วนและมีคุณภาพต่ำ การมีกลยุทธ์ในการบริหารจัดการข้อมูล ที่ครอบคลุมสามารถช่วยอำนวยความสะดวกในการเก็บรวบรวมข้อมูลในหน่วยธุรกิจต่างๆ ได้ดีขึ้น และสามารถจัดการกับการ ผสานรวมข้อมูลในทุกแพลตฟอร์มได้

ที่มา: <https://insuranceasia.com/insurance/commentary/moving-towards-higher-bottom-line-in-insurance-sector-in-southeast-asia>

3) สภาวะการแข่งขันและคู่แข่ง

จากการพิจารณาข้อมูลตามรายชื่อผู้ให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวเนื่องจากประกันภัยรถยนต์ เปรียบเทียบกับบริการของกลุ่มคู่แข่งแต่ละราย กับบริการของบริษัท พบว่าบริการของกลุ่มคู่แข่งแต่ละรายมีความแตกต่างในด้านความครบถ้วนของบริการ โดยบริการของบริษัท มีข้อดีเมื่อเทียบกับคู่แข่ง เนื่องจาก มีบริการที่ครอบคลุมห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจประกันภัยรถยนต์ ตั้งแต่กระบวนการ Claim Notification จนถึง Claim Settlement และยังมีบริการกลุ่ม Garage Management สำหรับบริการซ่อมไม่ผ่านบริษัทประกันภัย รวมถึงบริการ AI ที่ช่วยพิจารณา สินไหมทดแทนสำหรับบริษัทประกันภัย

ในด้านคุณภาพการบริการ บริการของบริษัท มีความได้เปรียบเหนือคู่แข่ง เนื่องจากบริษัท ได้ดำเนิน ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์ และอุตสาหกรรมรถยนต์ ที่เกี่ยวข้องมายาวนาน บริษัทฯ จึงมีฐานข้อมูลและราคาชิ้นส่วนอะไหล่รถยนต์ที่ครอบคลุมรถยนต์ในประเทศไทย รวมถึงมีข้อมูลราคาค่าแรงของอู่รถยนต์จำนวนมาก ทำให้บริษัทฯ สามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวช่วยเสนอราคามาตรฐานให้แก่ ผู้ใช้งานแต่ละฝ่ายได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเครือข่ายผู้ใช้งานที่ครอบคลุมทั้งห่วงโซ่ประกันภัยรถยนต์ ซึ่งจำนวนผู้ใช้งาน ถือเป็นปัจจัยสำคัญที่ลูกค้าใช้พิจารณาในการใช้บริการ

4) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลูกค้าของกลุ่มบริษัทสามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

กลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจประกันภัยรถยนต์ (Non-life Insurance) ซึ่งใช้แอปพลิเคชันและแพลตฟอร์ม ในการทำงาน เช่น ใช้ e-Claim ในการติดต่อ รับส่งข้อมูลกับอู่ซ่อมหรือศูนย์บริการ และใช้ e-Survey เพื่อเพิ่มติดต่อและ ส่งงานเข้าสำรวจภัย

กลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์ (Automobile-related business) เช่น อู่ซ่อม ศูนย์บริการ สำรวจภัย ร้านอะไหล่ ร้านกระจก เป็นต้น ซึ่งใช้แอปพลิเคชันและแพลตฟอร์มช่วยเหลือในการดำเนินงาน รวมถึงเป็น ช่องทางการจัดจำหน่ายหรือบริการเพิ่มเติม

3. การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทฯ มีฝ่ายพัฒนาธุรกิจ (Business Development) และบริษัทย่อยมีฝ่ายการตลาด (Marketing) ซึ่งทำหน้าที่สรรหา ติดต่อประสานงาน และนำเสนอคุณประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับจากการใช้งานผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มบริษัท โดยแผนกพัฒนาธุรกิจจะเลือกใช้ช่องทางการติดต่อและนำเสนอที่เหมาะสมตามกลุ่มลูกค้า เช่น การจัดอบรมสัมมนา ให้ความรู้การติดต่อลงพื้นที่เข้าพบลูกค้า การประชาสัมพันธ์ในงานนิทรรศการที่เกี่ยวข้อง และการติดต่อผ่านทางโทรศัพท์ เป็นต้น

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทมีทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

1) สินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิหลังหักค่าเสื่อมสะสม ตามที่แสดงในงบการเงินรวมเท่ากับ 106.87 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่าตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2566 (ล้านบาท)
1. ที่ดิน	เป็นเจ้าของ	มี	40.47
2. อาคาร	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	37.13
3. เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	5.80
4. คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	23.47
5. ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	(1 บาท)
รวม			106.87

ที่ดิน

	โฉนด เลขที่	พื้นที่ (ไร่-งาน-ตรว)	ลักษณะการใช้ งาน	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2565 (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
48/16 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310						
1	525	0-0-65	สำนักงานใหญ่ ของ BVTPA	BVTPA เป็นเจ้าของ กรรมสิทธิ์	18.20	จดจำนองหลักประกันวงเงิน สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ แห่งหนึ่ง (รายละเอียด เพิ่มเติม ข้อ 3. สัญญา สินเชื่อเงินกู้ยืมจากสถาบัน การเงิน)
48/21 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310						
2	569	0-0-14	สำนักงานใหญ่ ของ BVG	BVTPA เป็นเจ้าของ กรรมสิทธิ์	22.27	ไม่มี
3	1026	0-0-11.6				
4	1030	0-0-44				
รวม					40.47	



อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร


สาขา	ลักษณะการใช้งาน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2566 (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
สำนักงานใหญ่ของ BVTPA (อาคาร 48/16 และอาคาร 48/22 ชั้น 4-6 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310)	อาคารสำนักงานและส่วนปรับปรุง 6 ชั้นของอาคาร 48/16 และส่วนปรับปรุงอาคารชั้น 4-6 ของตึก 48/22 มีพื้นที่ใช้สอยรวม 1,276 ตร.ม.	เจ้าของกรรมสิทธิ์	10.97	ไม่มี
สำนักงานใหญ่ของ BVG (48/21 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310)	อาคารสำนักงานและส่วนปรับปรุง 6 ชั้น มีพื้นที่ใช้สอยรวม 1,077 ตร.ม.	เจ้าของกรรมสิทธิ์	26.06	ไม่มี
รวม			37.03	

2) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ คือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์¹ และต้นทุนการได้มาความรู้ทางเทคโนโลยี² ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 125.40 ล้านบาท

เครื่องหมายการค้า

เครื่องหมายการค้าที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ลำดับ	เครื่องหมาย	กรรมสิทธิ์	เลขทะเบียน	อายุเครื่องหมายการค้า	ประเภทสินค้า
1		BVG	คำขอเลขที่ 220121843	10 ปี (22 มิ.ย. 2565 – 21 มิ.ย. 2575)	<ul style="list-style-type: none"> - แพลตฟอร์มซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ - แพลตฟอร์มแอปพลิเคชัน - ตัวกลางให้บริการสนับสนุนธุรกิจประกันภัย - ให้บริการแพลตฟอร์มคอมพิวเตอร์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (SaaS) - ให้บริการด้านแพลตฟอร์มสำหรับผู้ใช้งานด้านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน

¹ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ เป็นทั้งที่ซื้อและพัฒนาขึ้นเอง รวมไปถึงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนาในส่วนงานของโครงการ AI

² ต้นทุนการได้มาความรู้ทางเทคโนโลยี คือ ค่าใช้จ่ายในการพัฒนานักคณิตศาสตร์ประกันภัยของ BVA จนกว่าจะได้รับการรับรองระดับเฟลโล (Fellowship) อาทิ ค่าสอบ ค่าอบรม เป็นต้น โดยบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน แล้วทยอยตัดจำหน่ายเมื่อนักคณิตศาสตร์ประกันภัยพร้อมในการปฏิบัติงาน

ลิขสิทธิ์

บริษัทได้รับหนังสือรับรองการแจ้งข้อมูลลิขสิทธิ์จำนวน 7 ฉบับ สำหรับงานประเภทวรรณกรรม ลักษณะงานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อผลงาน	กรรมสิทธิ์	ลักษณะของงาน	เลขทะเบียน	วันที่ออกหนังสือแสดงการแจ้งข้อมูลลิขสิทธิ์
e-WSS	BVG	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ว1.2633	15 พฤศจิกายน 2550
e-Claim	BVG	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ว1.2634	15 พฤศจิกายน 2550
e-ACD	BVG	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ว1.2635	15 พฤศจิกายน 2550
e-PVP	BVG	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ว1.2636	15 พฤศจิกายน 2550
e-Auction	BVG	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ว1.3441	29 ตุลาคม 2553
e-Surveyor	BVG	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ว1.3442	29 ตุลาคม 2553
e-Part Catalogue	BVG	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ว1.3443	29 ตุลาคม 2553

อย่างไรก็ตาม เนื่องจาก พ.ร.บ. ลิขสิทธิ์ให้การคุ้มครองงานอันมีลิขสิทธิ์ในทันทีที่งานดังกล่าวได้ถูกสร้างสรรค์ขึ้นโดยไม่ต้องจดทะเบียน การแจ้งข้อมูลลิขสิทธิ์ต่อกรมทรัพย์สินทางปัญญา จึงมีวัตถุประสงค์เพียงเพื่อยืนยันความเป็นเจ้าของลิขสิทธิ์ในเบื้องต้น และเพื่อรวบรวมข้อมูลในการจัดทำฐานข้อมูลสำหรับใช้เป็นแหล่งข้อมูลให้ผู้ที่ต้องการติดต่อขออนุญาตใช้ผลงานจากเจ้าของลิขสิทธิ์เท่านั้น วัตถุประสงค์หลักจึงมีขึ้นเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจเป็นสำคัญ เพื่อส่งเสริมให้กลุ่มบริษัท สามารถนำงานอันมีลิขสิทธิ์ไปใช้ประโยชน์ในเชิงพาณิชย์ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ

5. งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

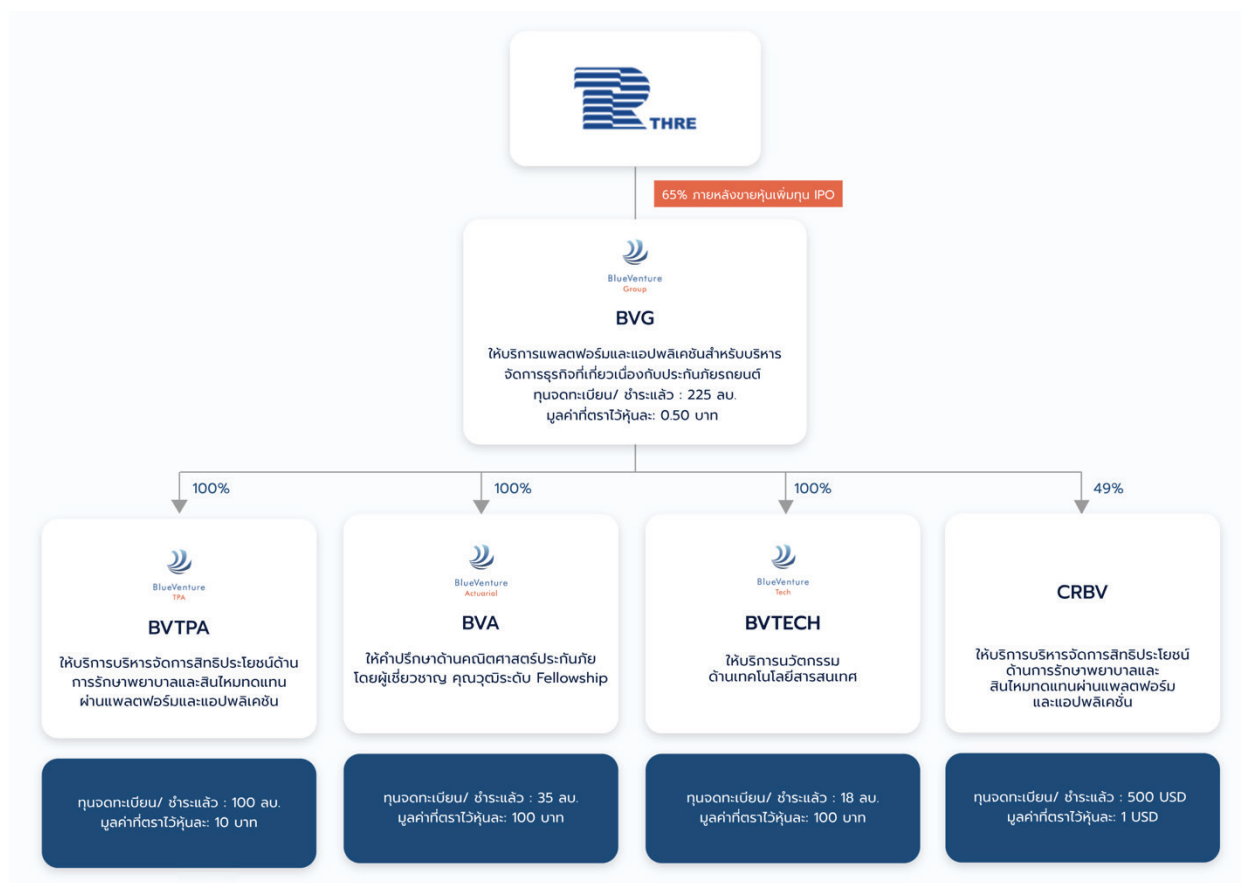
-ไม่มี-



1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีบริษัทในกลุ่มจำนวน 4 บริษัท และมีโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทเป็นดังต่อไปนี้



รายละเอียดข้อมูลของกลุ่มบริษัท มีดังนี้

(1) บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “BVG”)

วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	วันที่ 22 พฤศจิกายน 2543
ทุนจดทะเบียน	225,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	225,000,000 บาท
ที่ตั้งสำนักงาน	48/21 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์และอุตสาหกรรมรถยนต์ที่เกี่ยวข้อง

กรรมการบริษัท	1. นายสิงหะ นิกรพันธุ์ 2. นายศรัณย์ ชูเกียรติ 3. นายอุดมการ อุดมทรัพย์ 4. นางโสภา กาญจนรินทร์ 5. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ 6. นางจิตาพร ธารากิจ 7. นางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ หรือ นางจิตาพร ธารากิจ หรือ นางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

(2) บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด (“BVTPA”)

วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	วันที่ 25 เมษายน 2549
ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	100,000,000 บาท
ที่ตั้งสำนักงาน	48/16 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสินไหมทดแทน ค่ารักษาพยาบาล (Outsourcing Service Solution) แก่บริษัท ประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิต และบริษัททั่วไป การให้ คำปรึกษาและจัดอบรมด้านประกันภัย
กรรมการบริษัท	1. นางจิตาพร ธารากิจ 2. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ 3. ว่าที่ร้อยตรีสุทธิ รัตตรงสรรค์ 4. นางนันทินี ชินวรรณโณ 5. นางบุษบา องค์กรกาญจนา 6. นางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ หรือ นางจิตาพร ธารากิจ หรือ นางบุษบา องค์กรกาญจนา หรือ นางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์ กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดย บริษัทฯ ถือหุ้นจำนวน 9,999,972 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของทุนจดทะเบียน และมีกรรมการร่วมกันกับบริษัทฯ ได้แก่ นางจิตาพร ธารากิจ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และนางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์



(3) บริษัท บลูเวนเจอร์ แอควีเรียล จำกัด (“BVA”)

วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	วันที่ 12 มกราคม 2554
ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	35,000,000 บาท
ที่ตั้งสำนักงาน	48/22 ชั้น 5 ซอยรุ่งเรือง ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัย
กรรมการบริษัท	1. นายทพันธุ์ ปุณณชัยยะ
กรรมการบริษัท	2. นายธัญนพ เหล่าสุขศรีงาม
กรรมการบริษัท	3. นายฉัตรชัย พยาขรินทรังกูร
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	กรรมการสองในสามคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดย บริษัทฯ ถือหุ้นจำนวน 349,997 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของทุนจดทะเบียน และมีกรรมการร่วมกันกับบริษัทฯ

(4) บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด (“BVTECH”)

วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	วันที่ 7 ธันวาคม 2559
ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	18,000,000 บาท
ที่ตั้งสำนักงาน	48/24 ชั้น 6 ซอยรุ่งเรือง ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์และบริการที่เกี่ยวข้องแก่ผู้ประกอบการและบุคคลทั่วไป
กรรมการบริษัท	1. นายปิยะวัฒน์ จิตต์ไฉมัน
กรรมการบริษัท	2. นางสาวพจมาน เพ็ญอารมย์
กรรมการบริษัท	3. นายอภิชาติ ลัภนลาภลอย
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	กรรมการสองในสามคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดย บริษัทฯ ถือหุ้นจำนวน 179,998 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของทุนจดทะเบียน และไม่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทฯ

(5) CambodiaRE BlueVenture Company Limited

วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	วันที่ 5 กันยายน 2566
ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	USD 500,000 แบ่งเป็น 500,000 หุ้น ราคาพาร์ (Par Value) หุ้นละ USD 1
ที่ตั้งสำนักงาน	No.17, 2nd Floor, Street 134, Sangkat Mittapheap, Khan 7 Makara, Phnom Penh, Cambodia.
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสินไหมทดแทนค่ารักษาพยาบาล (Outsourcing Service Solution) แก่บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิต และบริษัททั่วไป การให้คำปรึกษาและจัดอบรมด้านประกันภัยในประเทศกัมพูชา
กรรมการบริษัท	<u>กรรมการที่เป็นตัวแทนจากCambodian Reinsurance Company</u> 1. Mr. Huy Vatharo 2. Mr. Rath Veasna 3. Mr. Ty Atith <u>กรรมการที่เป็นตัวแทนจากบริษัท</u> 1. นายโอพาร วงศ์สุริเชษฐ์ 2. นางนวรรตน์ วงศ์ศิริรัตน์
ความสัมพันธ์กับบริษัท	เป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯ โดย บริษัทฯ ถือหุ้นจำนวน 245,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียน มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท 2 ท่าน ได้แก่ นายโอพาร วงศ์สุริเชษฐ์ และนางนวรรตน์ วงศ์ศิริรัตน์

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการลงทุนจัดตั้งบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือกิจการร่วมค้า โดยยึดหลักการลงทุนแบบระมัดระวัง และมุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพ เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายและกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะลงทุนธุรกิจที่มีความเกี่ยวเนื่อง ใกล้เคียง หรือก่อให้เกิดประโยชน์ ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทในเครือ (Strategic Investment) โดยมุ่งเน้นการลงทุนในระยะยาว เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมอาจมีการพิจารณาลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นเพิ่มเติมได้หากเป็นธุรกิจที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดี มีศักยภาพในการต่อยอดหรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัทเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และบรรลุผลตอบแทนสูงสุด การพิจารณาด้านการลงทุนนั้น บริษัทฯ จะต้องได้รับความเห็นชอบรวมถึงการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี และจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ย่อยและบริษัทร่วม เพื่อกำกับดูแลและบริหารกิจการของบริษัทฯ ย่อยและบริษัทร่วมให้มีการดำเนินกิจการตามนโยบายและมาตรการต่างๆ ตามที่ได้กำหนด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของเงินลงทุนของบริษัทฯ รวมถึงผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5



1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินร้อยละ 10

บริษัทไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เกินร้อยละ 10

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทฯ มีบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ("THRE") ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ในอัตราส่วนร้อยละ 65 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท THRE ดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อด้านวินาศภัยครอบคลุมทั้งการรับประกันทรัพย์สิน ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ประกันภัยวิศวกรรม ประกันภัยทางทะเลและการขนส่งสินค้า และยังมีธุรกิจให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยอย่างครบวงจร

1.3.4 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้น

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	จำนวนหุ้น	สัดส่วน (ร้อยละ)
1	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	292,499,980	65.00
2	นายสมพงษ์ ชลคดีดำรงกุล	19,223,100	4.27
3	นายธีระชัย รัตนกมลพร	14,436,000	3.21
4	บริษัท ดิทโต้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	10,000,000	2.22
5	บริษัท ทีเอ็ม คอนซัลติง เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	10,000,000	2.22
6	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	7,144,275	1.59
7	นายสถาพร งามเรืองพงศ์	4,692,400	1.04
8	นายสุกร รัตนกมลพร	4,452,600	0.99
9	นายวีระ จิรนนท์ธวัช	3,687,100	0.82
10	บริษัท ไชเท็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด	3,403,300	0.76
11	นายชยธร กาญจนเพชรรัตน์	3,400,000	0.76
12	สมพงษ์ ชลคดีดำรงกุล โดยบริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2,986,000	0.66

หมายเหตุ: ข้อมูลผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 12 มีนาคม 2567

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' Agreement)

- ไม่มี -

1.4. จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 225,000,000 บาท และทุนชำระแล้ว 225,000,000 บาท โดยแบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 450,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท โดยบริษัทมีหุ้นสามัญประเภทเดียว ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่น

1.5. การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

1.6. นโยบายการจ่ายปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลสำหรับบริษัท

บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ ภายหลังจากหักภาษีเงินได้ และหลังหักเงินสำรองต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการบริษัท อาจกำหนดการจ่ายเงินปันผลและอัตราการจ่ายเงินปันผลที่แตกต่างไปจากอัตราที่กำหนดไว้นี้ได้ หรือเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าวได้เป็นครั้งคราว โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด เงินทุนหมุนเวียน แผนการลงทุนและการขยายธุรกิจสภาพตลาด ภาระหนี้สิน และความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตของบริษัท รวมทั้งความจำเป็น และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานและการบริหารงานของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัท พิจารณาเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท

การจ่ายเงินปันผลประจำปีต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นครั้งคราวตามที่พิจารณาเห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัท จะต้องรายงานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งต่อไป

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ปี 2566	
	ครึ่งปีแรก	ครึ่งปีหลัง
อัตราหุ้นละ (บาท)	0.027	0.049
คิดเป็นเงิน (ล้านบาท)	12.15	22.05

นโยบายการจ่ายเงินปันผลสำหรับบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย ซึ่งการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะพิจารณาจ่ายตามผลประกอบการ ฐานะทางการเงินของบริษัท สภาพคล่อง แผนการลงทุน เงื่อนไขทางกฎหมาย รวมถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการบริหารงาน ความจำเป็น และความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตของบริษัทย่อย



2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ผ่านการอนุมัติเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพื่อให้เกิดประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของทุกหน่วยงานภายในบริษัท รายละเอียดของนโยบายบริหารความเสี่ยง ปรากฏตามเอกสารแนบ 5

บริษัทฯ มีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงและแผนธุรกิจเข้าด้วยกัน เพื่อที่จะบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้และสามารถบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยบริษัทได้นำกลยุทธ์และแผนธุรกิจมาวิเคราะห์เพื่อระบุและประเมินความเสี่ยงหลักที่บริษัทเผชิญอยู่และอาจเกิดขึ้นในอนาคต และกำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงหลักของบริษัทควบคู่กัน โดยกระบวนการวิเคราะห์เพื่อประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการดังกล่าวนั้นให้เป็นไปตามกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงดังที่ได้ระบุไว้ในกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัททั้งในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นใหม่

(1) ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจของบริษัทร่วมทุนที่จะจัดตั้งใหม่ในต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทฯ ได้เริ่มขยายธุรกิจไปยังประเทศกัมพูชา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่มบริษัทฯ ในการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศเพิ่มมากขึ้น โดยปัจจุบัน ได้จัดตั้งบริษัทแล้วเสร็จ ภายใต้ชื่อ Cambodia Blueventure Co., Ltd. เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2566 ที่อาจมีความเสี่ยงเนื่องจากการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งกลุ่มบริษัทฯ ไม่มีความคุ้นเคยและประสบการณ์ ดังนั้นกลุ่มบริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงในหลายๆ ด้าน เช่น ข้อจำกัดสภาพทางสังคม วัฒนธรรม กฎหมาย พฤติกรรมผู้บริโภค คู่แข่งขัน การบริหารจัดการต้นทุนและค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จในกรอบเวลาที่คาดหวังไว้ อันเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทฯ ไม่ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมาย

อย่างไรก็ดี กลุ่มบริษัทฯ มีมาตรการจัดการความเสี่ยง โดยมีแผนในการบริหารการขยายธุรกิจอย่างระมัดระวัง มีการศึกษาความเป็นไปได้ในการทำธุรกิจในการให้บริการงาน TPA และกฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องของประเทศนั้นๆ การร่วมทุนกับบริษัทรับประกันภัยต่อรายใหญ่ในประเทศกัมพูชา ที่มีความเชี่ยวชาญในการดำเนินธุรกิจในประเทศดังกล่าว สามารถช่วยลดความเสี่ยงจากการดำเนินการได้ในระดับหนึ่ง นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ ยังได้สรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถเข้าไปรับผิดชอบในโครงการ และมีการติดตามความคืบหน้าและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยเป็นรายไตรมาส

(2) ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่

บริษัทฯ มีการให้บริการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ได้แก่ เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) สำหรับการประมวลผลการพิจารณาในกระบวนการอนุมัติซ่อม อนุมัติค่าสินไหมประกันรถยนต์ (AI Review) และกระบวนการประเมินราคาค่าซ่อม (AI Estimate) ที่อาจมีความเสี่ยงจากการไม่เป็นที่ยอมรับและไม่ได้ผลการตอบรับการใช้งานจากลูกค้า อันจะส่งผลให้ผลตอบแทนที่ได้รับไม่คุ้มค่าจากการลงทุน หรือการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ไม่สามารถนำมาให้บริการแก่ลูกค้าได้ทันกำหนด รวมถึงปัจจัยอื่นอย่างเช่น การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ทำให้ลูกค้าบางรายเลื่อนการใช้งานหรือจำกัดการใช้งานบริการมากขึ้น

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ได้มีมาตรการจัดการความเสี่ยง ทั้งการประเมินความเป็นไปได้ทางด้านตลาดเทคโนโลยี และต้นทุนผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่เป็นอย่างดีแล้ว รวมถึงมีการสำรวจความพึงพอใจและความต้องการที่แท้จริงจากลูกค้าผู้ให้บริการอย่างสม่ำเสมอเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด รวมถึงปัจจุบัน AI Review ได้มีลูกค้าสมัครใช้บริการแล้ว และกำลังอยู่ในระหว่างการแนะนำผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้ารายใหม่ๆ อีกด้วย

(3) ความเสี่ยงจากการขัดข้องระบบสารสนเทศ อันส่งผลต่อการให้บริการแก่ลูกค้า

กลุ่มบริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการระบบบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์ (Electronic Motor Claim Solution) ระบบบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนประกันสุขภาพ และการจัดการสวัสดิการรักษายาบาลให้แก่บริษัทเอกชน (Third Party Administrator: TPA) จึงมีการดำเนินงานเกี่ยวข้องกับข้อมูล การจัดเก็บ และการประมวลผลข้อมูลของลูกค้า และผู้ให้บริการ เป็นประจำทุกวัน จึงจำเป็นต้องมีระบบสารสนเทศ ระบบปฏิบัติการ ระบบเครือข่ายสื่อสาร และระบบฐานข้อมูลที่สามารถให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพ มีความน่าเชื่อถือ และมีความปลอดภัยของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ทั้งเซิร์ฟเวอร์และฮาร์ดแวร์ รวมถึงระบบซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น หากระบบใดระบบหนึ่งของระบบสารสนเทศดังกล่าวเกิดความเสียหาย ล่าช้า หรือขัดข้อง กลุ่มบริษัทฯ อาจไม่สามารถให้บริการผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ จนอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทฯ ได้

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีมาตรการจัดการความเสี่ยง โดยมีการกำหนดนโยบายการรักษาความปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Plan) ให้มีการบริหารจัดการด้านการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management) โดยครอบคลุมการสำรองข้อมูล การมีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรอง (Disaster Recovery Site) ที่พร้อมใช้งานและสามารถปฏิบัติงานทดแทนได้เมื่อศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก (Primary Site) หยุดชะงัก มีระบบกระแสไฟฟ้าสำรอง พร้อมทั้งทำการดูแลรักษา และทดสอบแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมทั้งมีการทบทวนมาตรฐานการบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยข้อมูลสารสนเทศ ISO 27001 เป็นประจำต่อเนื่องทุกปี

(4) ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยจากไซเบอร์ (Cyber Security Risk)

ปัจจุบันประเด็นภัยคุกคามและความมั่นคงทางไซเบอร์ (Cybersecurity) มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นและขยายวงกว้างด้วยรูปแบบที่หลากหลายและซับซ้อนมากขึ้น ทั้งการขโมยข้อมูลสำคัญ การโจมตีด้วยไวรัสคอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์เรียกค่าไถ่ การโจรกรรมข้อมูล รวมถึงการเจาะระบบเพื่อเข้าควบคุม ทำให้ข้อมูลสำคัญของธุรกิจมีความเสี่ยงที่จะรั่วไหลหรือการดำเนินธุรกิจต้องหยุดชะงักเกิดความเสียหายต่อบริษัท ทั้งในด้านการดำเนินธุรกิจและภาพลักษณ์

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีมาตรการจัดการความเสี่ยงเพื่อป้องกันภัยคุกคามทางด้านไซเบอร์ โดยมีการดำเนินกิจกรรมที่สำคัญ เช่น

- การใช้ระบบ Firewall และให้บริการ Security Operation Center (SOC) เพื่อป้องกันการถูกโจมตีและรั่วไหลของข้อมูล
- การจัดทำแผนรับมือภัยคุกคามและตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ และจัดให้มีการทดสอบหรือซักซ้อมแผนรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- มีการใช้ระบบตรวจสอบและตอบโต้การบุกรุก (Intrusion Preventive System : IPS) เพื่อป้องกันผู้บุกรุกจากภายนอก



2.2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

บริษัทฯ ไม่อาจรับประกันได้ว่าราคาหุ้นของบริษัทฯ จะยังคงอยู่ในระดับเดิมหรือในระดับที่ไม่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยราคาหุ้นของบริษัทฯ อาจมีความผันผวน อันสืบเนื่องมาจากปัจจัยหลายประการซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น

- ความผันผวนของผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เกิดขึ้นจริงหรือที่คาดการณ์ไว้
- การเปลี่ยนแปลงประมาณการรายได้หรือผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และคำแนะนำให้ซื้อหรือขายหุ้นจากการวิเคราะห์ของนักวิเคราะห์หลักทรัพย์
- ความแตกต่างระหว่างผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เกิดขึ้นจริงกับผลการดำเนินงานที่ผู้ลงทุนและนักวิเคราะห์คาดหวัง
- พหุติการณ์หรือเหตุการณ์ทางเศรษฐกิจหรือทางการเมืองทั้งในระดับโลก ระดับภูมิภาค และระดับท้องถิ่น
- บรรยากาศการลงทุนในตลาดทุน
- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องที่ใช้บังคับกับอุตสาหกรรมที่บริษัทฯ ประกอบการอยู่
- ข่าวประกาศเกี่ยวกับการแข่งขัน หรือการเข้ามาของผู้เล่นใหม่ในอุตสาหกรรมที่บริษัทฯ ให้บริการ

นอกเหนือจากปัจจัยที่กล่าวในข้างต้น อาจมีปัจจัยและเหตุการณ์อื่นๆ ที่ส่งผลกระทบต่อราคาตลาดและความต้องการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนไม่สามารถขายหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในราคาที่เหมาะสม และอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อสภาพคล่องของหุ้นสามัญของบริษัทฯ ได้

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1. นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

กลุ่มบริษัท ดำเนินธุรกิจด้วยความตระหนักและให้ความสำคัญกับการพัฒนาอย่างยั่งยืน และคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2565 จึงได้มีมติอนุมัตินโยบายความยั่งยืน และมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวอีกครั้ง ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดี สร้างคุณค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม ตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางสังคม อันจะนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กรสืบไป โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย
- 2) กำหนดกลยุทธ์และรูปแบบในการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจปัจจัย การเปลี่ยนแปลง โอกาส และความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร รวมทั้งปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย
- 3) ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดมูลค่าทางธุรกิจ สร้างความสามารถในการแข่งขัน และตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระยะยาว เพื่อนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน
- 4) ติดตามดูแลการจัดสรรทรัพยากรและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบของการใช้ทรัพยากร การพัฒนาทรัพยากรตลอดห่วงโซ่ธุรกิจ (Value Chain) และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ
- 5) เปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ทั้งข้อมูลทางการเงินและไม่ใช้ข้อมูลทางการเงินที่มีความน่าเชื่อถือ โปร่งใส เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

บริษัทได้กำหนดให้มีการดำเนินการด้านความยั่งยืนทั้งในกระบวนการธุรกิจ (CSR in process) และนอกกระบวนการธุรกิจ (CSR after process) ด้วยการขับเคลื่อนนโยบายต่างๆ ตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัทที่จะดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นหลักของการจัดการด้านความยั่งยืนของบริษัท โดยบริษัทมีกลยุทธ์ที่จะดำเนินการตามกรอบนโยบายต่างๆ ของบริษัท โดยเฉพาะนโยบายด้านการจัดการความยั่งยืนโดยการเริ่มจากการตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน สำหรับเป้าหมายในระยะยาว บริษัทมีความประสงค์ที่จะสร้างการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนในกระบวนการทางธุรกิจ โดยมีแผนที่จะระบุประเด็นสำคัญ ลำดับประเด็นสำคัญ จัดทำแผนดำเนินงานพร้อมกำหนดฝ่ายที่รับผิดชอบ ติดตาม และประเมินผล เพื่อให้บรรลุกลยุทธ์ของบริษัท และให้สอดคล้องและเอื้อหนุนในการขับเคลื่อนธุรกิจให้กับองค์กรก่อให้เกิดความยั่งยืนต่อไป

อย่างไรก็ตาม ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายความยั่งยืนของบริษัท โดยให้มีการสื่อสารในระดับองค์กร กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้ตระหนักถึงความสำคัญของประเด็นต่างๆ เหล่านี้ จากการทบทวนดังกล่าว บริษัทได้มีการแก้ไขเนื้อหาเปลี่ยนแปลงรายละเอียดส่วนที่เป็นสาระสำคัญแต่อย่างใด เนื่องจากเนื้อหา ยังคงเป็นไปตามสถานการณ์ปัจจุบัน โดยผู้ลงทุนหรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถทำความเข้าใจรายละเอียดเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการติดตามทิศทางการจัดการด้านความยั่งยืนขององค์กรต่อไป



3.2. การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

3.2.1. ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มาโดยตลอด โดยบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ทั้งบุคลากรภายในองค์กร ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และภาครัฐ บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับจรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำยันปลายน้ำ โดยเริ่มตั้งแต่การสำรวจความต้องการ การออกแบบ การพัฒนา และการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งได้รับการจัดการและดูแลโดยทีมงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องทั้งฝ่ายปฏิบัติงานและฝ่ายสนับสนุนที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ และมีความพร้อมในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว ไม่เลือกปฏิบัติ พร้อมทั้งดำเนินการคัดเลือกและประสานงานกับคู่ค้าและผู้สัญญาอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และปฏิบัติต่อคู่ค้าและผู้สัญญาทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

กิจกรรมหลักในห่วงโซ่คุณค่าของกลุ่มบริษัทฯ มีดังนี้

กิจกรรมหลัก	รายละเอียด
(1) การสำรวจตลาดและความต้องการของลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> สำรวจแนวทางความต้องการและปัญหาที่พบได้บ่อยของลูกค้าในแต่ละกลุ่มประเภทลูกค้า สำรวจนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพและความทันสมัยของระบบแพลตฟอร์ม ระบบฐานข้อมูล และแอปพลิเคชันของกลุ่มบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ
(2) การพัฒนาและกระบวนการผลิต	<ul style="list-style-type: none"> นำผลลัพธ์จากการสำรวจความต้องการของลูกค้าและนวัตกรรมใหม่ๆ มาวิเคราะห์เพื่อใช้เป็นรากฐานในการออกแบบและพัฒนาระบบที่ให้บริการโดยฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัทฯ เพื่อตอบสนองตรงความต้องการของลูกค้า กรณีที่มีเทคโนโลยีใหม่ บริษัทฯ จะคัดเลือกและร่วมมือกับผู้พัฒนาเทคโนโลยีรายอื่นที่มีความสามารถ ความชำนาญ และมีชื่อเสียงน่าเชื่อถือ เพื่อพัฒนาเทคโนโลยีต่อยอดระบบที่ให้บริการของบริษัทฯ เพื่อให้มีประสิทธิภาพและความทันสมัยมากยิ่งขึ้น
(3) การปฏิบัติการ	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจให้บริการระบบบริหารจัดการด้านประกันรถยนต์: ฝ่ายปฏิบัติการดำเนินการลงระบบแพลตฟอร์มและ/หรือปรับแต่งระบบแพลตฟอร์มการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้เหมาะสมกับระบบหลังบ้านของลูกค้าแต่ละราย รวมถึงให้คำปรึกษาและการอบรมการใช้งานระบบแก่ลูกค้า ธุรกิจ TPA: นอกจากการให้บริการระบบ ฝ่ายปฏิบัติการยังจัดการพิจารณาค่าสินไหมทดแทน ประสานงานกับสถานพยาบาลในเครือข่าย และการเบิกจ่ายค่ารักษาพยาบาลตามแผนสวัสดิการของแต่ละลูกค้าอย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพประสิทธิผล และรวดเร็ว ธุรกิจการให้คำปรึกษาทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย: ให้คำปรึกษาและจัดทำการประเมินและการคำนวณทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยให้แก่ลูกค้า
(4) การตลาดและการขาย	<ul style="list-style-type: none"> กลุ่มบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการเข้าถึงต่อลูกค้า และรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าเป็นอย่างยิ่ง โดยพนักงานฝ่ายพัฒนาธุรกิจจะได้รับการอบรมอย่างเป็นประจำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการทุกประเภท เพื่อให้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงต่อความต้องการของลูกค้า และดูแลให้บริการอย่างเอาใจใส่เพื่อความพึงพอใจของลูกค้าอย่างสูงสุด

กิจกรรมหลัก	รายละเอียด
(5) การบริหารหลังการขาย	<ul style="list-style-type: none"> กลุ่มบริษัทฯ มีทีมงานฝ่ายปฏิบัติการ และทีมงานเทคนิคคอยให้บริการลูกค้าทั่วประเทศ โดยสำหรับ กลุ่ม BVG สามารถดูแลลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือได้ ในเวลาทำการ ทุกวันจันทร์-ศุกร์ตั้งแต่ 09.00 น. ถึง 17.00 น. (ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์) ในขณะที่ BVTPA ที่ให้บริการ TPA สามารถดูแลลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือได้ 24 ชั่วโมง ทุกวัน รวมถึงมีทีมงาน Call Center คอยช่วยเหลือและรับการติดต่อจากลูกค้า

3.2.2. การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของ ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารกับ ผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> การเติบโตของธุรกิจและความสามารถในการทำกำไรที่เพิ่มขึ้น การพัฒนาและออกนวัตกรรมทางด้านดิจิทัลใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยสนับสนุนอุตสาหกรรมประกันภัยให้ดียิ่งขึ้น การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถบริหารต้นทุนและค่าใช้จ่ายได้ตามเป้าหมาย การจ่ายเงินปันผลตามผลการดำเนินงานที่เหมาะสม 	<ul style="list-style-type: none"> การจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี การเปิดเผยผลประกอบการรายไตรมาสให้แก่ผู้ถือหุ้น การสื่อสารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น เว็บไซต์ โทรศัพท์ อีเมล เป็นต้น 	<ul style="list-style-type: none"> การกำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ การเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส การกำหนดแผนการดำเนินงานประจำปี เพื่อรับรองการเติบโตของธุรกิจและใช้เงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ จ่ายเงินปันผลอย่างเหมาะสม
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> มีผลตอบแทนที่ดี มีโอกาสที่จะก้าวหน้าและเติบโตในหน้าที่การงาน และบริษัทฯ มีความมั่นคง มีการจัดการบุคลากรและพัฒนาทักษะ มีการสื่อสารระหว่างกันอย่างเพียงพอและเหมาะสม มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน 	<ul style="list-style-type: none"> การสื่อสารข้อมูลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม การรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัทฯ กิจกรรมและการอบรมที่จัดขึ้นสำหรับพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามนโยบายการพัฒนาบุคลากร ปฏิบัติตามนโยบายการกำหนดแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ปฏิบัติตามนโยบายสิทธิมนุษยชน ส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาทักษะและความรู้อย่างต่อเนื่อง จัดโครงการฝึกอบรมพนักงาน



กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ลูกค้า (บริษัท ประกัน / บริษัทเอกชน)	<ul style="list-style-type: none"> นำเสนอและส่งมอบสินค้าหรือบริการได้ถูกต้องและตรงต่อความต้องการ สินค้าที่ให้บริการมีประสิทธิภาพและมีความเสถียรภาพ ราคามีความเหมาะสม การให้บริการหลังการขายสามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็ว เชื่อถือได้ มีการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> การเข้าพบลูกค้า การประสานงานกับลูกค้าอย่างใกล้ชิดทุกขั้นตอน การสำรวจความพึงพอใจลูกค้า การสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ ของบริษัท เช่น โทรศัพท์ อีเมล เว็บไซต์ เป็นต้น 	<ul style="list-style-type: none"> กำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ พัฒนาสินค้าหรือบริการให้มีประสิทธิภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีการกำหนดราคาของการให้บริการที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับ ราคาสีตลาด และต้นทุนของบริษัทฯ มีจรรยาบรรณในการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า
ผู้ใช้บริการขั้นสุดท้าย	<ul style="list-style-type: none"> นำเสนอและส่งมอบสินค้าหรือบริการได้ถูกต้องและตรงต่อความต้องการ สินค้าที่ให้บริการมีประสิทธิภาพและมีความเสถียรภาพ การให้บริการหลังการขายสามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็ว เชื่อถือได้ 	<ul style="list-style-type: none"> การสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ ของบริษัท เช่น อีเมล เว็บไซต์ เป็นต้น 	<ul style="list-style-type: none"> กำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ พัฒนาสินค้าหรือบริการให้มีประสิทธิภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า
คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และเป็นมืออาชีพ การประเมินความพึงพอใจของคู่ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> การสื่อสารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น โทรศัพท์ อีเมล เป็นต้น การประชุมร่วมกันเพื่อประสานงานต่างๆ การทำสัญญาซื้อขาย สัญญาบริการ หรือสัญญาที่สำคัญทางธุรกิจที่ชัดเจน 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ปฏิบัติตามนโยบายสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติตามนโยบายการจัดซื้อ การติดตามการประสานงานกับคู่ค้าเพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินธุรกิจจะเป็นไปอย่างราบรื่น
ชุมชน	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม โดยคำนึงถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสังคมและชุมชน 	<ul style="list-style-type: none"> กิจกรรมรับผิดชอบต่อสังคม 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม ปฏิบัติตามนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม

3.3. การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1. นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญต่อการลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของธุรกิจด้วยการมีระบบการจัดการสิ่งแวดล้อมที่ดี บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมโดยมีหลักการสำคัญ ดังนี้

การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

- 1) บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม และตระหนักอยู่เสมอว่าสิ่งแวดล้อมมีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจที่บริษัทฯ ต้องแสดงความรับผิดชอบต่อ
- 2) บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการพลังงานอย่างรู้คุณค่าและควบคุมการใช้พลังงานในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธุรกิจจะมีแหล่งพลังงานที่ใช้ได้อย่างเพียงพอในระยะยาว และแสดงถึงความรับผิดชอบต่อธุรกิจที่มีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในวงกว้าง
- 3) บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรน้ำ เพื่อลดความเสี่ยงในการขาดแคลนทรัพยากรน้ำ พร้อมทั้งมีระบบการจัดการน้ำเสียน้ำทิ้งอย่างมีประสิทธิภาพ
- 4) บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการขยะ ของเสีย และมลพิษที่อาจเกิดขึ้นในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นระบบ ตามหลักการ 3R (Reduce Reuse Recycle) และมีระบบการคัดแยกขยะตามประเภทที่มีประสิทธิภาพ
- 5) บริษัทฯ สนับสนุนการประหยัดพลังงาน ทั้งในแง่ของกระบวนการทำงาน และการเลือกใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ที่ประหยัดพลังงานและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
- 6) บริษัทฯ จะคำนึงถึงทางเลือกที่มีผลกระทบต่อความเสียหายของสิ่งแวดล้อมให้น้อยที่สุดในการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรธรรมชาติ
- 7) บริษัทฯ จะให้การตอบสนองอย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพต่อเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- 8) บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างจิตสำนึก และค่านิยมความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นกับบุคลากรทุกคน และผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง

การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

แม้ว่าการดำเนินธุรกิจให้บริการระบบซอฟต์แวร์แบบครบวงจรสำหรับบริษัททั้งในและนอกอุตสาหกรรมประกันภัยจะไม่ได้ส่งผลกระทบหรือก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจกอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในการป้องกันการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าและมีประสิทธิภาพ เพื่อลดการใช้พลังงานและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทฯ



เนื่องจากในปัจจุบันบริษัทฯ กิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในปัจจุบันมิได้มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ จึงยังมิได้จัดทำข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาให้มีการดำเนินการทวนสอบการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย หากมีการเปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจที่อาจจะทำให้เกิดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีนัยสำคัญตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ จากการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ บริษัทฯ เน้นย้ำเกี่ยวกับการสร้างจิตสำนึกเรื่องการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างมีประสิทธิภาพ การนำทรัพยากรกลับมาใช้ใหม่ การใช้พลังงานน้ำ ไฟฟ้าอย่างคุ้มค่า และการจัดการกับของเสีย รวมถึงให้ความรู้ถึงผลกระทบที่ก่อให้เกิดจากการไม่รักษาสังแวดล้อม ซึ่งบริษัทได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้วเป็นประจำทุกปีโดยผ่านมติจากคณะกรรมการบริษัท เห็นว่านโยบายดังกล่าวนี้ ยังสามารถใช้เป็นกรอบสำหรับการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี จึงมีการทบทวนโดยไม่ได้แก้ไข

3.3.2. ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกและค่านิยมอันดีให้แก่พนักงานให้มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะในด้านการจัดการพลังงานเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ อยู่ระหว่างการศึกษาวิธีการอื่นเพิ่มเติม เพื่อนำมาวางแผนบริหารและพัฒนาปรับปรุงวิธีการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

1) การใช้พลังงานและการใช้น้ำ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญและส่งเสริมการสร้างค่านิยมของการรู้ค่าของทรัพยากรสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทฯ ปรารถนาให้บุคลากรใช้ไฟฟ้าและน้ำอย่างประหยัด บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารนโยบาย และคำแนะนำเกี่ยวกับการลดการใช้พลังงาน และมีการติดป้ายประกาศไว้ในพื้นที่บริเวณของสำนักงาน และห้องน้ำภายในสำนักงาน การเปลี่ยนแปลงไฟฟ้าให้มีการเปิด-ปิดอัตโนมัติเมื่อมีผู้ใช้งานโดยวิธีติดตั้งไฟฟ้าในระบบเซนเซอร์ อีกทั้ง บริษัทฯ มีนโยบายการทำงานในรูปแบบ work from home โดยให้พนักงานสามารถทำงานจากสถานที่อื่น ๆ โดยไม่ต้องเข้ามาปฏิบัติงานภายในสถานที่ทำงานอีกด้วย อย่างไรก็ตาม ปัจจุบัน บริษัทฯ ยังไม่มีการซื้อหรือการผลิตไฟฟ้าซึ่งมาจากพลังงานทดแทน

ทั้งนี้ รายละเอียดปริมาณการใช้ไฟฟ้าของบริษัทฯ มีดังนี้

(หน่วย: กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)

	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
เป้าหมายของปริมาณการใช้ไฟฟ้า	100,000	100,000	100,000
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม	39,126.41	47,336.54	46,138.65
ปริมาณการซื้อไฟฟ้ามาใช้	39,126.41	47,336.54	46,138.65

ส่วนรายละเอียดการใช้น้ำของบริษัทฯ มีดังนี้

(หน่วย: ลูกบาศก์เมตร)

	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
เป้าหมายของปริมาณการใช้น้ำ	500	500	500
ปริมาณการใช้น้ำรวม	305.00	315.00	340.00
ปริมาณการใช้น้ำประปาหรือน้ำจากองค์กรอื่น	305.00	315.00	340.00

2) การลดการใช้กระดาษ

บริษัทฯ สนับสนุนและผลักดันการทำงานอย่างไร้กระดาษในกระบวนการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ พัฒนาระบบซอฟต์แวร์สำหรับให้บริการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์ ระบบบริหารจัดการภายในของผู้ให้บริการด้านรถยนต์ รวมถึงการออกใบแจ้งหนี้และใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์ที่นำส่งลูกค้าผ่านระบบที่ลูกค้าใช้งาน ทำให้สามารถลดการใช้กระดาษได้เป็นอย่างดี นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีหน่วยจัดเก็บข้อมูลเป็นระบบออนไลน์ และมีการใช้แอปพลิเคชันต่างๆ ในการดำเนินการอนุมัติงานภายในองค์กร ได้แก่ Microsoft Teams และ OneDrive เป็นต้น ตลอดจนการใช้งานของแอปพลิเคชันลายเซ็นอิเล็กทรอนิกส์ เช่น DocuSign ซึ่งเป็นโปรแกรมสำหรับให้บริการลงนามในเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ได้ ในรูปแบบข้อความที่เข้ารหัสลายเซ็นดิจิทัล สามารถจัดเก็บ ตรวจสอบ และทำการส่งเอกสารแบบดิจิทัลได้อย่างปลอดภัย และเป็นผู้บริการ Certificate Authority (CA) ที่ได้รับการยอมรับระดับสากล เพื่อเสริมความคล่องตัว ลดระยะเวลา เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายการทำงานในรูปแบบการทำงานจากที่บ้าน (work from home) ซึ่งช่วยลดปริมาณการใช้กระดาษลงได้

3) การกำจัดขยะและของเสีย

บริษัทมีการจัดการขยะและของเสียในกระบวนการดำเนินงานอย่างเป็นระบบตามหลักการ 3R (Reduce Reuse Recycle) มีระบบการคัดแยกขยะตามประเภทที่มีประสิทธิภาพ ควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและการมีส่วนร่วมกับผู้เกี่ยวข้อง สำหรับรายละเอียดและปริมาณขยะและของเสียของบริษัท มีดังนี้

(หน่วย: กิโลกรัม)

	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
ปริมาณขยะและของเสียรวม	180	160	190
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตราย	180	160	190
ปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) รวม	60	50	60

3.4. การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1. นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตระหนักและให้ความสำคัญในการการสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมภายใต้กรอบของธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ โดยมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างสมดุลทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทฯ ตั้งมั่นที่จะดำรงตนให้เป็นบริษัทที่เป็นแบบอย่างที่ดีของสังคม (Good Corporate Citizen) ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน สามารถบริหารกิจการให้เติบโตอย่างมั่นคง และเป็นที่ยอมรับในสังคมบนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงถึงผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในทุกด้าน จากการที่บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อพัฒนาสร้างรากฐานของความรับผิดชอบต่อต่อเนื่องและยั่งยืน จึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมในด้านต่างๆ ดังนี้



1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า คู่สัญญา เจ้าหนี้ ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งยังส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและเป็นธรรม หลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญารวมถึงการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ ในหัวข้อต่างๆ ดังนี้

(1) การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง ด้วยความสุจริต เป็นธรรม โปร่งใส เปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และสามารถตรวจสอบได้ซึ่งบริษัทฯ จะคำนึงถึงผลประโยชน์ และผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงมีการแบ่งปันผลประโยชน์อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม

(2) นโยบายดำเนินธุรกิจด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR)

ภายใต้หลักพื้นฐานทางจริยธรรม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาเป็นแนวทาง เพื่อรักษาคุณภาพของการดำเนินงานทั้งทางด้านเศรษฐกิจ ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อันจะนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจที่ประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน

(3) การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัยและความปลอดภัยในระดับท้องถิ่น ระดับประเทศ และระดับภูมิภาค รวมถึงการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นสากล โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตามให้อยู่ในกรอบของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และต้องไม่มีส่วนรู้เห็น ช่วยเหลือ หรือกระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิด ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(4) การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ ไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตามให้อยู่ในกรอบของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และต้องไม่มีส่วนรู้เห็น ช่วยเหลือ หรือกระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิด ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกัทรัพย์สินทางปัญญา

(5) การส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ส่งเสริมให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับในองค์กรใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพเหมาะสมและเพียงพอ และเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงสื่อสาร ให้ความรู้ สนับสนุนและสร้างจิตสำนึกแก่พนักงาน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ในการบริหารการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร

2) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการคุ้มครองสิทธิมนุษยชน เคารพสิทธิมนุษยชน และการเยียวยาเมื่อเกิดผลกระทบจากธุรกิจ โดยมีความต้องการที่จะสร้างความเสมอภาคและเท่าเทียมกันทั้งภายใน และภายนอกองค์กร โดยบริษัทฯ มั่นใจตรวจสอบและดูแลไม่ให้อิทธิพลของธุรกิจเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคลทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น ไม่สนับสนุนการบังคับใช้แรงงาน (Forced Labor)ต่อต้านการใช้แรงงานเด็ก (Child Labor) ให้ความสำคัญกับสิทธิและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายด้วยความเป็นธรรมบนพื้นฐานของศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ไม่เลือกปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติต่อบุคลากรของบริษัทฯ ทุกคนโดยเสมอภาคกัน ไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สีผิว ศาสนา สภาพร่างกาย ฐานะ ชนิตตระกูล หรือสถานะอื่นที่มีได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติงาน ตลอดจนส่งเสริมให้มีการเฝ้าระวังการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสิทธิมนุษยชนภายในบริษัทและมีการกระตุ้นให้มีการปฏิบัติตามหลักการสิทธิมนุษยชนตามมาตรฐานสากล โดยความรับผิดชอบของธุรกิจด้านสิทธิมนุษยชนยังครอบคลุมไปถึงบริษัทในเครือ ผู้ร่วมทุน และคู่ค้า บริษัทสนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชนของพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ โดยดูแลไม่ให้อิทธิพลของธุรกิจเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชนตามกฎหมาย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยมีการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการเคารพสิทธิมนุษยชน และมีการเปิดรับการร้องเรียนหากพบปัญหาเกี่ยวกับละเมิดสิทธิมนุษยชนอีกด้วย

3) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้พนักงานทุกคนอยู่ร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน และมีการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับเสมือนพี่น้อง ไม่มีการเอารัดเอาเปรียบซึ่งกันและกัน ตลอดจนในด้านการดูแลพนักงาน บริษัทฯ มีการบริหารทรัพยากรบุคคลในทุกขั้นตอน เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ตั้งแต่การสรรหาบุคลากร การพัฒนาบุคลากร รวมทั้งมีการอบรมให้พนักงานอย่างต่อเนื่อง มีการกำหนดผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม และการจัดสวัสดิการอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีโอกาสที่จะก้าวหน้า มีการเรียนรู้ในทุกระดับขององค์กร และพัฒนาทักษะเพื่อยกระดับการทำงานให้มีความเป็นมืออาชีพบนสภาพแวดล้อมการทำงานที่เหมาะสม โดยนโยบายต่างๆ ของบริษัท มีดังต่อไปนี้

(1) การจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนทั้งในรูปของเงินเดือน และหรือโบนัสที่เป็นธรรมเหมาะสมตามศักยภาพรวมถึงสร้างความมั่นคงในสายอาชีพและมีโอกาสก้าวหน้าในอาชีพอย่างเป็นธรรม และจัดให้มีสวัสดิการด้านต่างๆ สำหรับพนักงานของบริษัทฯ ตามที่กฎหมายกำหนด เช่น วันหยุด ประกันสังคม และนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น มีประกันสุขภาพและอุบัติเหตุให้แก่พนักงาน รวมทั้งเงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ เช่น เงินช่วยเหลือพนักงานสำหรับค่าพิธีฌาปนกิจครอบครัว บิดาและหรือมารดาที่เสียชีวิตของพนักงาน เป็นต้น บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่บริษัทพร้อมสนับสนุนเงินเข้ากองทุน ร่วมกับพนักงาน ซึ่งเป็นการดูแลพนักงานหลังเกษียณอายุ

(2) การพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงาน และการฝึกอบรม

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานมีการพัฒนาความรู้ความสามารถ ศักยภาพ มีทัศนคติที่ดี มีคุณธรรมและจริยธรรม และการทำงานเป็นทีม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้สนับสนุนการพัฒนาองค์กรและทรัพยากรบุคคล โดยเน้นกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ การกำหนดบทบาทหน้าที่ของพนักงานให้ชัดเจน การกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสม การพัฒนาระบบการประเมินและเพิ่มสมรรถนะการทำงานของพนักงาน ในปี 2566 บริษัทฯ จัดให้มีชั่วโมงการอบรมหรือกิจกรรมพัฒนาความรู้ของพนักงานเฉลี่ยที่ 19 ชั่วโมง ต่อคน ต่อปี



(3) ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย

บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัยและมีสุขอนามัยในสถานที่ทำงานที่ดี โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นการป้องกันอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเต็มความสามารถ และจะเสริมสร้างให้พนักงานมีจิตสำนึกด้านความปลอดภัย อีกทั้งมีการให้ความรู้ผ่านการฝึกอบรมและส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพอนามัยที่ดี และไม่ทำการใดที่เป็นผลร้ายต่อสุขภาพอนามัยแก่ลูกค้าหรือผู้รับบริการ รวมถึงดูแลสถานที่ทำงานให้ถูกสุขลักษณะและมีความปลอดภัยอยู่เสมอ ในปี 2566 ไม่พบกรณีพนักงานบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงาน และไม่มีการบาดเจ็บหรืออุบัติเหตุร้ายแรงจากการทำงานเกิดขึ้น เมื่อเทียบเคียงกับค่าสถิติในปี 2565 พบว่าอัตราการสถิติที่เกิดขึ้นนี้ไม่มีการเปลี่ยนแปลง

(4) การรักษาพนักงาน

บริษัทมีแผนพัฒนาความผูกพันของพนักงาน โดยได้มีการวางแผนทางที่ชัดเจน ตั้งแต่การสรรหาพนักงาน การฝึกอบรมพนักงาน การดูแลรักษาพนักงาน เพื่อก่อให้เกิดการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยบริษัทเชื่อว่า หากพนักงานมีความรัก ความผูกพันต่อองค์กร จะเป็นการส่งเสริมให้อัตราการลาออกของพนักงานบริษัทลดลง บริษัทจะสามารถรักษาพนักงานที่มีความรู้ ความสามารถไว้ได้ พนักงานที่มีความผูกพันก็จะปกป้องและตอบแทนต่อองค์กรอย่างเต็มที่เช่นกัน

ในปี 2566 มีพนักงานลาออกจากงานโดยสมัครใจ (turn over rate) จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 4.4 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด ลดลงจากปีก่อนที่มีจำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 9.52 ของพนักงานทั้งหมดของปี 2565 ทั้งนี้ มีการส่งแบบสำรวจความผูกพันระหว่างองค์กรและพนักงาน สรุปผลการประเมินได้ร้อยละ 93

4) ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและผู้บริโภค

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าและผู้บริโภค โดยให้ความสำคัญในเรื่องประสิทธิภาพในการสื่อสารให้บริการโดยยึดผู้รับบริการเป็นศูนย์กลาง เพื่อทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวก รวดเร็ว พร้อมทั้งให้ความยุติธรรมและรักษาประโยชน์ให้กับลูกค้า ให้ความเป็นธรรมและให้สิทธิประโยชน์กับลูกค้าทุกรายเท่าเทียมกัน

5) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการวิเคราะห์ความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและความปลอดภัยในทุกกระบวนการของการดำเนินธุรกิจรวมถึงใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและประหยัดพลังงานตามหลักการสากล

6) การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและสังคม และยึดมั่นการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน โดยบริษัทฯ จะมุ่งมั่นในการพัฒนาส่งเสริมและยกระดับคุณภาพชีวิตของสังคมและชุมชนอันเป็นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ให้มีคุณภาพดีขึ้นพร้อมๆ กับการเติบโต บริษัทฯ ยึดถือนโยบายที่ต้องดูแลและสานสัมพันธ์กับชุมชนใกล้เคียง จึงสนับสนุนกิจกรรมของชุมชนอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินโครงการต่างๆ ที่คำนึงถึงความเหมาะสมและประโยชน์ที่ชุมชนและสังคมจะพึงได้รับ เพื่อการพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน รวมถึงส่งพนักงานของบริษัทฯ เข้าร่วมกิจกรรมชุมชน พร้อมทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมในชุมชนอย่างสม่ำเสมอ

7) การจัดทำรายงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลในการปฏิบัติตามแนวทางการรับผิดชอบต่อสังคม ให้เป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีจัดทำรายงานเปิดเผยการดำเนินงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ที่ครอบคลุมการดำเนินการด้านธุรกิจ ด้านสิ่งแวดล้อมและความปลอดภัย และด้านสังคม รวมถึงจัดทำข้อมูลอย่างถูกต้อง และจัดให้มีช่องทางเผยแพร่ข้อมูลที่หลากหลายให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถเข้าถึงข้อมูลโดยสะดวก

8) การบริจาค

การบริจาคเพื่อการกุศล (Charitable Contribution, Donations And Aid Grant) ตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการบริจาคเพื่อการกุศลและดำเนินกิจกรรมด้านบริจาคในนามบริษัท หรือบริษัทในเครือให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) ของบริษัท โดยการบริจาคมันต้องพิสูจน์ได้ว่ามีกิจกรรมตามโครงการเพื่อการกุศลดังกล่าวจริง และมีการดำเนินการเพื่อสนับสนุนให้วัตถุประสงค์ของโครงการประสบผลสำเร็จ และก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมอย่างแท้จริงหรือเพื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมไม่ว่าจะเป็นการบริจาคเพื่อการกุศลหรือการบริจาคเพื่อสังคม ห้ามพนักงาน และฝ่ายบริหารของบริษัทบริจาคให้กับบุคคล นิติบุคคล องค์กร หรือหน่วยงานอื่นๆ ดังนี้

- (1) สนับสนุนการเมือง พรรคการเมือง หรือกิจกรรมแอบแฝงทางการเมืองให้กับบุคคล นิติบุคคล องค์กร หรือหน่วยงานที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย
- (2) มีเจตนาไม่สุจริตเพื่อหวังผลใดๆ แม้ว่าจะเป็นผลทางธุรกิจของบริษัท ก็ตาม
- (3) ผู้ที่เป็นตัวแทนในการบริจาคต้องมีตำแหน่งผู้จัดการขึ้นไป หากกรณีต้องบริจาคเงินหรือสิ่งของต้องได้รับอนุมัติตามอำนาจดำเนินการ
- (4) การเบิกเงิน ผลិតภัณฑ์ หรือสิ่งของต้องปฏิบัติตามระเบียบของบริษัท อย่างเคร่งครัด

3.4.2. ผลการดำเนินงานด้านสังคม

บริษัท ตั้งมั่นที่จะดำรงตนให้เป็นบริษัทที่เป็นแบบอย่างที่ดีของสังคม (Good Corporate Citizen) ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมในการมีความรับผิดชอบต่อสังคม และเข้าร่วมประกอบกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือและพัฒนาสังคม ดังนี้

1) การให้ความช่วยเหลือบุคลากร

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและสนับสนุน โดยจัดให้มีสวัสดิการและความช่วยเหลือแก่พนักงานอย่าง โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุครอบคลุมสำหรับพนักงานทุกคน มีสวัสดิการด้านการรักษาพยาบาล มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปี และสวัสดิการอื่นๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการทำงานทางไกลสำหรับพนักงาน เพื่อส่งเสริมความยืดหยุ่นในการทำงาน

2) การพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงาน และการฝึกอบรม

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานมีการพัฒนาความรู้ความสามารถ ศักยภาพ มีทัศนคติที่ดี มีคุณธรรมและจริยธรรม และการทำงานเป็นทีม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้สนับสนุนการพัฒนา องค์กรและทรัพยากรบุคคล โดยเน้นกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ การกำหนดบทบาทหน้าที่ของพนักงานให้ชัดเจน การกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสม การพัฒนาระบบการประเมินและเพิ่มสมรรถนะการทำงานของพนักงาน โดยในปี 2566 ได้มีการจัดอบรมทั้งสิ้น 4 ครั้ง ดังรูปภาพนี้



การพัฒนาทักษะ ผู้บริหาร และหัวหน้างาน ภายในกลุ่ม BV Group

TRAINING Y. 2023

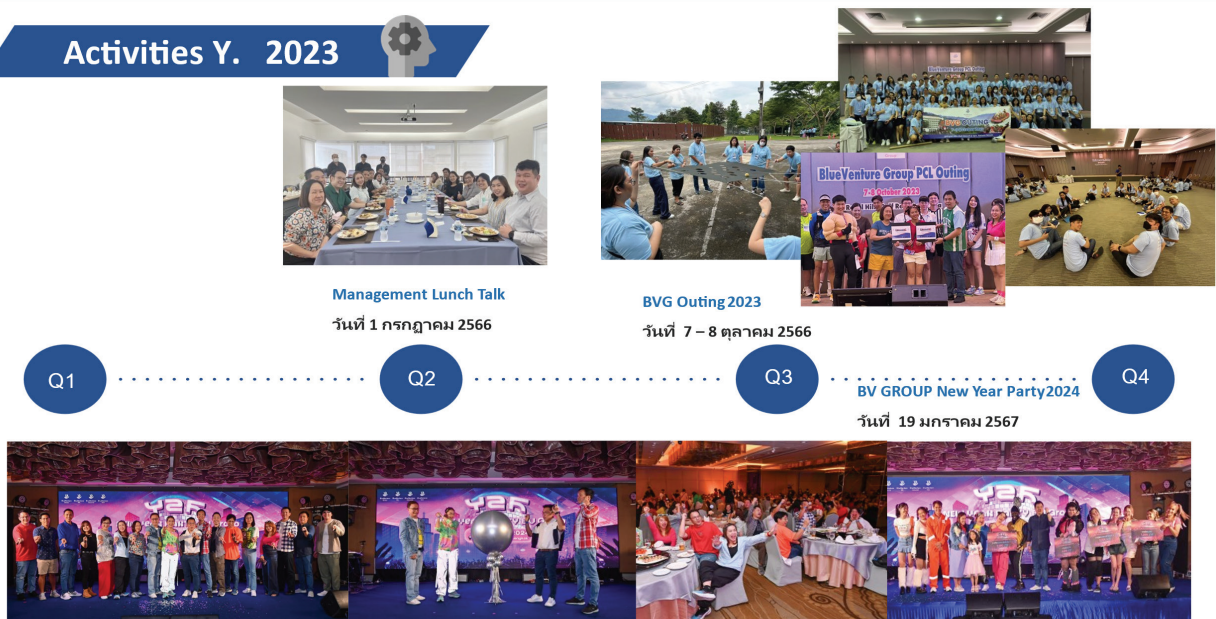


3) การสร้างความสัมพันธ์ภายในกลุ่มบริษัท

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสร้างความสัมพันธ์ภายในกลุ่มบริษัท โดยมีการจัดกิจกรรมเพื่อเชื่อมความสัมพันธ์กันอย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งกระตุ้นให้ทุกคนมีส่วนร่วม แสดงให้เห็นพลังของการทำงานร่วมกันเป็นทีม สนับสนุนแนวความคิดแบบเป็นทีม ช่วยให้เห็นพบโอกาสใหม่ๆ ในการเป็นผู้นำ รวมถึงเพิ่มความสามัคคี

กิจกรรมสร้างความสัมพันธ์ ภายในกลุ่ม BV Group

Activities Y. 2023



4) การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและสิทธิขั้นพื้นฐานของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ตามรัฐธรรมนูญ ซึ่งรวมถึง ลูกค้า ผู้ถือหุ้น กรรมการ คู่ค้า ผู้ให้บริการ ผู้สมัครงาน พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ของบริษัท จึงได้จัดทำนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลขึ้น เพื่อให้การบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลและมาตรการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีแนวทางปฏิบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดูแลจัดการในเรื่องข้อมูลส่วนบุคคลได้ถูกต้อง โดยสามารถอ่านนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้ที่ เว็บไซต์บริษัท



4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS : MD&A)

4.1 การวิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะการเงิน

4.1.1 ภาพรวมของการดำเนินงานธุรกิจ

ปัจจุบัน กลุ่มบริษัทมีการดำเนินธุรกิจที่สนับสนุนอุตสาหกรรมประกันภัยเป็นหลัก โดยดำเนินธุรกิจผ่านกลุ่มบริษัท ทั้งหมด 5 บริษัท ได้แก่ (1) บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (BVG) ประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) (2) บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด (BVTPA) ประกอบธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย และการบริการสนับสนุนอื่นๆ (3) บริษัท บลูเวนเจอร์ แอดชว์เรียล จำกัด (BVA) ประกอบธุรกิจให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย (4) บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด (BVTECH) ประกอบธุรกิจให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดย BVG ถือหุ้นในบริษัทย่อยทั้ง 3 บริษัท ในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว และ (5) บริษัทแคมโบเดียร์ บลูเวนเจอร์ จำกัด (CRBV) ประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยด้านสุขภาพและรถยนต์ รวมถึงการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยและให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศกัมพูชา โดย BVG ถือหุ้นในบริษัทร่วมค่าสัดส่วนร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

กลุ่มบริษัทมีการแบ่งประเภทรายได้จากการให้บริการของแต่ละบริษัทตามตารางที่สรุปไว้ ดังต่อไปนี้
ตารางแบ่งประเภทรายได้ที่เป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัท

บริษัท	ประเภทบริการ	การจัดประเภทรายได้	รูปแบบรายได้ค่าบริการ
BVG	1. บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS)	รายได้จากการให้บริการระบบบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์ และอุตสาหกรรมรถยนต์ที่เกี่ยวข้อง	- ค่าบริการต่อรายการ - ค่าบริการรายเดือนหรือรายปี - ค่าบริการอื่นๆ เช่น ค่าสมาชิกแรกเข้า ค่า Customize ค่าบำรุงรักษา เป็นต้น
BVTPA	2. ให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA)	รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัยและบริการสนับสนุนอื่น	- ค่าบริการต่อรายการ - ค่าบริการอื่นๆ เช่น ค่าอบรม ค่าบริการ Hot Line เป็นต้น
	3. การให้บริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย	รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัยและบริการสนับสนุนอื่น	- ค่าอบรม
	4. การให้บริการสนับสนุนอื่น เช่น IT Service, Operation Service และอื่นๆ	รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัยและบริการสนับสนุนอื่น	- ค่าบริการ
BVA	5. การให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	รายได้จากการให้บริการอื่นๆ	- ค่าบริการประเมินหรือค่าบริการให้คำปรึกษา

บริษัท	ประเภทบริการ	การจัดประเภทรายได้	รูปแบบรายได้ค่าบริการ
BVTECH	6. การให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	รายได้จากการให้บริการอื่นๆ	- ค่าบริการต่อรายการ - ค่าบริการรายเดือนหรือรายปี - ค่าบริการอื่นๆ เช่น ค่า Customize ค่าบริการรักษา เป็นต้น
CRBV	7. การให้บริการในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการประกันภัยด้านสุขภาพและรถยนต์ รวมถึงการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัยและให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	ส่วนแบ่งกำไร/(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในการร่วมค้า	- ค่าบริการต่อรายการ - ค่าบริการประเมินหรือค่าบริการให้คำปรึกษา

ข้อมูลทางการเงินตั้งแต่ปี 2564-2565 จะอ้างอิงจากการเงินรวมที่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทในปี 2565 และข้อมูลทางการเงินปี 2566 อ้างอิงจากการเงินรวมที่ได้ผ่านการตรวจสอบในปี 2566 มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการให้บริการ ในปี 2564-2566 มีมูลค่าเท่ากับ 400.24 ล้านบาท 439.24 ล้านบาท และ 522.01 ล้านบาท ตามลำดับ โดยรายได้หลัก จะมาจากรายได้จากการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) ซึ่งในปี 2566 คิดเป็นสัดส่วนเฉลี่ยร้อยละ 40 เดิมโตสอดคล้องกับการเติบโตของมูลค่าการตลาดของธุรกิจประกันภัยรถยนต์ รวมทั้งระบบ AI และมีจำนวนลูกค้าใหม่กว่า 290 ราย ส่วนรายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) และบริการสนับสนุนอื่น (รายได้จาก BVTPA) ในปี 2566 คิดเป็นสัดส่วนเฉลี่ยร้อยละ 52 ของรายได้รวมจากการให้บริการ มีการเติบโต จากปริมาณรายการให้บริการพิจารณาสินไหมทดแทนให้แก่บริษัทประกันภัยและลูกค้ากลุ่มองค์กรทั่วไป ที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) ที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ในขณะที่ยังร้อยละ 6 เป็นรายได้จากการให้บริการอื่นๆ ซึ่งมาจากการให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย และการให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ประเภทรายได้	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1) รายได้จากการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS)	163.90	40.45%	186.63	41.99%	212.31	39.96%
2) รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย และบริการสนับสนุนอื่น	217.47	53.67%	227.59	51.20%	275.60	51.88%
3) รายได้จากการให้คำปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย และนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	18.87	4.66%	25.02	5.63%	34.10	6.42%
รวมรายได้จากการให้บริการ	400.24	98.77%	439.24	98.82%	522.01	98.26%
รายได้ทางการเงิน	0.85	0.21%	0.65	0.15%	6.28	1.18%
รายได้อื่น ^{1/}	4.14	1.01%	4.61	1.04%	2.98	0.56%
รายได้รวม	405.23	100.00%	444.50	100.00%	531.26	100.00%

หมายเหตุ: 1/ รายได้อื่น ได้แก่ เงินอุดหนุนรัฐบาลตามโครงการส่งเสริมและรักษาระดับการจ้างงาน เงินรับตามโครงการเยียวยาเยียวยาจ้าง เงินสมทบรับคืนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกรณีพนักงานลาออกก่อนกำหนด และอื่นๆ



สำหรับผลประกอบการในปี 2564 มีรายได้จากการให้บริการเท่ากับ 400.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวนเท่ากับ 11.85 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 3.05 มีสาเหตุหลักมาจาก (1) รายได้จากการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัยที่เพิ่มขึ้นจำนวน 5.44 ล้านบาท เนื่องจากค่าบริการจัดอบรมต่องานที่เพิ่มขึ้นเพราะมีจำนวนผู้เข้าอบรมเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากการเป็น การจัดอบรมแบบออนไลน์จากสถานการณ์โควิด-19 และรายได้จากการให้บริการ TPA ที่เพิ่มขึ้นจำนวน 1.28 ล้านบาทจากการค่าบริการเฉลี่ยต่อรายการที่เพิ่มขึ้นเล็กน้อย (2) รายได้จากการให้บริการอื่น ได้แก่ รายได้จากการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เพิ่มขึ้น จำนวน 2.19 ล้านบาท ซึ่งมาจากการประเมินภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงาน (Employee Benefit) ที่มีราคาค่าบริการเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเพราะลูกค้าปัจจุบันที่มีขนาดองค์กรที่ใหญ่ขึ้นจากการเติบโตของธุรกิจลูกค้าทำให้สามารถคิดค่าบริการประเมินภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานได้เพิ่มขึ้น และมาจากการเริ่มรับรู้รายได้จากงานประเมินผลกระทบทางการเงินต่อลูกค้าบริษัทประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (TFRS 17) จำนวน 1.03 ล้านบาท รวมถึงการเริ่มมีรายได้จากธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์และบริการพัฒนาซอฟต์แวร์ ได้แก่ Smart Motor Taxi Pool Wellnesso และ Insurance Network ดังนั้น ในปี 2564 มีกำไรขั้นต้นเท่ากับ 224.13 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 10.44 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.89 จากปีก่อนหน้าตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ของกลุ่มบริษัท และมีอัตรากำไรขั้นต้นในปี 2564 ซึ่งเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 56.00 จากร้อยละ 55.02 ในปี 2563 ในขณะที่กำไรจากการดำเนินงานในปี 2564 เท่ากับ 62.82 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้าจำนวน 12.69 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 16.81 และอัตรากำไรจากการดำเนินงานลดลงเป็นร้อยละ 15.70 จากร้อยละ 19.44 ในปี 2563 สำหรับกำไรสุทธิและอัตรากำไรสุทธิ ในปี 2564 เท่ากับ 50.16 ล้านบาท และร้อยละ 12.38 ตามลำดับ อัตรากำไรสุทธิมีการปรับตัวลดลง เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.74 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นตามการเพิ่มอัตรากำลังคนของ BVTECH และ BVG เพื่อรองรับการเติบโตของกลุ่มบริษัท และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการเตรียมการสำหรับเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการเตรียมการสำหรับเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เป็นรายการที่จะเกิดขึ้นในปี 2564 เท่ากับ 10.13 ล้านบาท

สำหรับปี 2565 มีรายได้จากการให้บริการเท่ากับ 439.24 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2564 เท่ากับ 39.00 ล้านบาท โดยเฉพาะจากรายได้ใหม่จากการให้บริการโดยใช้เทคโนโลยี AI ที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันภัยเข้ามาใช้บริการจำนวน 7 บริษัท ซึ่งอยู่ระหว่างการเตรียมการและเริ่มใช้ระบบบางส่วนแล้ว นอกจากนี้ยังเกิดจากการเติบโตตามปกติของบริการต่างๆ หลังจากสถานการณ์ COVID คลี่คลายในช่วงครึ่งปีหลัง ประกอบกับการเติบโตของตลาดรถยนต์ และมีลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้นจากทุกบริษัทรวมเกือบ 200 ราย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนงานระบบ EMCS และระบบ TPA มีกำไรขั้นต้นเท่ากับ 240.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.50 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2564 สำหรับอัตรากำไรขั้นต้นลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับ ปี 2564 โดยลดลงจากร้อยละ 56.00 มาเป็นร้อยละ 54.78 เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของพนักงานและค่าใช้จ่ายด้านระบบซึ่งมีขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตของบริษัทฯ ในอนาคต สำหรับกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2565 เท่ากับ 65.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าจำนวน 2.42 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.85 และอัตรากำไรจากการดำเนินงานลดลงเป็นร้อยละ 14.85 จากร้อยละ 15.70 ในงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า ในขณะที่กำไรสุทธิสำหรับ ปี 2565 เท่ากับ 54.04 ล้านบาท และอัตรากำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 12.16 ใกล้เคียงเมื่อเทียบกับปี 2564

สำหรับปี 2566 มีรายได้จากการให้บริการเท่ากับ 522.01 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2565 เท่ากับ 82.76 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มจาก Claim settlement Claim notification รวมทั้งระบบ AI ที่มีจำนวนการให้บริการเพิ่มสูงขึ้นและมีลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น ได้แก่ บริษัทประกันภัย และคู่ค้าในกลุ่มอยู่ ศูนย์บริการ บริษัทรถยนต์ บริษัทสำรวจภัยและคู่ค้าอื่นๆ เพิ่มขึ้นรวมกว่า 290 รายอีกด้วย มีกำไรขั้นต้นเท่ากับ 288.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47.78 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2565 สำหรับอัตรากำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบ ปี 2565 จากร้อยละ 54.78 มาเป็นร้อยละ 55.25 สำหรับกำไรจากการดำเนินงานสำหรับ ปี 2566 เท่ากับ 78.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าจำนวน 13.43 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.58 และอัตรากำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 14.85 ในปีก่อน มาเป็นร้อยละ 15.07 ในขณะที่กำไรสุทธิสำหรับ ปี 2566 เท่ากับ 69.13 ล้านบาท และอัตรากำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 13.01 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.85%

รายการ	ณ 31 ธ.ค. 2564		ณ 31 ธ.ค. 2565		ณ 31 ธ.ค. 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์	508.60	100.00%	481.61	100.00%	913.81	100.00%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	126.59	24.89%	120.46	25.01%	121.13	13.26%
เงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	108.73	21.38%	73.76	15.32%	423.33	46.33%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	103.33	20.32%	99.41	20.64%	106.87	11.70%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	77.84	15.30%	91.09	18.91%	125.40	13.72%
หนี้สิน	124.46	24.47%	115.08	23.90%	173.33	18.97%
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	69.15	13.60%	57.42	11.92%	105.64	11.56%
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	33.10	6.51%	36.63	7.61%	34.80	3.81%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	384.14	75.53%	366.52	76.10%	740.48	81.03%

สินทรัพย์รวม

ณ สิ้นปี 2564 สินทรัพย์รวมมีมูลค่าเท่ากับ 508.60 ล้านบาท โดยปรับตัวเพิ่มขึ้น 12.61 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.54 จากปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักจากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 16.36 ล้านบาท จากโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับให้บริการลูกค้าที่เพิ่มขึ้น ซึ่งมาจากการเริ่มนำ AI Review มาให้บริการแก่ลูกค้าประกันภัยรถยนต์ของ BVG ในช่วงไตรมาสที่ 4 ปี 2564 และการพัฒนาโปรแกรม e-Claim เวอร์ชันใหม่มาให้บริการลูกค้าเพิ่มเติม ในขณะที่สินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2565 มีการปรับตัวลดลง 26.99 ล้านบาท เป็น 481.61 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงร้อยละ 5.31 จากสินทรัพย์รวมจำนวน 508.60 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2565 ซึ่งรายการหลักเกิดจากเงินสดและเงินลงทุนลดลง 41.1 ล้านบาท จากการจ่ายเงินปันผลจากการปรับโครงสร้างกลุ่มบริษัทก่อนเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ MAI ในขณะที่สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 13.30 ล้านบาท จากโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับให้บริการลูกค้าของ BVG ได้แก่ AI Review และ AI Estimate เป็นหลัก

ณ สิ้นปี 2566 มีมูลค่าเท่ากับ 913.81 ล้านบาท โดยปรับตัวเพิ่มขึ้น 432.20 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 89.74 โดยมีสาเหตุหลักจาก เงินสดและเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 350.10 ล้านบาท รายการหลักเกิดจากการขายหุ้น IPO ซึ่งได้รับเงินจำนวน 346.50 ล้านบาท โดยบริษัทได้นำไปลงทุนเพื่อนำไปใช้สำหรับโครงการต่างๆ และใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นเพิ่มขึ้น 39.01 ล้านบาท รายการหลักเกิดจากลูกหนี้การค้า 28.68 ล้านบาท เงินตรงจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากบริการ TPA 9.70 ล้านบาท ซึ่งลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้นนี้ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ครบกำหนดชำระและลูกหนี้ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน ลงทุนใน Server เพื่อรองรับงานที่ให้บริการลูกค้าและระบบงานภายในของ BVG และ BVTPA รวม 11.10 ล้านบาท สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 34.31 ล้านบาท จากการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับให้บริการลูกค้าของ BVG และ BVTPA ได้แก่ ระบบที่ให้บริการ AI TPA และ OCR เป็นต้น



หนี้สินรวม

ณ สิ้นปี 2564 มีมูลค่า 124.46 ล้านบาท รายการเจ้าหนี้ที่เพิ่มขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายในส่วน
ของค่าพัฒนาระบบงานที่เกี่ยวข้องกับ TPA

ณ สิ้นปี 2565 มีมูลค่า 115.08 ล้านบาท โดยปรับตัวลดลงเท่ากับ 9.37 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงร้อยละ 7.53
จากสิ้นปี 2564 รายการหลักเกิดจากเจ้าหนี้เงินยืมตรงจ่ายค่าสินไหมทดแทนลดลง 14.75 ล้านบาท จากต้นปีที่มีจำนวน
34.76 ล้านบาท คงเหลือ 20.14 ล้านบาท แต่มีค่าใช้จ่ายตามฤดูกาลที่เกี่ยวข้องกับพนักงานค้ำจ่ายเพิ่มขึ้น

ณ สิ้นปี 2566 มีมูลค่า 173.33 ล้านบาท โดยปรับตัวเพิ่มขึ้นเท่ากับ 58.25 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ
50.61 รายการหลักเกิดจากเจ้าหนี้เงินยืมตรงจ่ายค่าสินไหมที่รับจากบริษัทประกันภัยเพื่อรอกจ่ายให้กับโรงพยาบาลหรือ
ผู้เอาประกันภัย 40.91 ล้านบาทและค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายอื่นๆ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2564 มีมูลค่าเท่ากับ 384.14 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2563 จำนวน 2.92 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ
มีผลกำไรสุทธิในปี 2564 จำนวน 50.16 ล้านบาท และมีการจ่ายเงินปันผลในปี 2564 จำนวน 55.80 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2565 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 366.52 ล้านบาท ลดลง 17.62 ล้านบาท ซึ่งมาจากการมีกำไร
เพิ่มขึ้นในงวด 54.04 ล้านบาท และมีรายการเงินปันผลจ่ายเท่ากับ 72.72 ล้านบาท ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นการจ่ายจากการ
Restructure โครงสร้างกลุ่มบริษัท

ณ สิ้นปี 2566 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 740.48 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2565 ที่ 366.52 ล้านบาท
เพิ่มขึ้น 373.95 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงร้อยละ 102.03% และจากการเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน
ต่อประชาชนทั่วไปครั้งแรก (IPO) เป็นจำนวน 346.50 ล้านบาท มาจากการมีกำไรเพิ่มขึ้นในงวด 69.13 ล้านบาท และ
มีรายการเงินปันผลจ่ายเท่ากับ 30.13 ล้านบาท

4.1.2 เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลในงบการเงิน

4.1.2.1 งบการเงิน

งบการเงินรวมสำหรับปี 2564–2566 ของกลุ่มบริษัท ได้รวมฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
ไว้ดังนี้

	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
งบการเงิน	งบการเงินรวมประจำปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	งบการเงินรวมประจำปี 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	งบการเงินรวมประจำปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
มาตรฐานการรายงานทาง การเงิน	มาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ (TFRS for PAEs) (ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะครั้งแรก ในปี 2564)		
งบแสดงฐานะทางการเงิน	✓ งบตรวจสอบ	✓ งบตรวจสอบ	✓ งบตรวจสอบ
งบกำไรขาดทุน			
งบกระแสเงินสด			

4.1.2.2 สรุปรายงานการตรวจสอบข้อมูลทางการเงินสำหรับปี 2566

ประจำงวด	ผู้สอบบัญชี	ข้อสรุปของผู้สอบบัญชี
สำหรับปี 2566	คุณณริตรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4812 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ จากการตรวจสอบงบการเงินข้างต้นแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

4.1.3 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

1. รายได้รวม

รายได้รวม สามารถจำแนกออกเป็น รายได้จากการให้บริการ รายได้ทางการเงิน และรายได้อื่น โดยในปี 2564-2566 รายได้รวม มีมูลค่าเท่ากับ 405.22 ล้านบาท 444.50 ล้านบาท และ 531.26 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีรายได้หลักคือ รายได้จากการให้บริการในปี 2566 คิดเป็นสัดส่วนเฉลี่ยร้อยละ 98.26 ของรายได้รวม

รายละเอียดโครงสร้างรายได้จำแนกตามประเภทรายได้ระหว่างปี 2564-2566 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประเภทรายได้	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1) รายได้จากการให้บริการระบบแพลตฟอร์ม และแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS)	163.90	40.45%	186.63	41.99%	212.31	39.96%
2) รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย และบริการสนับสนุนอื่น	217.47	53.67%	227.59	51.20%	275.60	51.88%
3) รายได้จากการให้คำปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย และนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	18.87	4.66%	25.02	5.63%	34.10	6.42%
รวมรายได้จากการให้บริการ	400.24	98.78%	439.24	98.82%	522.01	98.26%
รายได้ทางการเงิน	0.85	0.21%	0.65	0.15%	6.28	1.18%
รายได้อื่น ^{1/}	4.14	1.01%	4.61	1.04%	2.98	0.56%
รายได้รวม	405.22	100.00%	444.50	100.00%	531.26	100.00%

หมายเหตุ: 1/ รายได้อื่น ได้แก่ เงินอุดหนุนรัฐบาลตามโครงการส่งเสริมและรักษาระดับการจ้างงาน เงินรับตามโครงการเยียวยานายจ้าง เงินสมทบปรับคืนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกรณีพนักงานลาออกก่อนกำหนด และอื่นๆ



1.1 รายได้จากการให้บริการ

โครงสร้างรายได้จากการให้บริการ ในปี 2564-2566 มีรายได้จากการให้บริการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 40.45 และ ร้อยละ 41.99 และ ร้อยละ 39.96 ของรายได้รวม ตามลำดับ รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย และ บริการสนับสนุนอื่น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 53.67 และร้อยละ 51.20 และร้อยละ 51.88 ของรายได้รวม ตามลำดับ และรายได้จากการให้บริการอื่นๆ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.66 และร้อยละ 5.63 ร้อยละ 6.42 ของรายได้รวม ตามลำดับ

1) รายได้จากการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS)

ประเภทรายได้จากการให้บริการ	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1) Claim Settlement	146.68	89.49%	156.50	83.85%	177.94	83.81%
2) Claim Notification	9.47	5.78%	8.15	4.37%	10.55	4.97%
3) Garage Management	6.87	4.19%	6.56	3.51%	6.31	2.97%
4) AI	0.88	0.54%	15.43	8.27%	17.51	8.25%
รวม	163.90	100.00%	186.63	100.00%	212.31	100.00%

รายได้จากการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) ในปี 2564-2566 มีมูลค่า 163.90 ล้านบาท และ 186.63 ล้านบาท และ 212.31 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้รวมจากการให้บริการเท่ากับร้อยละ 42.17 ร้อยละ 40.95 และร้อยละ 39.96 ตามลำดับ โดยในปี 2564 มีรายได้ 163.90 ล้านบาท ปี 2565 เพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 22.73 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.87 จากปี 2564 และปี 2566 รายได้ 212.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 25.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.76 จากปี 2565 เพิ่มจาก Claim settlement Claim notification รวมทั้งระบบ AI ที่มีจำนวนการใช้บริการเพิ่มสูงขึ้นและมีลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น ได้แก่ บริษัทประกันภัย และคู่ค้าในกลุ่มอยู่ ศูนย์บริการ บริษัทรถยก บริษัทสำรวจภัยและคู่ค้าอื่นๆ เพิ่มขึ้นรวมกว่า 290 ราย

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทสามารถแบ่งโครงสร้างรายได้จากการให้บริการระบบ EMCS ได้เป็น 4 ส่วนหลัก ได้แก่ 1) Claim Settlement 2) Claim Notification 3) Garage Management และ 4) AI

1.1) รายได้จากบริการระบบสำหรับการจัดการสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์ (Claim Settlement)

รายได้จากบริการ Claim Settlement เป็นสัดส่วนรายได้หลักของรายได้จากการให้บริการระบบบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์และอุตสาหกรรมรถยนต์ที่เกี่ยวข้อง โดยบริการ Claim Settlement เป็นระบบซอฟต์แวร์หลักและระบบสนับสนุนการบริหารจัดการสินไหมทดแทนประกันภัยสำหรับยานยนต์ ซึ่งครอบคลุมการให้จัดการสินไหมทดแทนสำหรับการซ่อมรถ การส่งซ่อมอะไหล่และวัสดุยานยนต์อื่นๆ รวมไปถึงการสนับสนุนงานรถยก และการประมูลซากรถยนต์

โดยในปี 2564-2566 มีรายได้มูลค่า 146.68 ล้านบาท 156.50 ล้านบาท และ 177.94 ล้านบาท ตามลำดับคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.49 และร้อยละ 83.85 และร้อยละ 83.81 ของรายได้จากระบบ EMCS โดยบริการ Claim Settlement สามารถจำแนกได้เป็น 5 บริการ ได้แก่ e-Claim, Claim Counter, e-Part, e-Towing และ e-Auction

ในปี 2564 มีรายได้เท่ากับ 146.68 ล้านบาท โดยลดลงจำนวนเท่ากับ 1.49 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงที่ร้อยละ 1.01 จากปี 2563 จากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 ระลอกใหม่ตั้งแต่เดือนมีนาคม ทำให้ปริมาณการใช้รถยนต์ลดลง ส่งผลให้ปริมาณเคลมของรถยนต์ที่เกิดอุบัติเหตุลดลง และมีบริษัทประกันภัยบางแห่งยกเลิกงานด้านประกันภัยรถยนต์

ในปี 2565 มีรายได้เพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 9.82 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.69 จากปี 2564 มีสาเหตุจากปริมาณรายการเคลมในระบบ e-Claim ที่กลับมาเติบโตตามปกติหลังจากสถานการณ์ COVID คลี่คลายในช่วงครึ่งปีหลัง ประกอบกับการเติบโตของตลาดรถยนต์ และมีจำนวนลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้นกว่า 110 ราย

ในปี 2566 มีรายได้เพิ่มขึ้น 21.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.70 เมื่อเทียบกับปี 2565 มีสาเหตุจากปริมาณรายการเคลมในระบบ e-Claim เติบโตขึ้นและมีลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น ได้แก่ บริษัทประกันภัย และคู่ค้าในกลุ่มผู้ศูนย์บริการ บริษัทรถยนต์ บริษัทสำรวจภัยและคู่ค้าอื่นๆ เพิ่มขึ้นรวมกว่า 290 ราย

1.2) รายได้จากบริการระบบสำหรับการแจ้งเตือนการเกิดอุบัติเหตุและการติดตามสถานะค่าสินไหมทดแทน (Claim Notification)

รายได้จากบริการ Claim Notification ในปี 2564-2566 มีมูลค่า 9.47 ล้านบาท และ 8.15 ล้านบาท และ 10.55 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.78 และร้อยละ 4.37 และร้อยละ 4.97 ของรายได้จากระบบ EMCS โดยบริการ Claim Notification มีเป็นระบบซอฟต์แวร์ที่ใช้ในกระบวนการงานสำรวจภัยอุบัติเหตุ นัดหมายจองคิวจัดการงานซ่อม การแจ้งเตือนสถานะการซ่อม และการให้ข้อมูลบริการเกี่ยวกับการใช้รถแก่ผู้ใช้รถหรือผู้เอาประกันภัย สามารถจำแนกได้เป็น 3 บริการ ได้แก่ M-Survey, e-Survey และ CarMate

ในปี 2564 มีรายได้เท่ากับ 9.47 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 0.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 7.74 จากปี 2563 เนื่องจากรายได้จากบริการ M-Survey ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปี 2563 ทำให้มีลูกค้าประกันภัยสมัครใช้งานเพิ่มขึ้น 3 บริษัท และปริมาณการเคลมของลูกค้ากลุ่มประกันภัยที่เพิ่มขึ้น

ในปี 2565 มีรายได้ ลดลงจำนวนเท่ากับ 1.32 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 13.92 จากปี 2564 มีสาเหตุจากรายได้จาก M-Survey ที่ลดลงเนื่องจากบริษัทประกันภัยที่ปิดตัวลงในช่วงปลายปี 2564

ในปี 2566 มีรายได้ เพิ่มขึ้นจำนวน 2.39 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.37 จากปี 2565 มีสาเหตุจากรายได้จาก M-Survey ที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากพฤติกรรมผู้ใช้รถกลับมาเป็นปกติหลังจากสถานการณ์ COVID ที่คลี่คลายตั้งแต่ปลายปีที่ผ่านมา

1.3) รายได้จากบริการระบบสำหรับการบริหารจัดการอู่ซ่อม (Garage Management)

รายได้จากบริการ Garage Management ในปี 2564-2566 มีมูลค่า 6.87 ล้านบาท 6.56 ล้านบาท และ 6.30 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.19 ร้อยละ 3.51 และร้อยละ 2.97 ของรายได้จากระบบ EMCS โดยบริการ Garage Management คือระบบซอฟต์แวร์เพื่อการสนับสนุนการบริหารงานภายในอู่ซ่อมรถ ประกอบด้วย 3 บริการหลัก ได้แก่ e-Garage, e-Cat และ M-service/Image Gallery

ในปี 2564 มีรายได้เท่ากับ 6.87 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับปี 2563 เนื่องจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด-19 เช่นเดียวกับปีก่อนที่ทำให้การหาลูกค้ารายใหม่เข้ามาทำได้ยากขึ้น

ในปี 2565 มีรายได้ลดลงจำนวน 0.31 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 4.58 จากปี 2564 เนื่องจากจำนวนสมาชิกอู่ซ่อมรถที่ลดลงในช่วงปลายปี 2564 ส่งผลต่อเนื่องมายังปี 2565 ทำให้มียอดเก็บค่าบริการจากสมาชิกได้ลดลง ซึ่งคาดว่ามาจากจำนวนรถยนต์ที่นำเข้ามาซ่อมลดลง ส่งผลให้รายได้ของอู่ซ่อมไม่เพียงพอรายจ่าย อู่ซ่อมจำนวนหนึ่งจึงปิดตัวลง อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากสถานการณ์ COVID คลี่คลายในช่วงครึ่งปีหลัง ส่งผลทำให้มีผู้สมัครใช้บริการเพิ่มขึ้นในช่วงปลายปี จึงมีรายได้เข้ามาเพียงบางส่วนในปีนี้

ในปี 2566 มีรายได้ใกล้เคียงกับปี 2565



1.4) รายได้จากบริการเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI)

รายได้จากบริการ AI ในปี 2564-2566 มีมูลค่า 0.88 ล้านบาท 15.43 ล้านบาท และ 17.51 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.54 ร้อยละ 8.27 และ ร้อยละ 8.25 ของรายได้จากระบบ EMCS โดยบริการ AI คือ อัลกอริทึมที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลและประมวลผลในระบบจัดการสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์ (Claim Settlement) ซึ่งช่วยยกระดับมาตรฐานการพิจารณาอนุมัติซ่อมหรืออนุมัติค่าสินไหมทดแทน และการประเมินราคาค่าซ่อมได้อย่างรวดเร็วและแม่นยำ ประกอบด้วยบริการหลัก ได้แก่ เทคโนโลยี AI สำหรับการประมวลผลอนุมัติซ่อมและอนุมัติค่าสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์ (AI Review)

ในปี 2564 มีรายได้ใหม่เกิดขึ้นจากการให้บริการ AI จำนวน 0.88 ล้านบาท เกิดจากการเริ่มให้บริการ AI Review เมื่อช่วงเดือนธันวาคม 2564 ที่ผ่านมา โดยให้บริการกับลูกค้ากลุ่มบริษัทประกันภัย

ปี 2565 มีรายได้จำนวน 15.43 ล้านบาท โดยรายได้เติบโตขึ้นมาก เนื่องจากได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันภัยเข้ามาใช้บริการจำนวน 7 บริษัท ซึ่งอยู่ระหว่างการเตรียมการและเริ่มใช้ระบบบางส่วนแล้ว

ปี 2566 มีรายได้รวมจากบริการ AI จำนวนเท่ากับ 17.51 ล้านบาท โดยรายได้ส่วนนี้มีอัตราการเติบโตร้อยละ 13.48 จากการทยอยเพิ่มปริมาณ Transaction อย่างต่อเนื่อง

2) รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย และบริการสนับสนุนอื่น (รายได้จาก BVTPA)

ประเภทรายได้จากการให้บริการ	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้จากการให้บริการ TPA	180.38	82.94%	192.14	84.42%	246.20	89.33%
รายได้จากบริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย	24.71	11.36%	23.42	10.29%	17.36	6.30%
รายได้จากบริการสนับสนุนอื่น ^{1/}	12.38	5.69%	12.03	5.29%	12.03	4.37%
รวม	217.47	100.00%	227.59	100.00%	275.60	100.00%

หมายเหตุ: 1/ รายได้จากการบริการสนับสนุนอื่น ได้แก่ รายได้จากบริการบำรุงรักษาระบบ รายได้จากการให้คำปรึกษา เป็นต้น

รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย และบริการสนับสนุนอื่น ในปี 2564-2566 มีมูลค่าเท่ากับ 217.47 ล้านบาท 227.59 ล้านบาท และ 275.60 ล้านบาท ตามลำดับ

2.1) รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA)

รายได้จากการให้บริการ TPA เป็นสัดส่วนรายได้หลักของรายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย และบริการสนับสนุนอื่น โดยรายได้จากการให้บริการ TPA เป็นการให้บริการด้านการบริหารจัดการสินไหมทดแทนและ/หรือค่ารักษาพยาบาลของบริษัทประกันภัยและ/หรือองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) โดยในปี 2564-2566 มีรายได้มูลค่า 180.38 ล้านบาท 192.14 ล้านบาท 246.20 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 82.94 ร้อยละ 84.42 และร้อยละ 89.33 ของรายได้จาก BVTPA

ในปี 2564 มีรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 1.28 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 0.71 จากปี 2563 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของค่าบริการพิจารณาสินไหมทดแทนของลูกค้าย่อยกลุ่มบริษัทประกันภัย

ในปี 2565 มีรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 11.76 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.52 จากปี 2564 จากปริมาณรายการให้บริการพิจารณาสินไหมทดแทนให้แก่บริษัทประกันภัยและลูกค้าย่อยกลุ่มองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) ที่เพิ่มขึ้น โดยในปี 2565 มีลูกค้าย่อยเพิ่มขึ้นทั้งบริษัทประกันภัยและ Self-Insured

ในปี 2566 มีรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 54.07 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.14 จากปี 2565 จากปริมาณรายการให้บริการพิจารณาสินไหมทดแทนให้แก่บริษัทประกันภัยและลูกค้าย่อยกลุ่มองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) ที่เพิ่มขึ้น

2.2) รายได้จากบริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย

รายได้จากบริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย โดยในปี 2564-2566 มีมูลค่า 24.71 ล้านบาท 23.42 ล้านบาท และ 17.36 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.36 ร้อยละ 10.29 และร้อยละ 6.30 ของรายได้จาก BVTPA ทั้งนี้ บริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย โดยสามารถจำแนกได้เป็น 4 หลักสูตรหลัก ได้แก่ หลักสูตรสำหรับตัวแทนและนายหน้า หลักสูตรอบรมเชิงปฏิบัติการสำหรับเจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัย หลักสูตรการบัญชีประกันภัยต่อ และหลักสูตรอบรม CII

ในปี 2564 มีรายได้ 24.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 5.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 28.22 จากปี 2563 เนื่องจากมีจำนวนผู้เข้าร่วมอบรมที่เพิ่มขึ้นตามการเริ่มกลับมาอบรมตามปกติจากสถานการณ์โควิด-19 ที่เริ่มปรับตัวดีขึ้นในช่วงปลายปี ทำให้รายได้จากบริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัยปี 2564 สูงขึ้นกว่าปี 2562-2563

ในปี 2565 มีรายได้ลดลงจำนวน 1.29 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 5.2 จากปี 2564 เนื่องจากการจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัยหลักสูตรอบรมตัวแทนนายหน้าลดลงในช่วงไตรมาสที่ 4/2565 เมื่อเทียบกับปีก่อน

ในปี 2566 มีรายได้ลดลงจำนวนเท่ากับ 6.06 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 25.87 จากปี 2565 เนื่องจากการจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัยหลักสูตรอบรมตัวแทนนายหน้าลดลงตาม Seasonal การต่ออายุใบอนุญาตตัวแทนนายหน้าจะมีการต่ออายุทุก 5 ปี

2.3) รายได้จากบริการสนับสนุนอื่น

รายได้จากบริการสนับสนุนอื่นในปี 2564-2566 มีมูลค่า 12.38 ล้านบาท 12.03 ล้านบาท และ 12.03 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.69 ร้อยละ 5.29 และร้อยละ 4.37 ของรายได้จาก BVTPA โดยรายได้จากบริการสนับสนุนอื่น ได้แก่ รายได้จากการให้คำปรึกษา รายได้จากบริการบำรุงรักษาระบบ IT และระบบ ERP เป็นต้น โดยเป็นการให้บริการบำรุงรักษาระบบ IT และระบบ ERP แก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง 2 แห่ง คือ THRE และ THREL

ในปี 2564 มีรายได้ลดลงจำนวน 0.51 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงที่ร้อยละ 3.96 จากปี 2563 เนื่องจากมีการสิ้นสุดสัญญาด้านทรัพยากรบุคคล และ SAP Expansion ของลูกค้าที่เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน และไม่ได้มีการต่อสัญญากัน โดยลูกค้าจะดำเนินงานด้านดังกล่าวเอง

ในปี 2565 มีรายได้ลดลงจำนวน 0.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 2.81 จากปี 2564 ตามสัญญาการให้บริการที่หมดสัญญาไปในปี 2564

ในปี 2566 มีรายได้อยู่ในระดับเดียวกับปีก่อน เนื่องจากยังคงให้บริการในลักษณะเดิม



3) รายได้จากการให้คำปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย และนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (รายได้จากการให้บริการอื่นๆ)

ประเภทรายได้จากการให้บริการ	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
บริการให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	15.55	82.41%	19.21	76.76%	27.31	80.06%
การให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	3.32	17.59%	5.81	23.24%	6.80	19.94%
รวม	18.87	100.00%	25.02	100.00%	34.10	100.00%

รายได้จากการให้บริการอื่นๆ ในปี 2564-2566 มีมูลค่า 18.87 ล้านบาท 25.02 ล้านบาท และ 34.10 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้รวมจากการให้บริการร้อยละ 4.71 ร้อยละ 5.70 และร้อยละ 6.53 ตามลำดับ

ในปี 2564 เพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 5.51 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.24 จากปี 2563 และปี 2565 เพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 6.15 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.59 จากปี 2564 และปี 2566 เพิ่มขึ้นจำนวน 9.08 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.29 จากปี 2565 ทั้งนี้ สามารถแบ่งรายได้จากการให้บริการอื่นๆ ได้เป็น 2 ส่วนหลัก ได้แก่ 1) รายได้จากการให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย และ 2) รายได้จากการให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยมีรายได้จากการให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย เป็นรายได้หลักของรายได้จากการให้บริการอื่นๆ

3.1) รายได้จากการให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย

รายได้จากการให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยในปี 2564-2566 มีมูลค่า 15.55 ล้านบาท 19.21 ล้านบาท และ 27.31 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 82.41 ร้อยละ 76.76 และร้อยละ 80.06 ของรายได้จากการให้บริการอื่นๆ ตามลำดับ โดยรูปแบบการบริการ แบ่งออกเป็น 5 ประเภท ได้แก่ (1) การบริการประเมินผลประโยชน์พนักงานตามมาตรฐานบัญชี TAS 19 (Employee Benefit Calculation) (2) การบริการประเมินเงินสำรองประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS 17 (3) การบริการที่ปรึกษาประกันวินาศภัย (Non-life Actuarial Solutions) (4) การบริการที่ปรึกษาประกันชีวิต (Life Actuarial Solutions) และ (5) บริการอื่นๆ

ในปี 2564 มีรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 2.19 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 16.40 จากปี 2563 เนื่องมาจากรายได้จากงานประเมินภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานตามมาตรฐานบัญชี (Employee Benefit Calculation) ที่เพิ่มขึ้นจากการค่าบริการเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้นตามขนาดองค์กรของลูกค้าที่มาใช้บริการ และการเริ่มรับรู้รายได้ใหม่จากบริการประเมินผลกระทบทางการเงินต่อลูกค้าบริษัทประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17) ที่จะประกาศใช้ในปี 2568 จำนวน 1.03 ล้านบาท

ในปี 2565 มีรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 3.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.49 จากปี 2564 เนื่องจากรายได้จากการให้บริการลูกค้าบริษัทประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17)

ในปี 2566 มีรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 8.10 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.17 จากปี 2565 เนื่องจากรายได้จากการให้บริการลูกค้าบริษัทประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17) และงานประเมินภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานตามมาตรฐานบัญชี (Employee Benefit Calculation) ที่เพิ่มขึ้น

3.2) รายได้จากการให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

กลุ่มบริษัทได้มีการปรับโครงสร้างภายในกลุ่ม โดยกำหนดให้ BVTECH ดำเนินการให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์และบริการที่เกี่ยวข้อง โดยได้เริ่มดำเนินการเดือนกรกฎาคม 2563 ทำให้มีรายได้จากการให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยในปี 2564-2566 มีมูลค่า 3.32 ล้านบาท 5.81 ล้านบาท และ 6.80 ล้านบาท ตามลำดับหรือคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 17.59 ร้อยละ 23.24 และร้อยละ 19.94 ของรายได้จากการให้บริการอื่นๆ ตามลำดับ ทั้งนี้ BVTECH มีแพลตฟอร์มให้บริการรูปแบบการบริการและเริ่มรับรู้รายได้ในปี 2564 ได้แก่ แพลตฟอร์ม Insurer Network แพลตฟอร์ม Taxi Pool แพลตฟอร์ม Carpool แพลตฟอร์ม Smart Motor และแพลตฟอร์ม Wellneso

ในปี 2564 มีรายได้จำนวน 3.32 ล้านบาท เนื่องมาจากการเริ่มรับรู้รายได้ของโครงการใหม่ ได้แก่ แพลตฟอร์ม Insurers Network แพลตฟอร์ม Taxi Insurance Pool แพลตฟอร์ม Carpool แพลตฟอร์ม Smart Motor และแพลตฟอร์ม Wellneso

ในปี 2565 มีรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 2.50 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 75.27 จากปี 2564 เนื่องจากรายได้ที่เพิ่มขึ้นของแพลตฟอร์ม Wellneso และมีรายได้จาก Insurers Network อย่างต่อเนื่อง

ในปี 2566 มีรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 0.98 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.93 จากปี 2565 เนื่องจากรายได้บริการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17) เป็นหลัก

1.2 รายได้ทางการเงิน และรายได้อื่น

ประเภทรายได้	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละของรายได้รวม	ล้านบาท	ร้อยละของรายได้รวม	ล้านบาท	ร้อยละของรายได้รวม
รายได้ทางการเงิน	0.85	0.21%	0.65	0.15%	6.28	1.18%
รายได้อื่น	4.13	1.02%	4.61	1.04%	2.98	0.56%

รายได้ทางการเงิน มาจากผลตอบแทนดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ เงินฝากธนาคาร และเงินให้กู้ยืม โดยในปี 2564-2566 รายได้ทางการเงินมีมูลค่า 0.85 ล้านบาท 0.65 ล้านบาท และ 6.28 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.21 ร้อยละ 0.15 และร้อยละ 1.18 ของรายได้รวม ตามลำดับ

รายได้อื่น ประกอบด้วย เงินอุดหนุนรัฐบาลตามโครงการส่งเสริมและรักษาระดับการจ้างงานในธุรกิจ SMEs¹ เงินสมทบรับคืนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกรณีพนักงานลาออกก่อนกำหนด และอื่นๆ โดยในปี 2564-2566 รายได้อื่นมีมูลค่า 4.13 ล้านบาท 4.61 ล้านบาท และ 2.98 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.02 ร้อยละ 1.04 และร้อยละ 0.56 ของรายได้รวม ตามลำดับ โดยรายได้ในปี 2564 และปี 2565 ที่สูงขึ้นมาจากเงินสมทบรับคืนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกรณีพนักงานลาออกก่อนกำหนดที่เพิ่มขึ้น และได้รับเงินอุดหนุนรัฐบาลตามโครงการส่งเสริมและรักษาระดับการจ้างงานสำหรับ SMEs ที่เริ่มในช่วงปลายปี 2564 และสิ้นสุดลงในช่วงต้นปี 2565

¹ รัฐบาลจ่ายเงินอุดหนุนให้แก่จ้างตามโครงการส่งเสริมและรักษาระดับการจ้างงานสำหรับ SMEs ตามจำนวนลูกจ้างสัญชาติไทยไม่เกิน 200 คน ที่อยู่ในฐานทะเบียนข้อมูลประกันสังคม มาตรา 33 สถานะ Active ณ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2564 โดยจ่ายเงินอุดหนุนในอัตรา 3,000 บาทต่อคนต่อเดือน เป็นระยะเวลา 3 เดือน (พฤศจิกายน 2564 - มกราคม 2565) โดยนายจ้างที่ได้รับอนุญาตให้เข้าร่วมโครงการจะต้องเข้าเงื่อนไข (1) จะต้องจ่ายค่าจ้างไม่ต่ำกว่าอัตราจ้างขั้นต่ำของแต่ละจังหวัด (2) ส่งเงินสมทบประกันสังคมผ่านช่องทาง e-service ภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป (3) การขอรับเงินอุดหนุนของนายจ้าง จะต้องไม่เป็นเหตุให้นายจ้างชะลอการจ่ายค่าจ้าง (4) จะมีการตรวจสอบการจ้างงานเพื่อความโปร่งใส (5) จะต้องรักษาระดับการจ้างงานไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95 ในระหว่างเข้าร่วมโครงการ



2. ต้นทุนในการให้บริการและกำไรขั้นต้น

โครงสร้างต้นทุนการให้บริการ

ต้นทุนการให้บริการ	ปี 2564			ปี 2565			ปี 2566		
	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละของรายได้จากการให้บริการรวม	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละของรายได้จากการให้บริการรวม	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละของรายได้จากการให้บริการรวม
ต้นทุนเกี่ยวกับพนักงาน ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	132.57	75.28%	33.12%	143.25	72.12%	32.61%	165.31	70.77%	31.67%
ต้นทุนอื่นๆ	15.52	8.81%	3.88%	17.10	8.61%	3.89%	16.29	6.97%	3.12%
ต้นทุนอื่นๆ	28.02	15.91%	7.00%	38.27	19.27%	8.72%	52.00	22.26%	9.96%
รวม	176.11	100.00%	44.00%	198.62	100.00%	45.22%	233.60	100.00%	44.75%

ต้นทุนในการให้บริการ ในปี 2564-2566 มีมูลค่า 176.11 ล้านบาท 198.62 ล้านบาท และ 233.60 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.00 ร้อยละ 45.22 และร้อยละ 44.75 ของรายได้รวมจากการให้บริการ ตามลำดับ ต้นทุนประกอบด้วย (1) ต้นทุนเกี่ยวกับพนักงาน (2) ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (3) ต้นทุนอื่นๆ โดยต้นทุนแต่ละประเภทคิดเป็นสัดส่วนของต้นทุนรวมของปี 2566 เท่ากับร้อยละ 70.77 ร้อยละ 6.97 และร้อยละ 22.26 ของต้นทุนรวมตามลำดับ โดยการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของต้นทุนในการให้บริการ มีดังนี้

ในปี 2564 มีต้นทุนเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 1.40 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 0.80 จากปี 2563 โดยสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจำนวน 1.59 ล้านบาทตามการเพิ่มอัตราค่าจ้างคนของ BVTECH และ BVG เพื่อรองรับการเติบโตของกลุ่มบริษัท และรองรับการขยายการให้บริการของ BVTECH ให้กับลูกค้าภายนอกมากขึ้น

ในปี 2565 มีต้นทุนเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 22.51 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.78 จากปี 2564 เนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่เพิ่มขึ้นในงวด และมีค่าใช้จ่ายการใช้บริการระบบ AI ที่เริ่มจ่ายให้แก่บริษัทที่พัฒนาเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ AI แห่งหนึ่ง โดยเริ่มตั้งแต่ต้นปี 2565

ในปี 2566 มีต้นทุนเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 34.98 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.61 จากปี 2565 เนื่องจากพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับธุรกิจที่ขยายตัวและอีกส่วนหนึ่งเป็นการรับพนักงานชดเชยในส่วนที่หายไปในช่วงสถานการณ์ COVID นอกจากนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายการใช้บริการระบบ AI ที่ปรับเพิ่มขึ้นตามยอดขายที่เพิ่มขึ้น

3. ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารส่วนใหญ่ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย และ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ โดยในปี 2564-2566 มีค่าใช้จ่ายในการบริหาร 161.31 ล้านบาท 175.38 ล้านบาทและ 209.73 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้รวมเท่ากับร้อยละ 39.81 ร้อยละ 39.46 และร้อยละ 39.48 ตามลำดับ

โครงสร้างค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	ปี 2564			ปี 2565			ปี 2566		
	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละ ของ รายได้ รวม	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละ ของ รายได้ รวม	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละ ของ รายได้ รวม
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	130.81	81.09%	32.28%	140.62	80.18%	31.64%	170.80	81.44%	32.15%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1.94	1.20%	0.48%	7.08	4.04%	1.59%	7.74	3.69%	1.46%
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัด จำหน่าย	5.75	3.56%	1.42%	7.57	4.31%	1.70%	8.22	3.92%	1.55%
ค่าธรรมเนียมและภาษี อากร	10.57	6.55%	2.61%	6.44	3.67%	1.45%	4.64	2.21%	0.87%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	12.24	7.60%	3.02%	13.67	7.80%	3.08%	18.33	8.74%	3.45%
รวม	161.31	100.00%	39.81%	175.38	100.00%	39.46%	209.73	100.00%	39.48%

ในปี 2564 มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 23.14 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 16.75 จากปี 2563 โดยสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานของ BVG ที่เพิ่มขึ้นจากการรองรับการเติบโตของบริษัท จำนวน 5.52 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอื่นๆ เกี่ยวกับค่าที่ปรึกษาที่เพิ่มขึ้น ทั้งที่ปรึกษาทั่วไป และที่ปรึกษาสำหรับเตรียมการสำหรับเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับเพิ่มขึ้น ประมาณ 9.28 ล้านบาท

ในปี 2565 มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 14.07 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.72 จากปี 2564 เนื่องจากการเพิ่มพนักงานเพื่อรองรับการเติบโตของบริษัท และรองรับงานภายหลังจากการเป็นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เพิ่มขึ้น

ในปี 2566 มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 34.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.59 จากปี 2565 เนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับธุรกิจที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง และอีกส่วนหนึ่งเป็นการรับพนักงานชดเชยในส่วนที่หายไปในช่วงสถานการณ์ COVID นอกจากนี้ ในช่วงไตรมาส 2 และ 3 ยังมีค่าใช้จ่ายจากการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูงอีกด้วย

4. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15.30	14.01	17.99
% ของกำไรก่อนภาษีเงินได้	23.37%	20.59%	20.65%

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปี 2564-2566 จำนวนเท่ากับ 15.30 ล้านบาท 14.01 ล้านบาท และ 17.99 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดสัดส่วนของกำไรก่อนภาษีเงินได้เท่ากับร้อยละ 23.37 ร้อยละ 20.59 และร้อยละ 20.65 ตามลำดับ ทั้งนี้ ปี 2564 มีสัดส่วนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ต่อกำไรก่อนภาษีเงินได้ร้อยละ 23.37 เนื่องจากมีรายการค่าใช้จ่ายภาษีต้องห้าม และรายการผลกระทบทางภาษีที่เกิดขึ้นจริงของกำไรที่ถูกตัดออกจากงบการเงินรวม ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีที่เกิดขึ้นจากปรับโครงสร้างกลุ่มบริษัทตามที่ BVTPA ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของ BVTECH ให้กับบริษัท



5. กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิ ^{1/}	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	50.16	54.04	69.13
กำไรต่อหุ้น(บาทต่อหุ้น)	0.17	0.15	0.16
จำนวนหุ้นสามัญ (ล้านหุ้น) ^{2/}	360	360	450

หมายเหตุ:

1/ กำไรสุทธิ ประกอบด้วย กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท และกำไรสุทธิส่วนผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการปรับโครงสร้าง ซึ่งเป็นกำไรส่วนของ THRE ในฐานะผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทย่อย

2/ จำนวนหุ้นสามัญของบริษัทฯ หลังปรับโครงสร้าง

ในปี 2564-2566 กำไรสุทธิมีมูลค่า 50.16 ล้านบาท 54.04 ล้านบาทและ 69.13 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็น อัตรากำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 12.38 ร้อยละ 12.16 และร้อยละ 13.01 ตามลำดับ

ในปี 2564 กำไรสุทธิปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับปี 2563 ซึ่งสอดคล้องกับการปรับตัวลดลงของกำไรจากการดำเนินงาน ซึ่งมีสาเหตุหลักจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการบริหาร ทั้งการเพิ่มพนักงานในส่วนสำนักงานของบริษัทฯ เพื่อรองรับการเติบโตของบริษัทฯ และค่าใช้จ่ายในการเตรียมเป็นบริษัทจดทะเบียน

ปี 2565 กำไรสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้น 43.88 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.74 เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิในงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากผลประกอบการที่เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องตามเป้าหมาย แม้ว่าจะยังมีค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับการเติบโตของบริษัทฯ และค่าใช้จ่ายในการเตรียมเป็นบริษัทจดทะเบียน

ปี 2566 กำไรสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้น 15.09 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.92 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากผลประกอบการที่เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องตามเป้าหมาย

4.1.4 การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

รายการ	ณ 31 ธ.ค. 2564		ณ 31 ธ.ค. 2565		ณ 31 ธ.ค. 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์	508.60	100.00%	481.61	100.00%	913.81	100.00%
หนี้สิน	124.46	24.47%	115.08	23.90%	173.33	18.97%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	384.14	75.53%	366.52	76.10%	740.48	81.03%

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564-2566 เป็นมูลค่า 508.60 ล้านบาท 481.61 ล้านบาท และ 913.81 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย สินทรัพย์หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถึง 2566 มีมูลค่า 311.99 ล้านบาท 275.23 ล้านบาท และ 656.70 ล้านบาทหรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 61.34 ร้อยละ 57.15 และร้อยละ 71.86 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ซึ่งสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น และสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น ซึ่งเป็นไปตามลักษณะของธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท ในขณะที่สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ส่วนใหญ่ประกอบไปด้วย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เป็นต้น มีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถึง 2566 มีมูลค่า 196.61 ล้านบาท 206.38 ล้านบาท และ 257.11 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38.66 ร้อยละ 42.85 และร้อยละ 28.14 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

1) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถึง 2566 มีมูลค่า 126.59 ล้านบาท 120.46 ล้านบาท และ 121.13 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็น ร้อยละ 24.89 ร้อยละ 25.01 และร้อยละ 13.26 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ ประกอบด้วย เงินสด และเงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายเงิน

2) เงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถึง 2566 มีมูลค่า 108.73 ล้านบาท 73.76 ล้านบาท และ 423.33 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 21.38 ร้อยละ 15.32 และร้อยละ 46.33 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ประกอบด้วยเงินลงทุนในบริษัทร่วมค้า และสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น ซึ่งเป็นการลงทุนประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีการชำระเงินลงทุนในบริษัทร่วมค้าที่ประเทศกัมพูชา 8.8 ล้านบาท และสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น 415.03 ล้านบาท เนื่องจากการขายหุ้น IPO ซึ่งได้รับเงินจำนวน 346.5 ล้านบาท โดยบริษัทได้นำไปลงทุนประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ รวมทั้งเงินฝากธนาคารประเภทฝากประจำ เพื่อนำไปใช้สำหรับโครงการต่างๆ และใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ

3) ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้การค้าได้แก่ ลูกหนี้ที่ใช้บริการระบบ EMCS และบริการ TPA ส่วนรายการลูกหนี้อื่น ได้แก่ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า และลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน และอื่นๆ โดยลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน คือเป็นลูกหนี้ที่เกิดจากเงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนค่ารักษาพยาบาลที่ BVTPA จ่ายชำระให้กับผู้เอาประกันภัย หรือโรงพยาบาลเครือข่ายล่วงหน้าก่อนได้รับชำระคืนจากบริษัทประกันภัยหรือองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured)



โดยรายละเอียดลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 2564 ถึง 2566 สามารถแสดงได้ตามตารางต่อไปนี้

ลูกหนี้การค้า	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566	
	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน
ลูกหนี้การค้า						
ลูกหนี้ที่ยังไม่ออกใบแจ้งหนี้ ^{1/}	4.35	5.83%	8.34	10.30%	12.75	10.63%
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	35.04	46.95%	44.21	54.60%	46.19	38.50%
อายุคงค้างเกินกำหนดชำระ						
- ไม่เกิน 3 เดือน	15.47	20.73%	4.39	5.42%	27.55	22.96%
- มากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	0.40	0.54%	0.72	0.90%	0.14	0.12%
- มากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	0.23	0.31%	0.61	0.75%	0.15	0.13%
- มากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	0.29	0.39%	1.29	1.60%	1.31	1.09%
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-2.76	-3.70%	-2.27	-2.80%	-2.11	-1.76%
รวมลูกหนี้การค้า – สุทธิ	53.02	71.03%	57.30	70.77%	85.98	71.66%
ลูกหนี้อื่น						
- ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	4.10	5.49%	4.93	6.08%	5.09	4.24%
- ลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	15.24	20.42%	17.05	21.06%	26.71	22.26%
- อื่นๆ ^{2/}	2.42	3.24%	1.70	2.10%	2.29	1.91%
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-0.14	-0.19%	-0.01	-0.01%	-0.09	-0.08%
รวมลูกหนี้อื่น – สุทธิ	21.62	28.97%	23.67	29.23%	34.00	28.34%
รวมลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	74.64	100.00%	80.97	100.00%	119.98	100.00%

หมายเหตุ:

1/ ลูกหนี้ที่ยังไม่ออกใบแจ้งหนี้ ได้แก่ ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างรอยืนยันยอดเพื่อจะออกใบแจ้งหนี้

2/ รายการอื่นๆ เช่น ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้เงินลงทุนค้างรับ ลูกหนี้เงินทดรองจ่าย เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถึง 2566 มีลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นสุทธิ 74.64 ล้านบาท 80.97 ล้านบาท และ 119.98 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 14.67 ร้อยละ 16.81 และร้อยละ 13.13 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดยมีระยะเวลาการเก็บหนี้เฉลี่ยเท่ากับ 51.15 วัน 47.92 วัน และ 51.62 วัน ตามลำดับ มีนโยบายพิจารณาเงื่อนไขการชำระเงินจากลูกค้า โดยพิจารณาจากผลประกอบการที่ผ่านมาของลูกค้า จำนวนธุรกรรมที่ให้บริการกับลูกค้า และประวัติการชำระเงินในอดีต แล้วจึงตกลงกำหนดเงื่อนไขการชำระเงินเป็นสัญญากับลูกค้า โดยเงื่อนไขการชำระเงินมาตรฐานจะกำหนดไว้ให้ชำระหนี้ภายใน 30 วัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นสุทธิลดลงจำนวนเท่ากับ 8.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงที่ร้อยละ 10.53 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยในส่วนของลูกหนี้การค้าลดลงจำนวนเท่ากับ 2.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงที่ร้อยละ 4.24 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยสาเหตุหลักมาจากการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 2.76 ล้านบาท ในส่วนของลูกหนี้การค้าลดลงจำนวนเท่ากับ 6.43 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงที่ร้อยละ 22.93 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เนื่องมาจากลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ลดลงจำนวน 7.25 ล้านบาท จากการที่ไม่มีรายการค้างชำระเกินงวดของลูกค้ากลุ่มบริษัทองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) เหมือนกับสิ้นปีก่อนหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 6.33 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยส่วนของลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 4.28 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 8.07 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เนื่องจากลูกหนี้การค้าที่ยังไม่ครบกำหนดชำระที่เพิ่มขึ้นของ BVG ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นตามรายได้จากการให้บริการ ในส่วนของลูกหนี้อื่นเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เนื่องมาจากลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น 1.81 ล้านบาทจากการติดตามรับชำระเงินทดรองจ่ายคืนจากลูกค้าได้ตามกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 39.01 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยส่วนของลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 28.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 50.06 เนื่องจากลูกหนี้การค้าที่ยังไม่ครบกำหนดชำระที่เพิ่มขึ้นของ BVG ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นตามรายได้จากการให้บริการ รวมทั้งลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น 9.70 ล้านบาทจากการให้บริการ TPA เพิ่มขึ้น

ทั้งนี้ ลูกหนี้การค้าส่วนใหญ่ จัดอยู่ในกลุ่มลูกหนี้การค้าที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ กลุ่มลูกหนี้การค้าที่กำหนดชำระแล้วไม่เกิน 3 เดือน และลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถึง 2566 มีลูกหนี้การค้ากลุ่มที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 3 เดือน ในสัดส่วนร้อยละ 1.24 ร้อยละ 3.25 และร้อยละ 1.34 ของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น – สุทธิ ตามลำดับ

4) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายละเอียดทรัพย์สิน (งบการเงินรวม)	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566	
	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน
ที่ดิน	40.47	39.17%	40.47	40.71%	40.47	37.87%
อาคาร	42.40	41.03%	40.61	40.85%	37.03	34.65%
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	3.44	3.33%	6.09	6.13%	5.80	5.43%
คอมพิวเตอร์	14.90	14.42%	12.23	12.30%	23.47	21.96%
งานระหว่างทำ	2.12	2.05%	-	-	0.10	0.09%
รวม	103.33	100.00%	99.41	100.00%	106.87	100.00%

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถึง 2566 มีมูลค่า 103.33 ล้านบาท 99.41 ล้านบาท และ 106.87 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 20.32 ร้อยละ 20.64 และร้อยละ 11.70 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ในขณะที่ปี 2564 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ลดลงประมาณ 2.99 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.81 จากสิ้นปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าเสื่อมราคารวมประมาณ 13.18 ล้านบาท โดยค่าเสื่อมส่วนใหญ่มาจาก สินทรัพย์ประเภทคอมพิวเตอร์เป็นหลัก อย่างไรก็ตาม มีการลงทุนจ่ายซื้ออุปกรณ์เกี่ยวกับคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์อื่นๆ เพิ่มเติมรวมประมาณ 10.25 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ลดลง 3.92 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 3.80 จากสิ้นปี 2564 โดยรายการหลักมาจากการตัดค่าเสื่อมราคา 13.18 ล้านบาท และมีการซื้อสินทรัพย์หลัก ได้แก่ คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์สำนักงาน และอื่นๆ รวมประมาณ 9.68 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 7.47 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.51 จากสิ้นปี 2565 โดยรายการหลักมาจากการลงทุนใน Server เพื่อรองรับงานที่ให้บริการลูกค้าและระบบงานภายในของ BVG และ BVTPA รวม 11.1 ล้านบาท



5) สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถึง 2566 มีมูลค่า 4.16 ล้านบาท 4.51 ล้านบาท และ 2.37 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 0.82 ร้อยละ 0.94 และร้อยละ 0.26 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดยแบ่งเป็นสิทธิการใช้อาคารสำนักงาน ที่ทำการเช่าระยะยาวระหว่าง BVTPA ที่ทำสัญญาเช่ากับ THRE และสิทธิการใช้ยานพาหนะ

สำหรับปี 2564 สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น 1.00 ล้านบาท จากสิ้นปี 2563 เนื่องจากมีสินทรัพย์สิทธิการใช้ยานพาหนะของ BVG เพิ่มขึ้น 1.80 ล้านบาทและการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ BVTPA เพิ่มขึ้น 0.83 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น 0.36 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากมีสินทรัพย์สิทธิการใช้ของ BVTPA เพิ่มขึ้นจากการทำสัญญาเช่าใช้อาคารกับ THRE เพิ่มเติม เพิ่มขึ้น 2.46 ล้านบาท และมีค่าเสื่อมราคาในปีจำนวน 2.10 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์สิทธิการใช้ลดลง 2.15 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากมีสินทรัพย์สิทธิการใช้ของ BVTPA มีการทำสัญญาเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าใช้อาคารกับ THRE ลดลง 0.08 ล้านบาทและมีค่าเสื่อมราคาในปีจำนวน 2.06 ล้านบาท

6) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถึง 2566 มีมูลค่า 77.84 ล้านบาท 91.09 ล้านบาท และ 125.40 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 15.30 ร้อยละ 18.91 และร้อยละ 13.72 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ประกอบด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ทั้งที่ซื้อมาและที่พัฒนาขึ้นเอง ต้นทุนการได้มาความรู้ทางเทคนิคครอตัดจ่าย² โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนมีมูลค่าลดลงจากการตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีมูลค่าเท่ากับ 77.84 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นประมาณ 16.36 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่อัตราร้อยละ 26.61 จากสิ้นปี 2563 จากโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับให้บริการลูกค้าที่เพิ่มขึ้น ซึ่งมาจากการเริ่มนำ AI Review มาให้บริการแก่ลูกค้าประกันภัยรถยนต์ของ BVG ในช่วงไตรมาสที่ 4 ปี 2564 และมีการพัฒนาโปรแกรม e-Claim เวอร์ชันใหม่ที่แล้วเสร็จพร้อมนำมาใช้เป็นโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับให้บริการลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีมูลค่าเท่ากับ 91.09 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นประมาณ 13.25 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่อัตราร้อยละ 17.02 จากสิ้นปี 2564 เนื่องจากอยู่ระหว่างการพัฒนาต่อระบบ AI Review ให้สามารถขยายการบริการได้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น และพัฒนา AI Estimate เพื่อที่จะให้บริการในอนาคต ทำให้ยังมีการลงทุนในสินทรัพย์โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนาเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีมูลค่าเท่ากับ 125.40 ล้านบาท โดยมีมูลค่าเพิ่มขึ้น 34.31 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 37.66 จากสิ้นปี 2565 เนื่องจากอยู่ระหว่างการพัฒนา AI Estimate เพื่อที่จะให้บริการในอนาคตและพัฒนาต่อระบบ AI Review อีกบางส่วน รวมทั้งการพัฒนาระบบเพื่อช่วยปรับลดต้นทุนดำเนินงาน TPA ได้แก่ โครงการ OCR และ AI ตามที่ได้เสนอในแผน IPO ทำให้ยังมีการลงทุนในสินทรัพย์โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนาเพิ่มขึ้น รวมถึงผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่จะให้บริการในปี 2567

² ต้นทุนการได้มาความรู้ทางเทคนิคครอตัดจ่าย คือ ค่าใช้จ่ายในการพัฒนานักคณิตศาสตร์ประจำของ BVA จนกว่าจะได้รับการรับรองระดับเฟลโล (Fellowship) อาทิ ค่าสอบ ค่าอบรม เป็นต้น โดยบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน แล้วทยอยตัดจำหน่ายเมื่อนักคณิตศาสตร์ประจำพร้อมในการปฏิบัติงาน

7) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถึง 2566 มีมูลค่า 8.48 ล้านบาท 9.18 ล้านบาท และมูลค่า 12.28 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 1.67 ร้อยละ 1.91 และร้อยละ 1.34 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ซึ่งเป็นการประมาณค่าใช้จ่ายภาษีที่กลุ่มบริษัทจะได้รับประโยชน์ในอนาคต ในส่วนของรายการภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหนี้สินตามสัญญาเช่า เป็นต้น

หนี้สิน

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถึง 2566 มีมูลค่า 124.46 ล้านบาท 115.08 ล้านบาท และ 173.33 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วน 24.47 ร้อยละ 23.90 และร้อยละ 18.97 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดยแบ่งเป็นหนี้สินหมุนเวียนจำนวน 88.29 ล้านบาท 75.88 ล้านบาท และ 138.00 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70.94 ร้อยละ 65.93 และร้อยละ 79.61 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ และมีส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนเท่ากับ 36.17 ล้านบาท 39.20 ล้านบาท และ 35.33 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 29.06 ร้อยละ 34.07 และร้อยละ 20.39 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ หนี้สินที่สำคัญของกลุ่มบริษัท ได้แก่ เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น ภาษีเงินได้ค้างจ่าย หนี้สินหมุนเวียนอื่น และ ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

1) เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นประกอบด้วย เจ้าหนี้การค้า (เงินค้างจ่าย ค่าสินค้าหรือค่าบริการเพื่อใช้ในการให้บริการ เช่น เจ้าหนี้ค่านายหน้าในการหาลูกค้าสำหรับบริการ TPA เจ้าหนี้จากการให้บริการอบรม เป็นต้น) เจ้าหนี้เงินท่ตรงจ่ายค่าสินไหมทดแทน (เจ้าหนี้ที่เกิดจากค่าสินไหมทดแทนที่ BVTPA เรียกเก็บและได้รับเงินค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกัน หรือองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) และอยู่ระหว่างการจ่ายเงินให้โรงพยาบาล) รายได้รับล่วงหน้า ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย และเจ้าหนี้อื่น

สำหรับค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ได้แก่ ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย โบนัสค้างจ่าย ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย และเงินค่าบริการค่านายหน้าในส่วนของลูกค้ากลุ่มองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) ในส่วนของเจ้าหนี้อื่น ได้แก่ เจ้าหนี้อื่น และเจ้าหนี้กรมสรรพากร โดยรายการเจ้าหนี้อื่นส่วนใหญ่เป็นรายการเจ้าหนี้ค่าพัฒนาระบบเป็นหลัก

รายละเอียดเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถึง 2566 สามารถแสดงได้ตามตารางต่อไปนี้

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566	
	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน
เจ้าหนี้การค้า	0.48	0.69%	0.37	0.64%	1.48	1.40%
เจ้าหนี้เงินท่ตรงจ่ายค่าสินไหมทดแทน	34.76	50.27%	19.64	34.21%	60.58	57.35%
รายได้รับล่วงหน้า	4.62	6.68%	4.80	8.36%	7.10	6.72%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	22.62	32.71%	12.52	21.80%	13.75	13.02%
เจ้าหนี้อื่น ^{1/}	6.66	9.63%	20.09	34.99%	22.73	21.51%
รวมเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	69.15	100.00%	57.42	100.00%	105.64	100.00%

หมายเหตุ:

1/ มีการ Reclassify รายการเจ้าหนี้กรมสรรพากรที่เคยบันทึกในรายการหนี้สินหมุนเวียนอื่น มาบันทึกในรายการเจ้าหนี้อื่นในปี 2565 ทำให้มีรายการเจ้าหนี้อื่นสูงขึ้นในปี 2565



เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถึง 2566 มีมูลค่า 69.15 ล้านบาท 57.42 ล้านบาท และ 105.64 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.56 ร้อยละ 49.89 และร้อยละ 60.95 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ

ณ สิ้นปี 2564 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น เท่ากับ 69.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 เป็นจำนวน 14.86 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.38 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายค้างจ่ายที่เพิ่มขึ้นจำนวน 8.16 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายค้างจ่ายของ Web Application Firewall และค่าที่ปรึกษาที่เพิ่มขึ้นจำนวน 6.22 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน จำนวน 6.07 ล้านบาท ซึ่งเป็นเจ้าหนี้ค่าสินไหมทดแทนที่รอจ่ายให้เพิ่มขึ้น ณ สิ้นปี จากการรับเงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยช่วงสิ้นปี และอยู่ระหว่างทำจ่ายสถานพยาบาล เพิ่มขึ้น 5.07 ล้านบาท และจากค่าสินไหมค้างจ่ายผู้เอาประกันเพิ่มขึ้นประมาณ 1 ล้านบาท ทำให้ยอดรวมของเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นในปี 2564 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

ณ สิ้นปี 2565 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น เท่ากับ 57.42 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2564 เป็นจำนวน 11.73 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 16.97 โดยมีสาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนลดลงจาก ณ สิ้นปี 2564 เป็นจำนวน 15.1 ล้านบาท โดยได้เร่งชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับสถานพยาบาล ทำให้ยอดคงค้างของเจ้าหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนลดลง

ณ สิ้นปี 2566 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น เท่ากับ 105.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 เป็นจำนวน 48.22 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 83.99 โดยมีสาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 เป็นจำนวน 40.94 ล้านบาท

2) สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถึง 2566 มีมูลค่า 33.10 ล้านบาท 36.63 ล้านบาท และ 34.80 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 26.60 และร้อยละ 31.83 และร้อยละ 20.08 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ สำหรับในปี 2564 ถึง 2565 มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 0.38 ล้านบาท และ 3.53 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเติบโตตามจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น และโดยในปี 2566 มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานลดลงจำนวน 1.83 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2565 เนื่องจากการเกษียณอายุของผู้บริหาร แต่มีส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้านอัตราคิดลดอยู่ที่ 2.9-3.3 สำหรับ ปี 2565 อยู่ที่ 2.8-3.5

3) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2564 ลดลงเป็น 384.14 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2563 หรือลดลงจำนวน 2.91 ล้านบาท เนื่องจากบริษัท มีผลกำไรสุทธิในปี 2564 จำนวน 50.16 ล้านบาท และมีการจ่ายเงินปันผลในปี 2564 จำนวน 55.80 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2565 มีส่วนของผู้ถือหุ้น 366.52 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2564 ที่ 384.14 ล้านบาท ซึ่งลดลง 17.62 ล้านบาท ซึ่งมาจากกำไรเพิ่มขึ้นในงวด 54.04 ล้านบาท และมีรายการเงินปันผลจ่ายเท่ากับ 72.72 ล้านบาท ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นการจ่ายจากการ Restructure โครงสร้างกลุ่มบริษัท

ณ สิ้นปี 2566 มีส่วนของผู้ถือหุ้น 740.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 ที่ 373.95 ล้านบาท จากการเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปครั้งแรก (IPO) เป็นจำนวน 346.50 ล้านบาท ซึ่งบริษัท มีผลกำไรสุทธิในปี 2566 จำนวน 69.13 ล้านบาท และมีรายการเงินปันผลจ่ายเท่ากับ 30.13 ล้านบาท

4.1.5 สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุน

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด ในระหว่างปี 2564 ถึง 2566 สามารถสรุปได้ดังนี้

กระแสเงินสด (ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
เงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงาน	133.49	102.81	111.41
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(33.99)	(33.88)	(414.42)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(57.23)	(75.06)	303.68
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	42.27	(6.14)	0.67
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ต้นงวด	84.30	126.59	120.46
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0.03	0.00	0.00
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ปลายงวด	126.59	120.46	121.13

ในปี 2564 กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานจำนวน 133.49 ล้านบาท มาจากรายได้จากการดำเนินงาน โดยหลักมาจากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน การให้คำปรึกษา และจัดอบรม และบริการสนับสนุนอื่นที่เติบโตขึ้น กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานโดยหลักมาจากกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 65.46 ล้านบาท รวมถึงมีสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นลดลงจำนวน 36.97 ล้านบาท เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 14.76 ล้านบาท และลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นลดลง จำนวน 6.92 ล้านบาท ทำให้มีกระแสเงินสดได้มาเพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ ยังมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 33.99 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญคือรายการเงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเป็นการซื้อ และพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จำนวน 24.12 ล้านบาท และเงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์เพิ่มเติม ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นคอมพิวเตอร์ จำนวน 10.25 ล้านบาท ในปี 2564 มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 57.23 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 52.80 ล้านบาท และจากเงินปันผลจ่ายส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทย่อย จำนวน 3.00 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจ่ายปันผลของ BVTPA ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (THRE) และการชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 1.43 ล้านบาท ทำให้ภาพรวมมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี 2564 เท่ากับ 126.59 ล้านบาท ซึ่งมีกระแสเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ 42.29 ล้านบาท เมื่อเทียบกับยอดต้นปี 2564

ในปี 2565 มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานจำนวน 102.81 ล้านบาท มาจากการครบกำหนดของเงินฝากประจำอายุ 12 เดือน โดยบริษัทมีแผนการลงทุนในเงินฝากระยะสั้นทดแทนเพื่อสำรองการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและเพื่อจ่ายเงินปันผลและส่วนที่มาจากกำไรจากการดำเนินงาน โดยหลักมาจากรายได้จากการให้บริการ AI Review ที่เติบโตขึ้น โดยมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานมาจากกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 68.06 ล้านบาท และรายการค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย 24.67 ล้านบาท นอกจากนี้ มีเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 33.88 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการจ่ายซื้อและพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 24.24 ล้านบาท และจ่ายซื้ออุปกรณ์จำนวน 9.68 ล้านบาท และมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 75.06 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากเงินปันผลจ่ายจากกำไรสำหรับปี 2564 จำนวน 19.80 ล้านบาท ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 เงินปันผลระหว่างกาลปี 2565 จำนวน 18.0 ล้านบาท และ 34.92 ล้านบาท ซึ่งได้รับ



อนุมัติจากประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2565 และประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2565 ตามลำดับ

ในปี 2566 มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานจำนวน 111.41 ล้านบาท มาจากการครบกำหนดของเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน และหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ โดยบริษัทมีแผนการลงทุนในเงินฝากระยะสั้นทดแทนเพื่อสำรองการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และเพื่อจ่ายเงินปันผล และส่วนที่มาจากการทำงานโดยหลักมาจากรายได้จากการให้บริการภาพรวมที่เติบโตขึ้น โดยมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานมาจากกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 87.12 ล้านบาท และรายการค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย 24.51 ล้านบาท นอกจากนี้ มีเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 414.42 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและลงทุนในการร่วมค้าในประเทศกัมพูชา (CRBV) จำนวน 8.8 ล้านบาท ซื้อและพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 44.46 ล้านบาท ซื้ออุปกรณ์จำนวน 20.23 ล้านบาท และเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 303.68 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากเงินสดรับเสนอขายหุ้น IPO และสัญญาเช่าอย่างไรก็ตาม มีการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสำหรับปี 2565 จำนวน 18.00 ล้านบาท ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566 เงินปันผลระหว่างปี 2566 จำนวน 12.13 ล้านบาท ซึ่งได้รับอนุมัติจากประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 ตามลำดับ

4.1.6 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ มีดังนี้

อัตราส่วนทางการเงิน	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565	2566
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	3.53	3.63	4.76
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว (เท่า)	3.26	3.31	4.51
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (วัน)	51.15	47.92	51.62
ระยะเวลาชำระหนี้ (วัน)	0.95	0.78	4.42
วงจรเงินสด (Cash Cycle) (วัน)	50.21	47.14	47.20
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	9.99	10.92	9.91
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	13.01	14.40	12.49
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.32	0.31	0.23
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (Cash Basis) (เท่า)	1.46	0.94	1.15
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	111.24	134.56	43.59

1) อัตราส่วนสภาพคล่อง

ในปี 2564 ถึง 2566 มีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 3.53 เท่า 3.63 เท่า และ 4.76 เท่า ตามลำดับ และมีอัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็วในช่วงเวลาเดียวกันเท่ากับ 3.26 เท่า 3.31 เท่า และ 4.51 เท่า ตามลำดับ ในปี 2564 อัตราส่วนสภาพคล่องและอัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็วปรับตัวลดลงจากในปี 2563 โดยมีสาเหตุจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของหนี้สินหมุนเวียน เนื่องจากในปี 2564 มีเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นเพิ่มขึ้น จำนวน 14.86 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้

เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นจำนวน 6.07 ล้านบาท เกิดจากการที่ BVTPA มียอดเรียกเก็บเงินค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยที่จะนำไปจ่ายให้กับโรงพยาบาล ณ สิ้นปี 2564 เพิ่มขึ้น

ในปี 2565 อัตราส่วนสภาพคล่องและอัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็วปรับตัวใกล้เคียงกับ ณ สิ้นปี 2564

ในปี 2566 อัตราส่วนสภาพคล่องและอัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็วปรับตัวเพิ่มขึ้นจากในปี 2565 โดยมีสาเหตุจากสินทรัพย์หมุนเวียนมีมูลค่าเพิ่มขึ้น เนื่องจากในปี 2566 มีสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นจำนวน 341.27 ล้านบาท และลูกการค้าเพิ่มขึ้นจำนวน 28.68 ล้านบาท ในขณะที่หนี้สินหมุนเวียนมีจำนวน 138.00 ล้านบาท มีการปรับตัวเพิ่มขึ้น 62.12 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยเพื่อรอจ่ายให้กับโรงพยาบาลหรือผู้เอาประกันภัยเพิ่มขึ้นจำนวน 40.94 ล้านบาท

วงจรเงินสด (Cash cycle)

ในปี 2564 ถึง ปี 2566 มีวงจรเงินสด (Cash cycle) เท่ากับ 50.21 วัน 47.14 วัน และ 47.20 วัน ตามลำดับ โดยในการคำนวณวงจรเงินสดนี้ ไม่ได้รวมรายการลูกหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน และเจ้าหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนมาใช้ในการคำนวณ เนื่องจาก BVTPA ทำหน้าที่เสมือนตัวกลางในการรับ-จ่ายเงินระหว่างโรงพยาบาล และบริษัทประกันภัย

ณ สิ้นปี 2564 วงจรเงินสดเพิ่มขึ้นจากปี 2563 มีสาเหตุจากในปี 2564 มีระยะเวลาการเก็บหนี้เฉลี่ยเท่ากับ 51.15 วัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเนื่องจากลูกหนี้การค้าที่อยู่ในระดับทรงตัวเมื่อเปรียบเทียบกับยอดลูกหนี้ของต้นปี และปลายปี ส่งผลให้วงจรเงินสดเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

ณ สิ้นปี 2565 วงจรเงินสดปรับตัวลดลงจาก ณ สิ้นปี 2564 มีสาเหตุหลักจากประสิทธิภาพการเก็บหนี้ดีขึ้นเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน ทำให้ระดับกลับมาอยู่ใกล้เคียงกับปี 2563

ณ สิ้นปี 2566 วงจรเงินสดใกล้เคียงกับปี 2565

อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (Cash basis)

ในปี 2564 ถึง 2566 มีอัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน เท่ากับ 1.46 เท่า 0.94 เท่า และ 1.15 เท่า ตามลำดับปี 2564 อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพันเพิ่มขึ้น เนื่องจาก มีการลดสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นประเภทเงินฝากประจำ ทำให้มีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น เพื่อนำมาใช้สำหรับการจ่ายเงินปันผลจำนวน 52.80 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ในขณะที่ปี 2565 อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพันจะใกล้เคียงกับ ปี 2563 ที่ 1 เท่า แสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทมีการจัดสรรเงินจากการดำเนินงาน เพื่อนำมาลงทุนสินทรัพย์และจ่ายเงินปันผลได้เพียงพอ และปี 2566 อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน อยู่ในระดับประมาณ 1 เท่า ซึ่งแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัท มีการจัดสรรเงินจากการดำเนินงาน เพื่อนำมาลงทุนสินทรัพย์ และจ่ายเงินปันผลได้เพียงพอ

2) อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2564 ถึง 2566 มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 0.32 เท่า 0.31 เท่า และ 0.23 เท่า ตามลำดับ โดยมีเพียงหนี้สินสำหรับการดำเนินงานเท่านั้น ไม่มียอดการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินใดๆ

ณ สิ้นปี 2564 มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.32 เท่า เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 โดยเพิ่มขึ้นจาก 0.28 เท่า โดยมีรายการที่สำคัญ คือ การเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้การค้า และเจ้าหนี้อื่นโดยปรับตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 27.38

ณ สิ้นปี 2565 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.31 เท่า ใกล้เคียงกับ ณ สิ้นปี 2564

ณ สิ้นปี 2566 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.23 เท่า ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 0.08 เท่า โดยมีรายการที่สำคัญ คือ การเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยมาจากการเสนอขายหุ้น (IPO) ซึ่งเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 91.24



3) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในปี 2564 ถึง 2566 เท่ากับร้อยละ 13.01 ร้อยละ 14.40 และร้อยละ 12.49 ตามลำดับ โดยมีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 384.14 ล้านบาท 366.52 ล้านบาท และ 740.48 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2564 ลดลงจากในปี 2563 เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการบริหารที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานของ BVG ที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายที่ปรึกษาที่เพิ่มขึ้น สำหรับอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นปี 2565 นั้น มีอัตราเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี 2564 ส่วนอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในปี 2566 ลดลงจากในปี 2565 เนื่องจากส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากการเสนอขายหุ้น IPO

ทั้งนี้ บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นโดยคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2564 ถึง 2566 เท่ากับร้อยละ 111.24 ร้อยละ 134.56 และร้อยละ 65 ตามลำดับ หากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2 ซึ่งจัดขึ้นในปี 2567 อนุมัติจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในส่วนที่ 2.2.1 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

4.1.7 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพัน ณ มีภาระผูกพันด้านต่างๆ ดังนี้

ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการอื่นๆ เท่ากับ 20.3 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน เพื่อรับบริการวิเคราะห์เกี่ยวกับงานซ่อมหรือการเปลี่ยนแทนชิ้นส่วนที่เสียหายด้วยระบบปัญญาประดิษฐ์แทนการจัดการเคลมประกันภัยรถยนต์แบบเดิม (ระบบ AI Review และ AI Estimate) โดยจำนวนเงินค่าบริการที่ต้องจ่ายในอนาคต ภายในปี 2571 ทั้งสิ้นจำนวน 199.7 ล้านบาท และส่วนของสัญญาอื่นๆ จำนวน 18.1 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน เพื่อรับบริการวิเคราะห์เกี่ยวกับงานซ่อมหรือการเปลี่ยนแทนชิ้นส่วนที่เสียหายด้วยระบบปัญญาประดิษฐ์แทนการจัดการเคลมประกันภัยรถยนต์แบบเดิม (ระบบ AI Review และ AI Estimate) โดยจำนวนเงินค่าบริการที่ต้องจ่ายในอนาคต ภายในปี 2571 ทั้งสิ้นจำนวน 180.5 ล้านบาท และส่วนของสัญญาอื่นๆ จำนวน 11.4 ล้านบาท

ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2566 มีภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวน 9.0 ล้านบาท และ 16.3 ล้านบาท และ 20.4 ล้านบาท ตามลำดับ ที่เกี่ยวข้องกับการติดตั้งระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์และปรับปรุงอาคาร

การค้าประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถึง 2566 มีการค้าประกันดังนี้

- วงเงินเบิกเกินบัญชีจำนวน 30 ล้านบาทกับธนาคารแห่งหนึ่ง ซึ่งค้าประกันโดยการจดจำนองที่ดินและสิ่งปลูกสร้างของบริษัทย่อย
- นำเงินสดและพันธบัตรไปค้าประกันเพื่อการใช้ไฟฟ้าจำนวนรวม 0.2 ล้านบาท

4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

4.2.1 การให้บริการเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) สำหรับธุรกิจแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยรถยนต์ไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

บริษัทฯ ได้ว่าจ้างผู้ให้บริการชั้นนำแห่งหนึ่งด้านการพัฒนาเทคโนโลยี AI สำหรับการให้บริการ AI Review และ AI Estimate ให้กับลูกค้าบริษัทประกันภัยรถยนต์ โดยเริ่มให้บริการ AI Review ไปแล้วตั้งแต่เดือนธันวาคม 2564 และคาดว่า AI Estimate จะให้บริการได้ในปี 2567 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญากับผู้ให้บริการด้านเทคโนโลยี AI รายดังกล่าว เป็นระยะเวลา 7 ปี โดยมีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ ณ 31 ธันวาคม 2566 เป็นจำนวนเงินค่าบริการต่อรายการที่ต้องจ่ายชำระในอนาคตภายในปี 2571 ทั้งสิ้นจำนวน 180.5 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทฯ จึงอาจมีความเสี่ยงที่รายได้จากการให้บริการเทคโนโลยี AI อันได้แก่ AI Review และ AI Estimate อาจไม่เป็นไปตามที่คาด จนทำให้ไม่คุ้มค่ากับภาระผูกพันด้านค่าใช้จ่ายที่ต้องชำระในอนาคต

อย่างไรก็ตาม ปัญญาประดิษฐ์ หรือ AI ถือเป็นเทคโนโลยีที่คาดว่าจะจะเป็นเทคโนโลยีที่สำคัญในการยกระดับองค์กรให้ตอบสนองพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปสู่ดิจิทัลมากขึ้น บริษัทฯ จึงคาดว่าลูกค้าจะให้การตอบรับกับบริการ AI ที่ดี โดยจะนำไปใช้ยกระดับการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย และช่วยในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย ประกอบกับบริษัทฯ ได้ทำการศึกษาความเป็นไปได้ในการลงทุน และประเมินผลตอบแทนจากการลงทุนก่อนการตัดสินใจลงทุนในโครงการ AI ดังกล่าว ทำให้คาดว่าจะรายได้และผลตอบแทนที่จะได้รับจะอยู่ในระดับตามที่ผู้บริหารคาดการณ์ โดยรายได้จากการให้บริการ AI นี้เป็นรายได้เพิ่มเติมจากให้บริการเดิมของบริษัทฯ

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงานส่วนของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2567 ได้มีมติให้ความเห็นชอบในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ในการจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 3.00 ล้านบาท และอนุมัติจ่ายเงินปันผล โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.027 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 12.13 ล้านบาท และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 1/2567 นี้ มีมติให้ความเห็นชอบในการเสนอจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิในช่วง 6 เดือนหลังของปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.049 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 22.05 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลดังกล่าวภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่อนุมัติโดยประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ส่วนของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีโอ จำกัด ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2566 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.65 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6.50 ล้านบาท และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 1/2567 นี้ มีมติให้ความเห็นชอบในการเสนอจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิในช่วง 6 เดือนหลังของปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.67 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 6.70 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลดังกล่าวภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่อนุมัติโดยประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทย่อย



เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท บลูเวนเจอร์ แอคซิวิเรียล จำกัด ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผล โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2566 มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 0.20 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 0.70 ล้านบาท และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท 1/2567 นี้ มีมติให้ความเห็นชอบในการเสนอจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายเพิ่มจำนวน 0.20 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิในช่วง 6 เดือนหลังของปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 0.70 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลดังกล่าวภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่อนุมัติโดยประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทย่อย

4.3 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

4.3.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

ประจำงวด	ผู้สอบบัญชี	ความเห็นหรือข้อสรุปของผู้สอบบัญชี
ปี 2564	คุณณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4812 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	งบการเงินได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ปี 2565	คุณณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4812 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	งบการเงินได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ปี 2566	คุณณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4812 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	งบการเงินได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

4.3.2 ตารางสรุปงบการเงิน

1) งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	126.59	24.89%	120.46	25.01%	121.13	13.26%
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	74.64	14.67%	80.97	16.81%	119.98	13.13%
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	108.63	21.36%	73.66	15.29%	414.93	45.41%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2.14	0.42%	0.15	0.03%	0.66	0.07%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	311.99	61.34%	275.23	57.15%	656.70	71.86%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนที่เป็นหลักประกัน	0.10	0.02%	0.10	0.02%	0.10	0.01%
เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	-	-	-	-	8.30	0.91%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	103.33	20.32%	99.41	20.64%	106.87	11.69%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4.16	0.82%	4.51	0.94%	2.37	0.26%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	77.84	15.30%	91.09	18.91%	125.40	13.72%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	8.48	1.67%	9.18	1.91%	12.28	1.34%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2.70	0.53%	2.08	0.43%	1.79	0.20%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	196.61	38.66%	206.38	42.85%	257.11	28.14%
รวมสินทรัพย์	508.6	100.00%	481.61	100.00%	913.81	100.00%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	69.15	13.60%	57.42	11.92%	105.64	11.56%
หนี้สินตามสัญญาเช่าส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1.27	0.25%	2.16	0.45%	2.00	0.22%
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	3.67	0.72%	2.47	0.51%	5.49	0.60%
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	0.02	0.00%	1.16	0.24%	0.55	0.06%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14.18	2.79%	12.67	2.63%	24.32	2.66%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	88.29	17.36%	75.88	15.76%	138.00	15.10%
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3.06	0.60%	2.57	0.53%	0.53	0.06%
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	33.10	6.51%	36.63	7.61%	34.80	3.81%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	36.17	7.11%	39.20	8.14%	35.33	3.87%



งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รวมหนี้สิน	124.46	24.47%	115.08	23.90%	173.33	18.97%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	180.00	35.39%	180.00	37.37%	225.00	24.62%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	-	-	293.18	32.08%
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	88.67	17.43%	88.67	18.41%	88.67	9.70%
กำไรสะสม :						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	7.00	1.38%	11.00	2.28%	14.00	1.53%
ยังไม่ได้จัดสรร	108.48	21.33%	86.85	18.03%	119.92	13.12%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	(0.29)	-0.03%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	384.14	75.53%	366.52	76.10%	740.48	81.03%
ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการปรับโครงสร้าง	-	-	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	384.14	75.53%	366.52	76.10%	740.48	81.03%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	508.60	100.00%	481.61	100.00%	913.81	100.00%

2) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	400.24	98.77%	439.24	98.82%	522.01	98.26%
รายได้ทางการเงิน	0.85	0.21%	0.65	0.15%	6.28	1.18%
รายได้อื่น	4.13	1.02%	4.61	1.04%	2.98	0.56%
รวมรายได้	405.23	100.00%	444.50	100.00%	531.26	100.00%
ค่าใช้จ่าย						
ต้นทุนในการให้บริการ	(176.11)	-43.46%	(198.62)	-44.68%	(233.60)	-43.97%
กำไรขั้นต้น	224.13	56.00%	245.88	55.32%	297.66	56.03%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(161.31)	-39.81%	(175.38)	-39.46%	(209.73)	-39.46%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(1.87)	-0.46%	0.62	0.14%	0.06	0.01%
ต้นทุนทางการเงิน	(0.26)	-0.06%	(0.28)	-0.06%	(0.17)	-0.03%
ค่าใช้จ่ายอื่น	(0.21)	-0.05%	(2.79)	-0.63%	(0.61)	-0.11%
รวมค่าใช้จ่าย	(163.65)	-40.38%	(177.83)	-40.01%	(210.45)	-39.61%

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	-	-	-	-	(0.09)	-0.02%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	65.46	16.15%	68.06	15.31%	87.12	16.40%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(15.30)	-3.78%	(14.01)	-3.15%	(17.99)	-3.39%
กำไรสุทธิ	50.16	12.38%	54.04	12.16%	69.13	13.01%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:						
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	-	-	(0.26)	-0.05%
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(0.01)	0.00%	0.00	0.00%	(0.04)	-0.01%
บวก: ภาษีเงินได้	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(0.01)	0.00%	0.00	0.00%	(0.03)	-0.01%
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(0.01)	0.00%	0.00	0.00%	(0.29)	-0.05%
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3.41	0.84%	1.32	0.30%	(3.67)	-0.69%
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	(0.68)	-0.17%	(0.26)	-0.06%	0.73	0.14%
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย- สุทธิจากภาษีเงินได้	2.73	0.67%	1.06	0.24%	(2.94)	-0.55%
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	2.73	0.67%	1.06	0.24%	(2.94)	-0.55%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	2.72	0.67%	1.06	0.24%	(3.23)	-0.61%
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	52.89	13.05%	55.10	12.40%	65.90	12.40%



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การแบ่งปันกำไรสุทธิ:						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	35.08	8.66%	54.04	12.16%	69.13	13.01%
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการปรับโครงสร้าง	15.08	3.72%	-	-	-	-
	50.16	12.38%	54.04	12.16%	69.13	13.01%
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม:						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	36.62	9.04%	55.10	12.40%	65.90	12.40%
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการปรับโครงสร้าง	16.27	4.01%	-	-	-	-
	52.89	13.05%	55.10	12.40%	65.90	12.40%
กำไรต่อหุ้น:						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ^{1/}	0.17		0.15		0.16	
กำไรต่อหุ้น:						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (ใช้จำนวนหุ้น 360 ล้านหุ้น) ^{2/}	0.10		0.15		0.19	

หมายเหตุ: 1/ บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญจาก 5 บาทต่อหุ้น เป็น 0.50 บาทต่อหุ้น ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2565 จึงคำนวณโดยใช้หุ้นสามัญตัวเฉลี่ยใหม่ เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบระหว่างงวด

2/ คำนวณโดยใช้หุ้นสามัญชำระแล้ว 360 ล้านหุ้น ซึ่งเป็นจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วปัจจุบัน เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบระหว่างงวด

3) งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565	2566
กระแสเงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน:			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	65.46	68.06	87.12
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(0.10)	2.00	0.33
กำไรขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	0.32	(0.01)	0.06
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าทางการเงิน	-	-	(0.01)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	-	-	0.09
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	1.85	(0.62)	(0.07)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	21.87	24.67	24.51
กำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน	-	1.20	(0.77)
ต้นทุนทางการเงิน	0.26	0.28	0.17
สำรองผลประโยชน์พนักงาน	6.01	5.46	6.12
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	95.65	101.04	117.57
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	6.92	(3.85)	(38.94)
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	36.97	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(1.66)	0.14	(0.51)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	14.76	(15.54)	48.22
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(0.07)	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	0.72	2.31	11.65
ชำระหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	(2.21)	(0.62)	(11.61)
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	151.09	83.48	126.38
เงินสดรับคืนภาษีเงินได้นิติบุคคล	0.55	1.73	1.00
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(18.15)	(17.29)	(15.95)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	133.49	67.92	111.43
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน:			
ซื้อเครื่องมือทางการเงิน	-	(247.98)	(937.18)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเครื่องมือทางการเงิน	-	282.87	596.00
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในการร่วมค้า	-	-	(8.65)



งบกระแสเงินสด	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565	2566
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนที่เป็นหลักประกัน	0.21	-	-
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนที่เป็นหลักประกัน	-	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	0.17	0.03	0.08
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(10.25)	(9.68)	(20.23)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(24.12)	(24.24)	(44.46)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(33.99)	1.00	(414.44)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน:			
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1.43)	(2.34)	(2.29)
เงินปันผลจ่าย	(52.80)	(72.72)	(30.13)
เงินปันผลจ่ายส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทย่อย	(3.00)	-	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	-	346.50
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหุ้นสามัญ	-	-	(10.40)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(57.23)	(75.06)	303.68
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	42.27	(6.14)	0.67
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	84.30	126.59	120.46
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0.03	0.00	0.00
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	126.59	120.46	121.13

4) อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565	2566
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	3.53	3.63	4.76
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว (เท่า)	3.26	3.31	4.51
อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสด (เท่า)	1.65	1.25	1.04
อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า (เท่า)	7.14	7.62	7.07
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (วัน)	51.15	47.92	51.62
อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้ (เท่า)	386.22	466.22	82.59
ระยะเวลาชำระหนี้ (วัน)	0.95	0.78	4.42
วงจรเงินสด (Cash Cycle) (วัน)	50.21	47.14	47.20
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	56.00	54.78	55.25
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (ร้อยละ)	15.70	14.85	15.07
อัตราส่วนรายได้ก่อนดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ)	1.23	1.18	1.74
อัตราส่วนเงินสดต่อการทำกำไร (ร้อยละ)	212.49	157.57	141.62
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	12.38	12.16	13.01
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	13.01	14.40	12.49
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	9.99	10.92	9.91
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถาวร (ร้อยละ)	59.54	65.89	87.86
อัตราการใช้หมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.81	0.90	0.76
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.32	0.31	0.23
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (เท่า)	587.76	433.57	742.36
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (Cash Basis) (เท่า)	1.46	0.94	1.15
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ) ^{1/}	111.24	134.56	43.59

หมายเหตุ:

1/ อัตราการจ่ายเงินปันผลคำนวณจากเงินปันผลที่จ่ายตามที่ระบุในงบกระแสเงินสดของปีหรือรอบระยะเวลาที่เกี่ยวข้องหารด้วยกำไรสุทธิ



5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัทภาษาไทย	: บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ชื่อบริษัทภาษาอังกฤษ	: BlueVenture Group Public Company Limited
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107565000409
ประเภทธุรกิจ	: ดำเนินธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์ม และแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยรถยนต์
ที่ตั้งสำนักงาน	: 48/21 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์	: 0-2011-8600
โทรสาร	: -
เว็บไซต์	: www.blueventuregroup.co.th
อีเมลล์	: investorrelations@blueventuregroup.co.th
ทุนจดทะเบียน	: 225,000,000 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
ทุนจดทะเบียนที่ออกและ ชำระแล้ว	: 225,000,000 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

5.2 บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

1) นายทะเบียนหลักทรัพย์ สถานที่ตั้ง	: ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด : 93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์	: 0-2009-9999
โทรสาร	: 0-2009-9992
2) ผู้สอบบัญชี สถานที่ตั้ง	: บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด : 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์	: 0-2264-0777
โทรสาร	: 0-2264-0789-90
3) ผู้ตรวจสอบภายใน สถานที่ตั้ง	: บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสึ ไชยยศ จำกัด : 11/1 อาคารเอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27 แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	: 0-2034-0000
โทรสาร	: 0-2034-0100

- | | |
|---------------------------------------|--|
| 4) ที่ปรึกษากฎหมาย
สถานที่ตั้ง | : บริษัท อารยา แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด
: เลขที่ 973 อาคารเพรซิเดนซ์ ทาวเวอร์ ชั้น 6 ห้องเลขที่ 6 จี
ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 |
| โทรศัพท์ | : 0-2656-0606 |
| 5) ที่ปรึกษาทางการเงิน
สถานที่ตั้ง | : บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
: 173 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 8-11 ถนนสาทรใต้
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 |
| โทรศัพท์ | : 0-2658-8888 |
| โทรสาร | 0-2658-8000 |

5.3 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

5.3.1 ข้อมูลสำคัญอื่นที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน

- ไม่มี -

5.3.2 ข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศในกรณีที่บริษัท มีนโยบายที่จะขอมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน หรือออกใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (Transferable Subscription Right หรือ TSR) ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยไม่ออก และเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ

- ไม่มีกรณีดังกล่าว -

5.4 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวม ปี 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่ไม่ได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย





BlueVenture
Group

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 2
การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้มีการกำหนดนโยบายตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อเป็นแนวทางให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ยึดถือและปฏิบัติใช้อำนาจอย่างเป็นธรรมภายในขอบเขตที่กำหนดไว้ เพื่อสร้างวิสัยทัศน์ สร้างคุณค่า และส่งเสริมการเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้ นอกเหนือจากการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้กิจการสามารถแข่งขันได้ และมีผลประโยชน์ที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว ป้องกัน และขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น สามารถประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนการประกอบธุรกิจอย่างเป็นประโยชน์ต่อสังคม พัฒนาและลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วยหลักปฏิบัติ 8 ข้อ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1: ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน (Establish Clear Leadership Role and Responsibilities of the Board)

กลุ่มบริษัทฯ ได้กำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน ตามกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท พร้อมดำเนินการให้คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับทราบเกี่ยวกับกฎบัตรดังกล่าว ซึ่งคณะกรรมการบริษัททุกท่านมีคุณสมบัติด้านภาวะความเป็นผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ ได้รับทราบและตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในฐานะคณะกรรมการบริษัทผู้ทำหน้าที่กำกับดูแลองค์กร ตามที่ได้รับการคัดเลือกและแต่งตั้ง (Fiduciary duties) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) ระมัดระวัง (Duty of Care) ซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) สร้างคุณค่าให้กับกิจการอย่างยั่งยืน โดยกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายบริหารอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายบริหารปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดทำจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) และนโยบายต่างๆ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการเพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ ให้มีการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียในทุกส่วนงาน ดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลงเพื่อสร้างผลประโยชน์ที่มั่นคงในระยะยาว พร้อมทั้งบริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

หลักปฏิบัติ 1.1

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย แผนงาน กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน งบประมาณ ประจำปี และกำกับดูแลการบริหารงานของกรรมการและผู้บริหารให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียในทุกส่วนงาน ดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลงเพื่อสร้างผลประโยชน์ที่มั่นคงในระยะยาว พร้อมทั้งบริษัทฯ ได้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง



หลักปฏิบัติ 1.2

คณะกรรมการบริษัทเข้าใจถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายของคณะกรรมการต่างๆ โดยการกำกับดูแลและมอบหมายหน้าที่ให้กับกรรมการบริหารและฝ่ายบริหาร ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย มีการกำหนดขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน พร้อมกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับ มติที่ประชุม คณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

หลักปฏิบัติ 1.3

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีมาตรการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอ ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้ผู้ตรวจสอบภายในให้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับต่างๆ และมติที่ประชุมที่เกี่ยวข้อง มีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ รวมถึงการลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และมีการเปิดเผยการรับเรื่องร้องเรียนพร้อมการดำเนินการอย่างเร่งด่วนในกรณีที่เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสร้างความน่าเชื่อถือในการดำเนินกิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 1.4

ติดตาม ประเมินผล รายงานผลการดำเนินงาน และรายงานผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินงานกิจการมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด

หลักปฏิบัติ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน (Define the Objectives that Promote Sustainable Value Creation)

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก ด้านวิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนงานประจำปี ตลอดจนกลยุทธ์อย่างชัดเจนและเหมาะสม สามารถนำไปใช้เป็นแนวทางให้ผู้เกี่ยวข้องทุกระดับขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่อยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สอดคล้องกับรูปแบบกิจการและเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจขององค์กรให้สามารถเติบโตคู่กับสังคมอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.1

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานประจำปีที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยวิเคราะห์สภาพแวดล้อม และปัจจัยความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม พร้อมติดตามผลการดำเนินการเพื่อกำกับดูแลและควบคุมการดำเนินงานที่เหมาะสมให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.2

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ แผนงานให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องรับทราบและถือปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าแก่องค์กร ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.3

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะสั้น กลาง หรือยาว และ/หรือประจำปีของกิจการ สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการอย่างยั่งยืน โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมปลอดภัย

หลักปฏิบัติ 2.4

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงวิเคราะห์สภาพแวดล้อม ปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม

หลักปฏิบัติ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล (Strengthen Board Effectiveness)

คณะกรรมการของบริษัทถือเป็นแกนนำสำคัญในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งประกอบด้วยบุคคลผู้มีความรู้ ความสามารถ มีความเชี่ยวชาญ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ ความเป็นอิสระในการตัดสินใจ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ เรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม จึงได้มีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำพาองค์กรสู่ความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนด ดังนี้

หลักปฏิบัติ 3.1

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด และไม่น้อยกว่า 3 คน กรรมการอิสระของบริษัทต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หลักปฏิบัติ 3.2

คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน เพื่อถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม ตลอดจนแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยคณะกรรมการจัดการตามขอบเขตที่ระบุ ในกฎบัตรของแต่ละคณะ เพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

หลักปฏิบัติ 3.3

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาคัดเลือกและแต่งตั้งบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ตามดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ในกรณีที่ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้กรรมการอิสระ 1 คน ร่วมพิจารณาการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน

หลักปฏิบัติ 3.4

บริษัทกำหนดให้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาประเด็นสำคัญเฉพาะเรื่องตามความจำเป็น เพื่อแยกบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายบริหาร พร้อมทั้งกำหนดอำนาจอนุมัติทางการเงินอย่างชัดเจน เพื่อให้เรื่องที่สำคัญได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนนำเสนอความคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท



หลักปฏิบัติ 3.5

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วยกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อพิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพาองค์กรให้ดำเนินธุรกิจตามเป้าหมายทั้งระยะสั้น และระยะยาว ก่อนการนำเสนอค่าตอบแทนของกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- 3.5.1 ค่าตอบแทนมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน
- 3.5.2 ค่าตอบแทนอยู่ในระดับที่สามารถจูงใจ และรักษากรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับองค์กรต่อไป
- 3.5.3 ค่าตอบแทนมีองค์ประกอบที่ชัดเจนโปร่งใส ง่ายต่อการเข้าใจ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน
- 3.5.4 ค่าตอบแทนมีการกำหนดอัตราที่สามารถเทียบเคียงได้กับค่าตอบแทนสำหรับกรรมการใน อุตสาหกรรมเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ยังมีหน้าที่ในการพิจารณากลับกรองบุคคลตามหลักการวิธีการที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัท โดยคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อสรรหาและคัดเลือกคณะกรรมการชุดย่อยในกรณีที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ หรือในกรณีที่ตำแหน่งดังกล่าวว่างลง เพื่อนำเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

หลักปฏิบัติ 3.6

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายในการแบ่งแยกตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้เป็นคนละบุคคลกัน เพื่อให้เกิดความชัดเจนในด้านความรับผิดชอบระหว่างการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำวัน โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหาร ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เพื่อเป็นการป้องกันอำนาจเบ็ดเสร็จ จึงได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจนดังนี้

- 3.6.1 คณะกรรมการบริษัท รับผิดชอบในการกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นจรรยาบรรณ รวมถึงการประพฤติตนเป็นแบบอย่างที่ดี ดูแลโครงสร้างองค์กร และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้เหมาะสม สรรหาพัฒนา กำหนดค่าตอบแทน และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกำหนดโครงสร้างผลตอบแทนที่เป็นสิ่งจูงใจให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
- 3.6.2 คณะกรรมการบริษัทดำเนินการร่วมกับฝ่ายบริหาร กำหนดและทบทวนกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงานประจำปีให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ ทบทวนระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในอย่างเหมาะสม กำหนดอำนาจอนุมัติในการดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายบริหาร มีการจัดสรรทรัพยากร การพัฒนาบุคลากร งบประมาณประจำปี และติดตามประเมินผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท

3.6.3. ฝ่ายบริหาร ได้รับมอบหมายให้บริหารงานและดำเนินการประจำวันตามกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงาน ตามที่คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนด โดยมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายบริหาร ดำเนินงานให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของบริษัท โดยไม่มีการแทรกแซงเรื่องการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร ยกเว้น เกิดเหตุจำเป็นที่ฝ่ายบริหารอาจต้องการเสนอเรื่องเพื่อการพิจารณา

หลักปฏิบัติ 3.7

กำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบด้านการปฏิบัติหน้าที่ และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ โดยกำหนดให้กรรมการแต่ละคนสามารถไปดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้รวมแล้วไม่เกิน 5 บริษัท และจะต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการทั้งหมดที่จัดขึ้นในปีนั้นๆ โดยบริษัทกำหนดให้มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 4 ครั้ง/ปี โดยการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจน และมีการจัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งมีการจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท พร้อมให้คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ในภายหลัง

หลักปฏิบัติ 3.8

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดกรอบและกลไกการกำกับดูแล นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ย่อยและร่วม โดยบริษัทฯ จะพิจารณาการลงทุนในกิจการที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจเช่นเดียวกับธุรกิจหลักของบริษัทฯ หรือมีลักษณะใกล้เคียงกัน รวมถึงการลงทุนในธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ให้กับบริษัท กิจการอื่นที่บริษัทลงทุน อย่างมีนัยสำคัญในระดับที่เหมาะสมกับกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้แต่งตั้งบุคคลไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย เข้าร่วมเป็นตัวแทนในการบริหารกิจการของบริษัทย่อยและ บริษัทร่วมในการกำหนดนโยบายสำคัญ และควบคุมการดำเนินงาน ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับบริษัทใหญ่ โดยใช้ดุลยพินิจตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและการเติบโตอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3.9

บริษัทฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงาน และกำหนดบรรทัดฐานในการเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์ ทั้งการประเมินแบบรายคณะและรายบุคคล หรืออย่างน้อยต้องประเมินโดยใช้วิธีการประเมินตนเอง และนำผลการประเมินไปประกอบการพิจารณาความเหมาะสมตามองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยใช้แบบประเมินตามแนวของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผลประเมินจะถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป

หลักปฏิบัติ 3.10

กำกับดูแลและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทและกรรมการแต่ละคน มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบกิจการ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบกิจการให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็น ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนรับเข้าร่วมการสัมมนา หรืออบรมในหัวข้อที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนาทักษะและความรู้ด้านการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ



หลักปฏิบัติ 3.11

คณะกรรมการบริษัท มีการกำกับดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญ รวมถึงการพิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสม ต่อ การสนับสนุนการดำเนินการของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนจัดการเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้น และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง สม่าเสมอ รวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมดังกล่าว รวมถึงหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับมอบหมาย ทั้งนี้เลขานุการบริษัทจะได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ในกรณีที่มิหลักรัฐรับรองเลขานุการบริษัทจะได้รับการอบรมหลักสูตรดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

หลักปฏิบัติ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

(Ensure Effective CEO and People Management)

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการพัฒนาบุคลากร และแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ ดำเนินการสรรหาและพัฒนาผู้บริหารตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และหรือผู้บริหารระดับสูงสุด ตามคุณสมบัติ ที่เหมาะสมในด้านทักษะ ความรู้ ประสบการณ์ และภาวะผู้นำซึ่งเป็นคุณลักษณะเด่นที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กร ไปสู่เป้าหมาย จากบุคคลภายนอกหรือภายใน เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสม เพียงพอต่อการดำเนินงาน มีการดูแลและควบคุมการปฏิบัติตามแผนธุรกิจสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลักปฏิบัติ 4.1

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางการสรรหา พัฒนา ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการบริษัท กรรมการ ตรวจสอบ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง เข้ารับการอบรม และสัมมนาหลักสูตรต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือองค์กรอิสระต่างๆ เพื่อเสริมสร้างความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะ ที่จำเป็นในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายอย่างต่อเนื่อง ตามระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการปฐมนิเทศ ผู้บริหารระดับสูงรายใหม่ทุกคน เพื่อเตรียมความพร้อมในการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะการดำเนินกิจการ

หลักปฏิบัติ 4.2

คณะกรรมการบริษัทได้จัดเตรียมแนวทางการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อคัดเลือกบุคลากร ให้ปฏิบัติหน้าที่แทนในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารตำแหน่งแรกนับถัดจากประธาน เจ้าหน้าที่บริหารลงมาไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้จนครบวาระการดำรงตำแหน่ง หรือตำแหน่งว่างลงด้วยเหตุอื่นใด เพื่อลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดความต่อเนื่องในการบริหารจัดการ ทั้งนี้บุคคลที่เหมาะสมจะถูกคัดเลือก โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน หรือโดยฝ่ายบริหาร ตามหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือก ของบริษัทฯ ที่ได้มีการกำหนดไว้

หลักปฏิบัติ 4.3

คณะกรรมการบริษัทมีการกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม สามารถอ้างอิงกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน รักษาผู้บริหาร และสร้างแรงจูงใจ ในการปฏิบัติงานที่มีคุณภาพตามมาตรฐานที่ดี ทั้งนี้ค่าตอบแทนดังกล่าวทางคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะทำหน้าที่พิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน และกลั่นกรองก่อนเสนอ คณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติ 4.4

คณะกรรมการบริษัทดูแลส่งเสริมด้านการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม มีการกำหนดโครงสร้างหน้าที่ความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน ระบบการจ่ายค่าจ้าง ค่าตอบแทน ผลประโยชน์ด้านสิทธิและสวัสดิการที่เหมาะสมกับสถานะของบริษัทและเป็นไปตามกฎหมายแรงงาน ดูแลรักษา สภาพแวดล้อมในการทำงาน ให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขอนามัย และทรัพย์สิน จัดให้มีการสื่อสารระหว่างพนักงาน กับหัวหน้างานหรือผู้บังคับบัญชา รวมทั้งสนับสนุนกระบวนการพัฒนาและเพิ่มทักษะความรู้ด้วยการเข้าร่วมสัมมนา หรือฝึกอบรมตามตำแหน่งที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอก เพื่อเป็นการพัฒนาและเสริมสร้างความสามารถของพนักงาน อย่างต่อเนื่อง

หลักปฏิบัติ 4.5

คณะกรรมการบริษัทกำหนดโครงสร้างความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียที่อาจส่งผลกระทบ และเป็นอุปสรรคในการบริหาร การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท จึงกำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อ การควบคุมกิจการ และเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียได้ทราบผ่านช่องทางของบริษัทฯ ที่กำหนด

หลักปฏิบัติ 5: ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation and Responsible Business)

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อสร้างนวัตกรรมที่นำไปสู่ผลิตภัณฑ์และบริการที่บริษัทฯ พัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขัน ทางธุรกิจอย่างมั่นคงควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม

หลักปฏิบัติ 5.1

คณะกรรมการจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนา การดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ มีการจัดสรรและการบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงระบบมาตรการ รักษาความปลอดภัยสารสนเทศอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยคำนึงถึงการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล พร้อมทั้งป้องกันการนำข้อมูลไปใช้โดยมิชอบ

หลักปฏิบัติ 5.2

คณะกรรมการจะติดตามดูแลให้ฝ่ายบริหารประกอบธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

หลักปฏิบัติ 5.3

ส่งเสริมการดำเนินการเพื่อเพิ่มคุณค่าให้บริษัทฯ ตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business Model) วิธีคิดมุมมองในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และ บริการการวิจัย การปรับปรุงกระบวนการผลิตและกระบวนการทำงาน

หลักปฏิบัติ 5.4

คณะกรรมการมีหน้าที่ติดตามดูแลให้ฝ่ายบริหารประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับ วัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (Strategy) ขององค์กร



หลักปฏิบัติ 5.5

คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลติดตามให้ฝ่ายบริหารดำเนินการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนด โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดจนถึงห่วงโซ่มูลค่า (Value Chain) เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 5.6

การร่วมมือกับคู่ค้าโดยมุ่งมั่นที่จะประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส ยึดถือความเป็นธรรมเป็นหัวใจสำคัญ พร้อมให้บริการที่ดีเลิศแก่ลูกค้าและผู้มาติดต่อ ยึดมั่นในการแข่งขันในธุรกิจอย่างยุติธรรม ไม่เอาเปรียบหรือแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบและปฏิบัติตามกรอบของหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด

หลักปฏิบัติ 5.7

คณะกรรมการได้ควบคุมดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับระบบความปลอดภัยในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้ได้มาตรฐาน และสอดคล้องกับความต้องการของกิจการ การเพิ่มโอกาสทางธุรกิจด้านการพัฒนาระบบการดำเนินงาน และการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการดูแลแผนรองรับที่จะทำการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องในยามที่เกิดสภาวะวิกฤตหรือเหตุการณ์ฉุกเฉิน (Business Continuity Plan: BCP)

หลักปฏิบัติ 5.8

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 เพื่อกำหนดมาตรฐานและปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานภายในกลุ่มบริษัทเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าให้สอดคล้องตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงประกาศสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หรือประกาศ หรือกฎระเบียบหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 5.9

ให้ความสำคัญด้านบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใส เหมาะสม เสมอภาคและเป็นธรรม ซึ่งหมายรวมถึงกลุ่มบุคคลและหน่วยงานดังนี้

1. ผู้ถือหุ้น นอกจากสิทธิขั้นพื้นฐาน สิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เช่น สิทธิในการขอตรวจสอบจำนวนหุ้น สิทธิในการได้รับปันหุ้น สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น การออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว ยังได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอแนะข้อคิดเห็นต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทในฐานะเจ้าของบริษัทผ่านกรรมการอิสระ โดยทุกๆ ข้อคิดเห็นจะถูกรวบรวมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

2. พนักงาน บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงานโดยถือว่าเป็นทรัพยากรอันมีค่า ด้วยความมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานทุกคนมีความภาคภูมิใจ และเชื่อมั่นในองค์กร ให้ผลตอบแทนแก่พนักงานโดยยึดหลักการพิจารณาผลงาน ด้วยความเป็นธรรม และสามารถวัดผลได้ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด มุ่งส่งเสริมและพัฒนาบุคลากร ให้มีความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับการรักษาสุขภาพโดยบริษัทฯ จัดให้พนักงานทุกระดับให้มีการตรวจสุขภาพเป็นประจำทุกปี ด้านความปลอดภัยได้มีการป้องกัน และระงับอัคคีภัยในสถานประกอบการเพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานตระหนักถึงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ โดยการจัดอบรมหรือการมีส่วนร่วมในการสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงสิทธิของพนักงานเป็นสำคัญและเปิดโอกาสให้พนักงานร้องเรียนกรณีที่ไม่ได้รับความเป็นธรรมผ่านช่องทางต่างๆ ที่กำหนด

3. ลูกค้า สร้างความสัมพันธ์และความร่วมมือในระยะยาวกับลูกค้า โดยยึดหลักความรับผิดชอบซื้อสัตย์สุจริต ความเชื่อถือและไว้วางใจ โดยบริษัทฯ มีหน้าที่ในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าด้วยความรับผิดชอบให้ความสำคัญต่อปัญหาและความต้องการของลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง คำนึงถึงความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายอย่างต่อเนื่องตลอดช่วงอายุการบริการ มีการติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์ โดยยึดหลักจริยธรรมและการให้บริการที่มีประสิทธิภาพ มุ่งมั่นที่จะให้ผู้บริโภคผลิตภัณฑ์และบริการได้รับประโยชน์สูงสุด ตลอดจนมุ่งพัฒนาและรักษาสัมพันธ์ภาพที่ยั่งยืน รวมทั้งจัดให้มีศูนย์บริการข้อมูลกลางทางโทรศัพท์ Call Center 02-011-8600 ต่อ 2 หรือ voiceofcustomer@blueventuregroup.co.th ซึ่งเป็นหน่วยงานบริหารลูกค้า (Partner Management) การรับข้อร้องเรียน เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจ

4. เจ้าหน้าที่ สร้างความสัมพันธ์และปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต ความเชื่อถือความไว้วางใจ รับผิดชอบและให้ความสำคัญต่อสัญญา เงื่อนไขต่างๆ ที่ได้ทำข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่อย่างเป็นธรรม และเท่าเทียมกันอย่างดีที่สุด

5. คู่ค้า ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริตเป็นธรรม โดยยึดถือการปฏิบัติตามสัญญา จรรยาบรรณ และคำมั่นที่ให้ไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างมีเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม ปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อให้การประกอบธุรกิจเป็นธรรม ได้รับประโยชน์ร่วมกันมีการพัฒนาอย่างยั่งยืน และเป็นคู่ค้าในระยะยาวกับบริษัทฯ โดยเลือกทำธุรกิจกับคู่ค้าจากเงื่อนไขต่างๆ เช่น ราคา คุณภาพ ความไว้วางใจ ยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้อง ตลอดจนความเชี่ยวชาญด้านเทคนิค กฎหมาย และการปกป้องสิ่งแวดล้อม

6. สังคมและชุมชน ดูแลให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจ และพนักงานมีความประพฤติด้วยความรับผิดชอบและเป็นประโยชน์แก่สังคมและชุมชนที่อาศัยอยู่ใกล้เคียงด้วยความเป็นมิตร ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนการพัฒนาชุมชนให้มีความเป็นอยู่ที่ดี สนับสนุนกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต เสริมสร้างประโยชน์สุขแก่ชุมชนและสังคมด้วยการสร้างสรรค์กิจกรรมในด้านต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพของเยาวชนและกลุ่มแม่บ้านเกี่ยวกับการสร้างงาน สร้างอาชีพ ส่งเสริมด้านการศึกษา โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและประเมินผลความคืบหน้าจนบรรลุผลสำเร็จในระยะยาว เพื่อสร้างสรรค์ชุมชน และสังคมให้ มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

7. การแข่งขันอย่างเป็นธรรม ดูแลให้บริษัทฯ ประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผย โปร่งใส และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

8. หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติต่อภาครัฐและหน่วยงานราชการต่างๆ อย่างมีความเป็นกลางตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร ประมวลจริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน และให้ความร่วมมือกับหน่วยงานราชการด้วยการสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ

9. สื่อมวลชน ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารแก่สื่อมวลชน เพื่อสื่อสารต่อไปยังสาธารณชนได้อย่างถูกต้อง และรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์

10. คู่แข่ง ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต โดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และประมวลจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ



11. สิ่งแวดล้อม ป้องกัน ลด จัดการ และดูแลให้มั่นใจว่าบริษัท จะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุม การใช้พลังงานภายในสำนักงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การดูแลและฟื้นฟูความหลากหลายทางชีวภาพที่ได้รับผลกระทบจากการประกอบธุรกิจ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก

12. การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกำหนด มีการประกาศนโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชันต่อสาธารณะ รวมถึงสนับสนุนให้บริษัท พันธมิตรอื่นๆ และคู่ค้า มีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมทั้ง เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายนโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

หลักปฏิบัติ 6: ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม (Strengthen Effective Risk Management and Internal Control)

คณะกรรมการบริษัทมีแนวทางการกำกับดูแลให้มั่นใจว่าบริษัท มีระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในตามกระบวนการบริหารจัดการด้านความเสี่ยง มีแนวทางการควบคุมอย่างเข้มงวด เพื่อป้องกันและลดผลกระทบด้านความเสี่ยงต่อธุรกิจของบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 6.1

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการด้านความเสี่ยงตามมาตรฐานการรับรอง และวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจให้ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

หลักปฏิบัติ 6.2

คณะกรรมการได้ร่วมพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการพิจารณาปัญหาหรือปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และวางแนวทางการลดความเสี่ยงหรือบริหารความเสี่ยงให้ต่ำที่สุด โดยจะรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติ 6.3

คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นอิสระ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และได้กำหนดให้กรรมการตรวจสอบ 1 คน ต้องเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีที่เพียงพอในการทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือด้านการเงินของบริษัท

หลักปฏิบัติ 6.4

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัท กับฝ่ายบริหาร คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น เพื่อป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลด้านโอกาสทางธุรกิจของบริษัท และการทำธุรกรรมกับคู่ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัท ในลักษณะอันไม่สมควร โดยบริษัท ได้จัดทำนโยบายหรือแนวโน้มนำในการทำรายการระหว่างกันในอนาคต และนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่ได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการเกี่ยวโยงและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเป็นคู่มือในการปฏิบัติเมื่อมีการทำรายการที่เกี่ยวข้องและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ยังมีระบบการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยส่วนงานตรวจสอบภายในจะกำหนดมาตรฐานการควบคุม ตรวจสอบ และการสุ่มสอบทานการทำรายการให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ตามสัญญา นโยบาย หรือเงื่อนไขที่กำหนด โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

หลักปฏิบัติ 6.5

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจนตามที่กำหนดไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะจัดตั้งคณะกรรมการสอบสวนการกระทำผิด (คสส.) ขึ้นตามความเหมาะสมในแต่ละกรณีที่มีการแจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียน ซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลและดำเนินการสอบสวนพนักงานที่กระทำความผิดอันก่อให้เกิดความเสียหาย รวมถึงจัดเตรียมเอกสารให้พนักงานทุกระดับภายในองค์กร ได้รับความทราบและเกิดการนำไปปฏิบัติจริงพร้อมลงนามรับทราบ และนำไปเผยแพร่หรือสื่อสารภายในองค์กรต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และบุคคลภายนอกได้รับทราบโดยทั่วกัน

หลักปฏิบัติ 6.6

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการชี้เบาะแสดังที่เกี่ยวข้อหรือพบเห็นการทุจริตทุกรูปแบบ โดยการกำหนดช่องทางการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแส ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียนเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการทุจริต พร้อมนโยบายการให้และรับของขวัญ (No Gift Policy) เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการมอบหรือรับของกำนัล ทرفฟี่สินหรือประโยชน์อื่นใด การเลี้ยงรับรอง หรือค่าใช้จ่ายที่เกินขอบเขตและไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ปฏิบัติด้านการจัดซื้อจัดจ้าง การส่งมอบเงินบริจาคที่ต้องดำเนินการอย่างโปร่งใสเป็นธรรมภายใต้กฎระเบียบ ขั้นตอนปฏิบัติของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด โดยมีการจัดทำนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสดการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล (Whistle Blower Policy) ที่ได้กำหนดกลไกการรับเรื่องร้องเรียน การดำเนินการกรณีที่มีผู้แจ้งเบาะแส การคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนโดยจะไม่กระทำการอันใดที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน รวมถึงการไม่มีการเปิดเผยชื่อ สกุล ที่อยู่และข้อมูลอื่นใดที่สามารถระบุตัวตนของผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนได้

การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลสนับสนุนคณะกรรมการในการดูแลระบบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ตามแนวทางในการวิเคราะห์และทบทวนปัจจัยเสี่ยงที่อาจจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินกิจการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย งานบริหารจัดการลดความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม รวมถึงการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ไม่สามารถยอมรับได้ ควบคู่ไปกับระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ด้วยการแต่งตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรที่ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการ และผู้จัดการฝ่ายจากทุกหน่วยงานของบริษัทฯ เพื่อบริหารความเสี่ยงทุกหน่วยงานภายในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ และป้องกันผลกระทบด้านความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เช่น การอำนวยความสะดวกให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเรียกผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าให้ข้อมูล การประชุมหารือร่วมกับผู้สอบบัญชี หรือแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดมาประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบได้ มีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอก ร่วมวิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยง กำหนดมาตรการติดตามต้นเหตุของความเสียหาย รวมถึงมาตรการในการลดความเสี่ยง เพื่อบริหารความเสี่ยงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องติดตามอย่างต่อเนื่อง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการบริษัท



การควบคุมภายใน (Internal Control)

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอตั้งแต่ระดับปฏิบัติการจนถึงระดับบริหาร โดยกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สิน อำนาจอนุมัติ ข้อมูลสารสนเทศ การบันทึกรายการทางบัญชี และระบบการเงิน นอกเหนือจากการควบคุมภายใน โดยฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทแล้ว ยังมีการแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระ มีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เข้ามาทำหน้าที่ในการสอบทานรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี ซึ่งมีแนวทางการตรวจสอบตามมาตรฐานสากล และเป็นที่ยอมรับของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และให้รายงานผลการตรวจสอบตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทสามารถกำกับดูแลระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อช่วยจัดการการกำกับดูแล ดังนี้

1. จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. นโยบายแนวนโยบายในการทำรายการระหว่างกันในอนาคต
4. นโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน
5. นโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ
6. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการทุจริตและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน
7. นโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล
8. นโยบายการให้และรับของขวัญ
9. นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและร่วม
10. อำนาจอนุมัติ และอำนาจดำเนินการระดับบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้มีกลไกการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการในกรณีที่มีการชี้เบาะแส และกำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนตามนโยบายการการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล (Whistle Blower Policy) โดยมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการรายงาน การรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิดในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสีย พบข้อสังเกตเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้สามารถสอบถามรายละเอียด แจ้งข้อร้องเรียน หรือเบาะแสการกระทำผิดทางกฎหมาย ความไม่ถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการผิดจรรยาบรรณธุรกิจ ผ่านกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้ โดยข้อมูลการร้องเรียนและเบาะแสที่แจ้งมายังบริษัทฯ จะถูกเก็บไว้เป็นความลับ รวมถึงการกำหนดนโยบายการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต และสำหรับผู้ที่แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่เป็นพนักงาน ลูกค้า หรือบุคคลที่รับจ้างทำงานให้แก่บริษัทฯ จะได้รับการคุ้มครองสิทธิตามกฎหมาย ซึ่งได้มีการกำหนดรายละเอียดไว้ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล (Whistle Blower Policy)

ผู้ที่ทำหน้าที่รับข้อร้องเรียนจะรวบรวมข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนด รายงานข้อเท็จจริงต่อผู้บริหาร และ/หรือ กรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม เพื่อดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง และกำหนดมาตรการดำเนินการตามความเหมาะสม และแจ้งผลของการตรวจสอบให้ผู้ร้องเรียนทราบ หากผู้ร้องเรียนเปิดเผยตนเองในกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ ให้รายงานผลโดยจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล ส่งถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ โดยบริษัทฯ จัดให้มีช่องทางรับข้อร้องเรียน และ/หรือแสดงความคิดเห็น โดยผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็นผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัทฯ ได้ดังนี้

ส่งเรื่องทางไปรษณีย์

จดหมายเจ้าหน้าที่ของถึงเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ มายังสำนักงานของบริษัท

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ 48/21 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

Email: InternalAudit@blueventuregroup.co.th

โทรศัพท์ 02-011-8600

ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ 48/21 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

Email: InvestorRelations@blueventuregroup.co.th

โทรศัพท์ 02-011-8600

หลักปฏิบัติ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity)

คณะกรรมการบริษัทดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎเกณฑ์มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องและเพียงพอต่อการตัดสินใจของนักลงทุน ผ่านทางเว็บไซต์ของทางบริษัท เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน และดำเนินการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องความน่าเชื่อถือทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน พร้อมกำกับดูแลบุคลากรให้จัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล ติดตามความเพียงพอต่อสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในรวมถึงแนวทางการแก้ไขในกรณีที่อาจประสบปัญหาทางการเงิน วางแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงินภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

หลักปฏิบัติ 7.1

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ อย่างถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา ทั้งภาษาไทยและอังกฤษ ตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ



หลักปฏิบัติ 7.2

กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดมาตรการในการเปิดเผยสารสนเทศ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลข้างต้นที่บริษัทฯ ถือปฏิบัติมีความถูกต้อง เพื่อเป็นหลักประกันให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจ เช่น การเปิดเผยข้อมูลการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา

- เปิดเผยวิธีการสรรหากรรมการ
- เปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อย และจำนวนครั้งที่เข้าประชุม
- เปิดเผยโครงการการดำเนินงาน และการลงทุนในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม
- เปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล
- เปิดเผยการจ่ายคำตอบแทนกลุ่มกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- เปิดเผยนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม
- เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- เปิดเผยโครงการลงทุนที่สำคัญต่างๆ และผลกระทบที่มีต่อโครงการลงทุน
- การจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน พร้อมรายงานผู้สอบบัญชี ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 7.3

กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยโดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานดังนี้

- รายงานเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารครั้งแรก
- รายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย
- รายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี
- กรณีที่กรรมการพ้นจากตำแหน่ง และกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการใหม่โดยต่อเนื่อง กรรมการท่านนั้นไม่ต้องยื่นแบบรายงานใหม่ หากไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย
- กรรมการและผู้บริหารต้องจัดส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสียแก่เลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัท จะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงาน พร้อมทั้งการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส และมีการบรรจุวาระเรื่องรายงานการมีส่วนได้เสียในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

หลักปฏิบัติ 7.4

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ในภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงิน หรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการบริษัทจะทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัท มีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยความระมัดระวังเป็นพิเศษ มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงินซึ่งแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี การวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร แสดงข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญในรายงานประจำปี และแบบแสดงข้อมูลประจำปีอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา และเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอก เพื่อสร้างความมั่นใจว่าการทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้

หลักปฏิบัติ 7.5

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม โดยการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย จรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการทุจริต การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย การปฏิบัติอย่างเท่าเทียมเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมไว้ในรายงานประจำปี เพื่อสะท้อนการปฏิบัติงานที่นำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 7.6

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามเกณฑ์ที่กำหนด พร้อมทั้งมีการติดตามให้มีการจัดทำและนำเสนอข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน

หลักปฏิบัติ 7.7

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารมีนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) หรือมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่สื่อสารและประชาสัมพันธ์ ด้านข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เท่าเทียมทันเวลา พร้อมทั้งช่วยดูแลการเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในแบบแสดงรายการข้อมูลรายการประจำปี และรายงานประจำปี และ/หรือ เว็บไซต์ของบริษัทฯ และระบบ SET Community Portal เป็นต้น ตลอดจนข้อมูลสำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของบริษัทฯ ที่มีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ อย่างถูกต้องเพียงพอ โดยจะไม่ทำให้สำคัญผิดต่อการตัดสินใจของนักลงทุน รวมทั้งการติดตามแก้ไข เปลี่ยนแปลงข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่ถูกต้อง และเป็นหลักประกันให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นในการดำเนินการ

ข้อละเว้นในการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทจะไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจ หรือข้อมูลที่หากเปิดเผยแล้วอาจทำให้บริษัทฯ เสียผลประโยชน์ และกระทบกับความสามารถในการแข่งขัน ข้อมูลที่ยังไม่มีข้อสรุป อยู่ในระหว่างการเจรจาหรือยังมีความไม่แน่นอน ซึ่งส่งผลกระทบต่อราคาหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงเวลาก่อนที่จะมีการเปิดเผยงบการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงข้อมูลที่เป็นการกล่าวหาว่าร้ายต่อคู่แข่งทางการค้าทุกราย



หลักปฏิบัติ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น (Ensure Engagement and Communication with Shareholders)

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญ และเคารพสิทธิแห่งความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมทุกราย พร้อมดำเนินการให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม และสามารถใช้อิทธิพลพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นได้อย่างครบถ้วน ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 8.1

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน จะไม่มีการกระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นทุกรายจะมีส่วนร่วมในการนำเสนอและการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ ตามสิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ตามที่กำหนดในกฎหมาย และประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินกิจการ เช่น

- (1) สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น
- (2) สิทธิในการมีส่วนแบ่งกำไรของบริษัทฯ
- (3) สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือโดยวิธีการอื่นใด
- (4) สิทธิในการส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยบริษัทฯ กำหนดหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามและดำเนินการเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยคำถามจะถูกรวบรวมเพื่อสอบถามในที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป
- (5) สิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นอิสระ เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุน การออกหุ้นใหม่ รวมทั้งสิทธิในการตั้งคำถามต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายงานของคณะกรรมการบริษัท และเรื่องอื่นใดที่นำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาและอนุมัติ สิทธิในการเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท และการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ โดยกำหนดให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิออกเสียงตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่โดยแต่ละหุ้นมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือจัดให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและลงมติแทนผู้ถือหุ้นดังกล่าว

หลักปฏิบัติ 8.2

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ รวมถึงดูแลการเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

ข้อกำหนดการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ดำเนินการจัดประชุม เตรียมสถานที่ วันและเวลาอย่างเหมาะสมตามข้อบังคับ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จัดประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ
- การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น จัดขึ้นเพื่อพิจารณาเฉพาะเรื่องสำคัญเร่งด่วน

ขั้นตอนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

การดำเนินงานก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

ดูแลให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าตามระยะเวลาที่กฎหมาย ประกาศ หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างน้อย 28 วัน ก่อนวันประชุม ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอประกอบด้วย

- (1) วันเวลาและสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้น
- (2) วาระการประชุม
- (3) วัตถุประสงค์ เหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในแต่ละวาระที่เสนอ
- (4) หนังสือมอบฉันทะ
- (5) ข้อมูลประกอบการประชุมอื่นๆ เช่น ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน การนับและแจ้งผลคะแนนเสียง เป็นต้น

มีการนำเสนอข้อมูลข่าวสารสำคัญต่างๆ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เช่น รายงานงบการเงินประจำไตรมาส งบการเงินประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี (แบบ 56-1 ONE REPORT) อย่างน้อย 28 วัน ก่อนการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องดังกล่าว และให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องที่เห็นว่าสำคัญ และเสนอรายชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อแต่งตั้งให้เป็นกรรมการรายใหม่เป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

การดำเนินงานในวันประชุมผู้ถือหุ้น

จัดเตรียมการประชุมโดยการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ในด้านการลงทะเบียน การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ โดยประธานกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท มีการจัดสรรเวลาในแต่ละวาระการประชุมได้อย่างเหมาะสม เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความเห็นและตั้งคำถาม ต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ดำเนินการจัดหาบุคคลที่มีความเป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบพร้อมทำบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

บริษัทฯ เตรียมกำหนดการให้กรรมการและผู้บริหารทุกท่านที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามจากผู้ถือหุ้น และมีการจัดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน มีการบันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม มติที่ประชุม วิธีการลงคะแนน การนับคะแนน ผลการลงคะแนน ประเด็นข้อซักถาม และข้อคิดเห็นที่สำคัญ ให้แล้วเสร็จภายใน 14 วัน นับตั้งแต่วันที่มีการประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีการบันทึกวีดิทัศน์การประชุม เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานในการอ้างอิง

การดำเนินงานหลังประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมผลการลงคะแนนเสียงครบถ้วนอย่างชัดเจน ผ่านระบบตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในวันทำการถัดไป และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ พร้อมจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน จัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดทำแบบประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ที่จัดทำขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย



สำหรับการเผยแพร่ข้อมูลผ่านเว็บไซต์เพื่อสื่อสารข้อมูลที่สำคัญ ข่าวสารต่างๆ ระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลภายนอก เช่น ผู้ถือหุ้น นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์ นักลงทุนทั่วไป รวมถึงบริษัทฯ เปิดโอกาสให้บุคคลทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงและสอบถามข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยข่าวสารต่างๆ ได้มีการกำหนดประเภทข้อมูล เพื่อสื่อสารให้กับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รับทราบข้อมูลที่มีความถูกต้องตรงตามความเป็นจริง เหมาะสมในแต่ละกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่ทำให้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งเสียเปรียบหรือเสียโอกาสด้านการลงทุน

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาและกำหนดค่าตอบแทน การพิจารณาเป็นไปอย่างรอบคอบ ชัดเจน และโปร่งใส ตลอดจนพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขต ภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ และเปรียบเทียบกับอ้างอิงจากบริษัทฯ ที่เป็นอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันในระดับใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ ซึ่งสูงเพียงพอที่จะดึงดูดและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ โดยนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบ และเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

ทั้งนี้กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่ และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มสูงขึ้น เพื่อให้เหมาะสมกับภาระหน้าที่นั้นเช่นกัน

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเอง (Board Self-Assessment) แบบทั้งคณะ และรายบุคคลเป็นประจำทุกปี เพื่อใช้เป็นกรอบในการตรวจสอบการปฏิบัติงานในหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งพิจารณาทบทวนประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในระหว่างปีที่ผ่านมา โดยส่งให้เลขานุการบริษัทสรุปและนำเสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อสามารถนำมาแก้ไขและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน

การพัฒนาองค์ความรู้แก่กรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และจัดทำแผนพัฒนากรรมการทุกชุดตาม Skill Matrix เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงเลขานุการบริษัท เข้าร่วมพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด กฎ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ยังจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ โดยมุ่งเน้นให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบรรลุตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และเกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร ทั้งนี้ได้กำหนดแผนพัฒนาไว้

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและร่วม เพื่อกำกับดูแลและบริหารกิจการของบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมให้มีการดำเนินกิจการตามนโยบาย และมาตรการต่างๆ ตามที่ได้กำหนด รวมถึงกฎหมายที่ว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเพื่อดูแลและรักษาผลประโยชน์จากเงินลงทุนของบริษัทฯ รวมถึงผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) มีการแต่งตั้งบุคคลเพื่อเป็นตัวแทนของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท ดังกล่าวตามสัดส่วนการถือหุ้นโดยได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร

(2) มีการกำหนดทิศทาง ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและฝ่ายบริหารที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ตามอำนาจหน้าที่ของแต่ละบริษัท และบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งมีหน้าที่ดำเนินการเพื่อผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมนั้นๆ

(3) บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วยความรับผิดชอบ กำกับดูแลและติดตามการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพื่อประโยชน์ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงกำกับดูแลให้บริษัทดังกล่าวกำหนดแนวทางการดำเนินงานที่สำคัญให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัท และกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และในการออกเสียงลงคะแนนหรือการดำเนินการในเรื่องที่สำคัญ กรรมการตัวแทน และ/หรือ ผู้บริหารตัวแทนจะต้องขอความเห็นชอบจากบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัทตามอำนาจการดำเนินการ เช่น ที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท (แล้วแต่กรณี)

(4) บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมต้องจัดส่งรายงานแผนการประกอบธุรกิจ การขยายธุรกิจ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่นผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำไตรมาสให้กับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีสิทธิเรียกหรือให้นำส่งเอกสารประกอบการพิจารณาดังกล่าว ซึ่งบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

(5) มีกลไกในการกำกับดูแลที่มีผลให้การเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานการทำรายการระหว่างบริษัทดังกล่าว กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าวให้ครบถ้วนถูกต้องและใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการในลักษณะดังกล่าวข้างต้นในทำนองเดียวกันกับหลักเกณฑ์ของบริษัท

(6) กำหนดให้บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมมีการกำหนดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ ด้วยการทดสอบระบบควบคุมภายในและตรวจสอบโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารของบริษัทสามารถติดตามดูแลผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงินการทำรายการระหว่างกัน การทำรายการที่มีนัยสำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการอิสระของบริษัทสามารถเข้าถึงข้อมูลภายในของบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมได้โดยตรง และรายงานผลการตรวจสอบระบบงานให้กรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารของบริษัทรับทราบ เพื่อความมั่นใจว่าบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมจะมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างเคร่งครัด

(7) กำหนดให้บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมต้องเปิดเผยและนำส่งข้อมูลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party) ต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบถึงความสัมพันธ์ด้านการทำธุรกรรมกับบริษัทในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งกันทางผลประโยชน์ หรือการมีส่วนร่วมในการอนุมัติเรื่องที่มีส่วนได้เสียทั้งทางตรงและทางอ้อม ในกรณีที่บริษัทตรวจสอบพบว่า มีประเด็นที่มีนัยสำคัญอาจแจ้งให้บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมชี้แจงหรือนำส่งเอกสารประกอบการพิจารณาดังนี้

- 1) การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วม กับกรรมการ ฝ่ายบริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องโดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการทำรายการที่มีการเกี่ยวข้อง
- 2) การใช้ข้อมูลบริษัท บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมที่ล่วงรู้มาไปแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
- 3) การใช้ทรัพย์สิน หรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัท บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมที่เป็นการฝ่าฝืนกฎเกณฑ์ หรือหลักปฏิบัติตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด



6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

การใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักธรรมาภิบาล ความซื่อสัตย์สุจริตในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้แน่ใจว่านักลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทได้รับสารสนเทศที่เชื่อถือได้อย่างเท่าเทียมกันและทันทั่วทั้ง บริษัทฯ จึงได้กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในและระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้สอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และมุ่งเน้นความโปร่งใสในการประกอบธุรกิจ ดังนี้

(1) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมคู่สมรส บิดา มารดา บุตร พี่น้อง ตลอดจนบุคคลภายนอกอื่นๆ ที่ได้รับการบอกกล่าวเกี่ยวกับข้อมูลภายในที่สำคัญซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ก่อนการเผยแพร่ข้อมูลภายในที่สำคัญอย่างน้อย 1 เดือน และภายหลังการเผยแพร่ข้อมูลแล้ว 24 ชั่วโมง โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะแจ้งเตือนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงกำหนดการดังกล่าวล่วงหน้าเป็นระยะๆ

(2) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมคู่สมรส บิดา มารดา บุตร พี่น้อง ตลอดจนบุคคลภายนอกอื่นๆ ที่ได้รับการบอกกล่าวเกี่ยวกับข้อมูลภายในที่สำคัญใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในที่สำคัญ ทั้งข้อมูลในรูปแบบกระดาษหรือข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อหาผลประโยชน์จากข้อมูลเพื่อตนเองหรือเพื่อผู้อื่นในทางมิชอบ

(3) สำหรับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในนั้น บริษัทฯ มีบุคลากรผู้รับผิดชอบดูแลงานต่างๆ เฉพาะเรื่องและเตือนให้ผู้ปฏิบัติงานระมัดระวังการเก็บรักษาข้อมูลต่างๆ หากจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลใดๆ จะมีการกำหนดบุคคลเป็นการเฉพาะเพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลเท่านั้น

(4) บริษัทฯ มีการสื่อสารให้เป็นที่รับทราบและถือปฏิบัติแก่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 ประกาศที่เกี่ยวข้อง และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งมีหน้าที่รายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ ตามมาตรา 246 ประกาศที่เกี่ยวข้อง และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

(5) กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี มีหน้าที่ต้องจัดทำและส่งรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทฯ จะจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารแจ้งให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

การป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสียกับรายการที่พิจารณาต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบ เพื่อการป้องกันรายการที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน โดยกำหนดแนวปฏิบัติไว้ ดังนี้

(1) กรรมการบริษัทและผู้บริหารต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์ หรือรายการเกี่ยวโยงในกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตัว เช่น

- การร่วมถือหุ้นในกิจการคู่แข่งของบริษัท
- การร่วมลงทุน หรือดำรงตำแหน่งกับคู่ค้าที่ประกอบธุรกิจกับบริษัท
- การทำธุรกิจหรือการให้บริการกับบริษัทโดยตรง หรือทำการผ่านผู้อื่น

(2) กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัทฯ ทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ดังนี้

(2.1) รายงานครั้งแรก : ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับตำแหน่ง

(2.2) รายงานประจำปี : ให้รายงานข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี

(2.3) รายงานการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย : ให้รายงานโดยมีชักช้าภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทฯ มีข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และอาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยได้

(3) หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ในกรณีที่จะต้องทำรายการนั้น ให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

(4) คณะกรรมการบริษัทควบคุมดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

(5) กรรมการบริษัทและผู้บริหารต้องไม่มีส่วนร่วมอนุมัติและไม่มีสิทธิลงคะแนนเสียงในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม

(6) คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส

(7) ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูล หรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ จะมีการเปิดเผยรายละเอียด อาทิ ชื่อ ความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคามูลค่าของรายการ เหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน

(8) คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียด ชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ ลักษณะของรายการ เงื่อนไข นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ เหตุผลความจำเป็น ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทาน โดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านคอร์รัปชันถือเป็นหนึ่งในข้อพึงปฏิบัติของการจัดการที่ดี (Code of Best Practice) ภายใต้จริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และด้วยตระหนักว่าคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ บริษัทฯ จึงได้จัดทำนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันขึ้น เพื่อกำหนดแนวปฏิบัติและการดำเนินการตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมทั้งเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ



(1) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน จะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันและการกระทำผิดกฎหมายไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

(2) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ กฎระเบียบบริษัท และอำนาจดำเนินการของบริษัท ตลอดจนนโยบาย มาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติใดๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด

(3) บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง หรือขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายที่เพียงพอและเหมาะสมกับความเสี่ยง และสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง

(4) มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและสัญญา โดยคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญาที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ

(5) บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยทุกองค์กรที่กำกับดูแล และหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

(6) การดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้ อาจมีความเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชันและอาจกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานจึงต้องปฏิบัติตามนโยบายซึ่งกำหนดไว้เป็นการเฉพาะ ดังนี้

การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions)

บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีความเป็นกลางทางการเมือง โดยจะไม่ให้การสนับสนุนหรือกระทำการอันเป็นการฝักใฝ่พรรคการเมือง ทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งรวมถึงการใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ ในกิจกรรมที่จะทำให้บริษัทฯ สูญเสียความเป็นกลางทางการเมือง และ/หรือ ได้รับความเสียหายจากการเข้ามีส่วนเกี่ยวข้องในกิจกรรมดังกล่าว

การบริจาคเพื่อการกุศล (Charitable Contribution)

บริษัทฯ สนับสนุนให้ควบคุมการบริจาคเพื่อการกุศล โดยยึดหลักว่าการบริจาคต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์ส่วนรวม และ/หรือ ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นส่วนหนึ่งของคอร์รัปชัน ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติรายการ และมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานประกอบการจ่ายที่น่าเชื่อถือสามารถตรวจสอบย้อนกลับถึงวัตถุประสงค์ได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายรับเงินบริจาคจากบุคคลภายนอก

การให้หรือรับเงินสนับสนุน (Sponsorships)

บริษัทฯ มีข้อกำหนดในการให้หรือรับเงินสนับสนุน เพื่อประโยชน์ของกิจกรรมทางการค้าปกติของบริษัทฯ เท่านั้น โดยต้องไม่เป็นไปเพื่อประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นส่วนหนึ่งของคอร์รัปชัน ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติรายการ และมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานประกอบการจ่ายที่น่าเชื่อถือสามารถตรวจสอบย้อนกลับถึงวัตถุประสงค์ได้

การให้หรือรับของขวัญ ค่ารับรองต้อนรับ (Hospitality)

บริษัทฯ มีนโยบายการให้หรือรับของขวัญ รวมถึงค่ารับรองต้อนรับต้องอยู่ภายใต้วิสัยอันสมควร ตามขนบธรรมเนียมประเพณี บริษัทฯ ไม่มีนโยบายให้หรือรับสิ่งของอันมีมูลค่าสูงเกินสมควรทั้งนี้ เพื่อไม่ให้เกิดเหตุจูงใจให้ผู้รับนั้นปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งนำไปสู่คอร์รัปชัน

การปฏิสัมพันธ์กับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ (Government Interaction)

บริษัทฯ ให้การรับรองเจ้าหน้าที่ภาครัฐตามสมควร และให้ของขวัญตามมารยาท หรือตามประเพณีทางธุรกิจเท่านั้น แต่ไม่มีการให้เป็นเงินสด โดยกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติรายการตามอำนาจดำเนินการ

การข่มขู่การเรียกร้อยผลประโยชน์ (Economic Extortion)

บริษัท มีนโยบายไม่จ่ายเงินจากการถูกข่มขู่หรือถูกเรียกร้อยผลประโยชน์จากเจ้าหน้าที่ภาครัฐ หรือภาคเอกชน

การจ่ายค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment)

บริษัท มีนโยบายไม่ให้มีการจ่ายค่าอำนวยความสะดวกทั้งแก่เจ้าหน้าที่ ภาครัฐ หรือภาคเอกชน และถือเป็นสิ่งต้องห้ามมิให้ปฏิบัติ

การจัดซื้อจัดจ้าง (Procurement)

บริษัท มีระเบียบเกี่ยวกับการควบคุมระบบการจัดซื้อจัดจ้าง โดยต้องดำเนินการตามระเบียบขั้นตอนของบริษัท และมีความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ มีการกำหนดหน่วยงานในการดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างโดยเฉพาะ

การว่าจ้างพนักงานของรัฐหรือเจ้าหน้าที่รัฐ (Revolving Door)

บริษัท กำหนดให้มีการว่าจ้างพนักงานของรัฐหรือเจ้าหน้าที่รัฐในกรณีที่มีความจำเป็น เพื่อสนับสนุน ส่งเสริม หรือให้คำแนะนำในการประกอบธุรกิจ ในกรณีที่พนักงานของบริษัท ต้องเข้าไปมีส่วนร่วมในการทำงานด้านนโยบายของภาครัฐ การดำเนินการดังกล่าวจะต้องไม่ขัดกับนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน ไม่มุ่งหวังให้เกิดความได้เปรียบทางธุรกิจที่ไม่เป็นธรรม

การขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

บริษัท กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือปฏิบัติตามนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(7) บริษัท จัดให้มีการสื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายและแนวปฏิบัติประกอบการดำเนินนโยบายดูแลข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดให้บุคลากรภายในบริษัท และบริษัทย่อยทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชุมคณะกรรมการบริษัท การปฐมนิเทศพนักงาน การอบรม การประชาสัมพันธ์ผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) เป็นต้น

(8) บริษัท จัดให้มีการสื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายและแนวปฏิบัติประกอบการดำเนินนโยบายดูแลข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดให้นักลงทุนและบุคลากรภายนอกทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชาสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของบริษัท การจัดทำรายงานประจำปี การออกจดหมายแจ้งนโยบายถึงคู่ค้า เป็นต้น

(9) บริษัท จัดให้มีกระบวนการบริหารบุคลากรที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันตั้งแต่การคัดเลือกบุคลากร การฝึกอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน การเลื่อนตำแหน่งการจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งแยกหน้าที่งานอย่างเหมาะสมให้เกิดการ ตรวจสอบถ่วงดุล ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรที่มีทักษะเพียงพอต่อการนำนโยบายไปปฏิบัติ

(10) บริษัท จัดให้มีระบบการควบคุมภายในซึ่งครอบคลุมด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน และมีการสื่อสารผลการควบคุมภายในให้ผู้บริหารและบุคลากรที่รับผิดชอบทราบ

(11) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเพื่อติดตามความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงหลักของบริษัท เป็นประจำทุกไตรมาส โดยความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ถือเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านการทุจริตและการฉ้อฉล (Fraud)



(12) บริษัทฯ จัดให้มีการตรวจสอบระบบงานภายใน ซึ่งครอบคลุมกิจกรรมที่สำคัญของบริษัทฯ เช่น การทำสัญญาและค่าใช้จ่ายประกอบการทำสัญญา การจัดซื้อจัดจ้าง เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และให้คำแนะนำในการพัฒนาระบบงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น กรณีที่ผลการตรวจสอบระบบงานภายในมีประเด็นที่อาจส่งผลกระทบร้ายแรงต่อบริษัทฯ จะต้องมีการรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบอย่างเร่งด่วนเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบต่อไป

(13) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน จะไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการทุจริต คอร์รัปชัน โดยให้แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องร้องเรียนที่บริษัทฯ กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

(14) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องของบริษัทฯ กำหนดไว้ จะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษ และไม่ได้รับผลกระทบในทางลบ แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลไว้รองรับ

(15) การทุจริตโดยกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ถือเป็นการกระทำผิดจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง จึงต้องถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามกฎหมายของบริษัทฯ และหรือ ถูกส่งดำเนินคดีหากเป็นความผิดตามกฎหมาย

(16) จัดอบรมนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานใหม่ให้รับทราบ ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ของบริษัทฯ และบริษัทในเครือ

บริษัทฯ มีมาตรการรับเรื่องร้องเรียนและคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือบุคคลที่แจ้งเรื่องทุจริต คอร์รัปชัน นอจล รวมถึงแจ้งการฝ่าฝืนกฎหมายและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ หรือกรณีที่ถูกบริษัทฯ ปฏิบัติด้วยความไม่เป็นธรรม โดยได้กำหนดนโยบายการดูแลข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลซึ่งได้กำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้เบาะแส และการแสวงหาข้อเท็จจริงเพื่อดำเนินการตรวจสอบเรื่องดังกล่าวต่อไป

การรับข้อร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการทุจริต

ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ และกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการควบคุมภายใน นโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ตลอดจนนโยบายและระเบียบอื่นใดที่เกี่ยวข้องที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีผู้บังคับบัญชาของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องโดยตรงคือ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล โดยฝ่ายบริหารเป็นผู้ให้การสนับสนุน ดูแล รวมทั้งเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทฯ รวมทั้งกำกับดูแล ให้คำปรึกษาและให้ความเป็นธรรมแก่พนักงานหรือผู้ร้องเรียนซึ่งเป็นบุคคลภายนอก เพื่อให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดำเนินธุรกิจด้วย ความโปร่งใส และไม่มีการกระทำผิด การทุจริต คอร์รัปชัน หรือการละเมิดสิทธิใดๆ ที่เกิดขึ้นในบริษัทฯ

หากพนักงาน บุคคลภายนอก หรือผู้มีส่วนได้เสีย ถูกปฏิบัติหรือพบเห็นการปฏิบัติอันขัดต่อนโยบายที่บริษัทฯ สามารถแจ้งข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิด ตามที่อยู่ดังนี้

- จดหมายเจ้าหน้าที่ของถึงเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ มายังสำนักงานของบริษัทฯ หรือ
- อีเมล InternalAudit@blueventuregroup.co.th

ทั้งนี้ หากผู้ร้องเรียนประสงค์จะร้องเรียนผ่านทางช่องทางอื่น สามารถร้องเรียนมายังประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัท โดยส่งจดหมายเจ้าหน้าที่ของถึงเลขานุการบริษัทมายังสำนักงานของบริษัทฯ หรือ อีเมล CompanySecretary@blueventuregroup.co.th

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ และบริษัทในเครือ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทจึงได้จัดทำจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจขึ้นเพื่อเป็นกรอบและแนวทางการปฏิบัติงานให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจและเพื่อสร้างคุณค่าและยกระดับองค์กรให้มีความเจริญก้าวหน้า บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

จรรยาบรรณของกรรมการและฝ่ายบริหาร

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ มติคณะกรรมการ ตลอดจนหน้าที่ที่ประจักษ์ต่อผู้ถือหุ้น (Fiduciary Duty) เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ
- (2) จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รัดกุม และส่งเสริมให้เกิดหลักธรรมาภิบาลในทุกระดับ
- (3) ต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ มีความเป็นอิสระในด้านการตัดสินใจ และปฏิบัติหน้าที่บนพื้นฐานของความถูกต้อง หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนตนต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผล
- (4) ไม่หาผลประโยชน์จากการเป็นกรรมการหรือฝ่ายบริหาร หรือใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็น กรรมการหรือฝ่ายบริหารเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ทางการเงินส่วนตน และไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ทางการเงินของผู้อื่น
- (5) ไม่นำความลับของบริษัทฯ ไปใช้ในทางที่ผิด รวมถึงการหลีกเลี่ยงไม่รับเป็นกรรมการในบริษัทฯ ที่เป็นคู่แข่งกันของบริษัทฯ
- (6) ไม่มีผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียในการทำสัญญา ไม่รับสิ่งของหรือผลประโยชน์อื่นใดอันเป็นการขัดผลประโยชน์ของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ส่วนตน บุคคลในครอบครัว และญาติสนิท
- (7) ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียในกิจการที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือในกิจการที่มีลักษณะเป็นการแข่งขันกับบริษัทฯ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม
- (8) รักษาข้อมูลที่เป็นความลับของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ หรือผู้มีส่วนได้เสีย

จรรยาบรรณของพนักงาน

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต และเที่ยงธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- (2) ศึกษาหาความรู้และขยันหมั่นเพียรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ วิชาความรู้ในการปฏิบัติงานตามวิชาชีพอย่างเต็มกำลังความสามารถ
- (3) การปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และผู้ร่วมงานทุกฝ่ายด้วยความสุภาพ มีน้ำใจ มีมนุษยสัมพันธ์ และให้เกียรติต่อกัน ให้ความร่วมมือและสนับสนุนให้การทำงานเป็นทีม ให้ความร่วมมือช่วยเหลือเกื้อกูลในการทำงานซึ่งกันและกันในทางที่ชอบ เพื่อเป็นบ่อเกิดของความสามัคคีและความสัมพันธ์อันดีในหมู่คณะ
- (4) รับฟังความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะเกี่ยวกับงานในหน้าที่ของผู้ใต้บังคับบัญชาและบุคคลอื่น และพิจารณานำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องานขององค์กร



(5) มีทัศนคติที่ดีต่อบริษัท ผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และผู้ร่วมงาน ไม่กล่าวร้ายหรือวิพากษ์วิจารณ์โดยปราศจากความจริงและที่ไม่เป็นธรรม หรือกระทำการก่อให้เกิดความแตกแยกกันในหมู่คณะ พึงมีสัมมาคารวะและให้เกียรติต่อผู้บังคับบัญชาและผู้มีตำแหน่งสูงกว่า ไม่กระทำการใดๆ ที่ผิดขั้นตอนหรือข้ามสายการบังคับบัญชา

(6) รักษาชื่อเสียงของบริษัท ตลอดจนระมัดระวังการแสดงความเห็นต่อบุคคลภายนอกในเรื่องที่อาจกระทบกระเทือน ต่อชื่อเสียง และไม่ประกอบกิจการหรือลงทุนใดๆ อันเป็นการแข่งขัน หรือเป็นเหตุให้เกิดการขัดผลประโยชน์กับบริษัท หรือเป็นพนักงานประจำหรือพนักงานชั่วคราวในองค์กรอื่นที่ดำเนินกิจการในลักษณะเดียวกัน คล้ายคลึงกัน หรือบริษัทที่เป็นคู่แข่งที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งกับบริษัท

(7) สนับสนุนนโยบายของบริษัท และปฏิบัติตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน ระเบียบ ประกาศ คำสั่งใดๆ ข้อกำหนดและมติคณะกรรมการ หรือหนังสือเวียนของบริษัท โดยเคร่งครัด ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการกระทำหรือปกปิดการกระทำใดๆ ที่ผิดกฎหมาย

(8) ปฏิบัติงานให้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดีอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมุ่งรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท หรือผลเสียที่จะมีต่อบริษัท เป็นสำคัญ ภายใต้อำนาจตามกฎหมาย และจริยธรรม ไม่มีการเอื้อประโยชน์หรือให้สิทธิพิเศษแก่บุคคลใด เพื่อให้ตนได้รับประโยชน์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

(9) ติดตามผลงานที่ทำและรายงานให้ผู้บังคับบัญชาทราบโดยเร็วในเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลหรือทรัพย์สิน ชื่อเสียง หรือผลประโยชน์ของบริษัท

(10) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ห้ามพนักงานใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือให้แก่ผู้อื่นโดยมิชอบ ในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์อื่นใดของบริษัท ตามระเบียบปฏิบัติ เรื่องการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

(11) รักษาความลับของกิจการ ดูแล และระมัดระวังมิให้เอกสารหรือข่าวสารอันเป็นความลับของบริษัท รั่วไหล รวมทั้งการไม่ให้ข่าวสารหรือเอกสารใดที่ไม่พึงเปิดเผยแก่บุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัท ไม่นำเอกสารหรือข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น ไม่เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่เป็นความลับของบริษัท ไม่เปิดเผยค่าจ้าง เงินเดือน เงินรางวัลพิเศษ หรืออัตราการขึ้นเงินเดือนของตนเองหรือของบุคคลอื่น ให้ผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องทราบ กรณีที่พนักงานได้รับการร้องขอให้เปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้าของตนเองหรือของบุคคลอื่น จะต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาระดับผู้จัดการ หรือผู้บังคับบัญชาตามสายงานทราบ และต้องได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรก่อนเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเท่านั้น

(12) จัดเวลาการใช้เวลาปฏิบัติงานของบริษัท เพื่อประโยชน์ส่วนตน ตลอดจนงดเว้นการนำตำแหน่งหน้าที่ และความเกี่ยวข้องกับบริษัทของตนไปแสดงออก เพื่อผลประโยชน์ส่วนตน ผลประโยชน์ทางการเมือง หรือเพื่อสนับสนุนพรรคการเมืองใดๆ หรือยินยอมให้ผู้อื่นอาศัยอำนาจหน้าที่ของตนเองในการแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

(13) ไม่กระทำการล่วงเกิน คุกคามด้วยพฤติกรรม หรือด้วยวาจา ทำให้เกิดหรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนรำคาญทางเพศต่อพนักงานหรือต่อผู้ใต้บังคับบัญชา

(14) ยึดมั่นในคุณธรรม ละเว้นจากอบายมุขทั้งปวง ไม่ประพฤตินในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียงต่อตนเอง หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันอาจกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์หรือเป็นปัญหาเสื่อมเสียต่อบริษัท ในภายหลัง

(15) ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตนจากทรัพย์สินขององค์กร ไม่ว่าจะเป็นการใช้เครื่องมือ อุปกรณ์ของบริษัท เพื่อกิจธุระส่วนตัว การนำทรัพย์สินของบริษัท ไปขาย ให้ยืม จำนำ จำนอง หรือ จำหน่ายจ่ายโอนโดยไม่ได้รับอนุญาตในการจัดซื้อ เก็บรักษา และจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สิน ต้องปฏิบัติตามระเบียบและวิธีปฏิบัติที่บริษัท กำหนด ให้ความร่วมมือในการ ดูแล รักษา และระมัดระวังการใช้ทรัพย์สินของบริษัท ให้เกิดประโยชน์สูงสุด ไม่ให้สิ้นเปลืองสูญเปล่า ตลอดจนไม่ให้เสื่อมเสียเร็วกว่ากำหนด หรือเกิดการสูญหาย

(16) ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของบริษัท เช่น คู่ค้า คู่แข่ง หรือจากการใช้โอกาส หรือที่ได้ข้อมูลจากการเป็นพนักงานในการหาประโยชน์ส่วนตน และในเรื่องการทำธุรกิจที่แข่งขัน หรือการทำงานอื่นนอกเหนือจากงานที่ได้รับมอบหมายที่ส่งผลกระทบต่อปฏิบัติงานของบริษัท

(17) ต้องเปิดเผยสถานะส่วนตัวหรือธุรกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือทำให้เกิดความเข้าใจว่ามีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(18) บุคลากรของบริษัท ทุกคนจะไม่เรียกร้อง หรือรับของกำนัล หรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้า รวมถึงการรับสินค้าหรือการบริการในราคาพิเศษ ซึ่งเป็นราคาที่ไม่ได้ใช้กับบุคคลทั่วไป ไม่กู้ยืมเงินจากลูกค้า หรือบุคคลที่มีส่วนได้เสีย ไม่มีส่วนได้ส่วนเสียในกิจการของลูกค้า ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ไม่รับค่าตอบแทน เงินสด หรือข้อเสนอผ่อนปรน หรือข้อเสนอพิเศษ (รวมทั้งหุ้น) จากลูกค้า ผู้ร่วมธุรกิจหรือจากบุคคลอื่นใดๆ หากได้รับเชิญจากลูกค้าหรือผู้ร่วมธุรกิจของบริษัท ให้ซื้อสิ่งของหรือทรัพย์สินก่อนหรือหลังเปิดขายต่อสาธารณะชน พนักงานจะต้องขออนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร และต้องได้รับการอนุมัติก่อนที่จะทำการซื้อขายสิ่งของหรือทรัพย์สินนั้น

(19) บริษัท กำหนดนโยบายไม่สนับสนุนให้บุคลากรภายในบริษัท ทุกคนรับของขวัญใดๆ จากลูกค้าและผู้ร่วมธุรกิจกับบริษัท ซึ่งรวมถึงผู้ขายสินค้า/ บริการ คู่สัญญาทางธุรกิจกับบริษัท หรือจากบุคคลใดๆ เว้นกรณีที่เป็นการเทศกาลสำคัญ หรือของที่ระลึกตามประเพณีนิยม และต้องมีมูลค่าไม่เกิน 3,000 บาท (สามพันบาท) กรณีที่มีมูลค่าเกินต้องแจ้งให้ลูกค้าหรือหน่วยงานต่างๆ ทราบว่าเป็นการผิดระเบียบของบริษัท และส่งคืนให้แก่ลูกค้า หรือหน่วยงานต่างๆ ในกรณีที่ไม่สามารถคืนได้ให้ส่งมอบให้กับผู้บังคับบัญชาตามสายงานเพื่อดำเนินการบริหารจัดการที่ถูกต้องต่อไป เช่น การรวบรวมนำไปบริจาคยังหน่วยงานหรือองค์กรการกุศลต่างๆ

(20) หลีกเลี่ยงการเลี้ยงรับรองหรือการแลกเปลี่ยนของกำนัลที่มีมูลค่าสูงเกินสมควรหรือมีความถี่เกินสมควร เว้นแต่เป็นการเลี้ยงรับรองเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ และเป็นการรักษาสัมพันธ์ทางธุรกิจโดยปกติวิสัย พนักงานที่จะไปร่วมงานเลี้ยงรับรอง หรือร่วมกิจกรรมกีฬา หรืองานเลี้ยงอาหาร งานรื่นเริง งานเปิดตัวสินค้า พิธีเปิดงาน ฯลฯ ซึ่งจัดโดยผู้ร่วมธุรกิจ โดยผู้ร่วมงานมาจากหลากหลายองค์กรโดยผู้ร่วมงานทุกคนจะได้รับของขวัญหรือของชำร่วย หรือมีการชิงรางวัล หากพนักงานได้รับของขวัญหรือของรางวัลในงานดังกล่าวพนักงานไม่จำเป็นต้องแจ้งต่อบริษัท

(21) กรณีพบเห็นการกระทำที่สงสัยว่าฝ่าฝืน หรือการไม่ปฏิบัติตามและจรรยาบรรณธุรกิจ สามารถสอบถามข้อสงสัยได้ที่ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น หรือฝ่ายทรัพยากรบุคคล หรือฝ่ายตรวจสอบภายในหรือสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรณีต้องการแจ้งข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหรือการให้บริการของบริษัท สามารถแจ้งได้ที่ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนที่กำหนดไว้

(22) หากพนักงานมีข้อสงสัยเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ สามารถสอบถามผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น หรืออาจขอคำปรึกษาจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบชี้แจงให้ทราบถึงวิธีในการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ



6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ โดยตลอดระยะเวลาการดำเนินงานที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ เช่น ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (Code for practices for Director of Listed Companies) และหลักเกณฑ์การเป็นบริษัทที่มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้วางแนวทางไว้ รวมถึงหลักเกณฑ์ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และตามหลักเกณฑ์การประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยมีพัฒนาการที่สำคัญ ได้แก่

- (1) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 บริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม จำนวน 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุนงาน กลั่นกรอง ให้ความเห็นชอบการดำเนินงานในด้านการลงทุน และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท รวมทั้งมีการแต่งตั้งพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญจากกลุ่มบริษัทมาเป็นคณะทำงานคณะนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ในการทำหน้าที่ให้ครอบคลุมและครบถ้วน เป็นไปตามกรอบนโยบายขององค์กรที่วางไว้
- (2) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4-5/2566 ได้มีมติบทวนกฎบัตร นโยบายของบริษัททุกฉบับในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อให้มั่นใจว่ากฎบัตรคณะกรรมการชุดต่างๆ และนโยบายของบริษัท พร้อมนำปรับใช้ให้ตรงกับสถานการณ์ปัจจุบันของบริษัท
- (3) บริษัทได้มีการสื่อสารนโยบายต่างๆ ให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มบริษัท รวมทั้งมีการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท โดยผู้บริหาร พนักงานของกลุ่มบริษัท คิดเป็นร้อยละ 100 ต้องจัดทำแบบทดสอบซึ่งมีคำถามเกี่ยวกับนโยบายต่างๆ ของบริษัท ทั้งนี้ ผู้ทำแบบทดสอบทั้งหมดมีผลการทดสอบไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80
- (4) บริษัทได้มีการเปิดสิทธิให้กับผู้ถือหุ้นได้เสนอวาระเป็นการล่วงหน้า และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น

6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่นๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทของสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2566 โดยในภาพรวมบริษัทได้รับคะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 63 อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความตั้งใจที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้ดีขึ้นทุกปี โดยปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของ IOD ต่อไป

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้แทนของผู้ถือหุ้น มีบทบาทสำคัญต่อการสร้างมูลค่าให้กิจการรวมทั้งสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น โดยมีหน้าที่หลักในการกำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท จะดำเนินงานไปในทิศทางที่เป็นประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้นของบริษัท และติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ เพื่อตรวจสอบ ถ่วงดุลและรับผิดชอบผลการดำเนินงานของบริษัท ต่อผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 ท่าน โดยมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทจำนวน 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่ใช่กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการทั้งหมดของบริษัท มีความหลากหลายทางด้านทักษะและความชำนาญ มีประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท และไม่มีภารกิจด้านทางเพศ โดยปัจจุบันบริษัท มีกรรมการซึ่งเป็นเพศหญิงจำนวน 3 ท่าน และเพศชายจำนวน 4 ท่าน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีนายสิงห์ นิกรพันธุ์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการของบริษัท มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและความโปร่งใสในการบริหารจัดการ มีการถ่วงดุลอำนาจคณะกรรมการในการออกเสียงเพื่อพิจารณา วาระต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี



ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องของกรรมการของบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 (รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท)

7.2.2. ข้อมูลกรรมการรายบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสิงห์ นิกรพันธุ์	ประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2. นายศรัณย์ ชูเกียรติ	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยงกรรมการลงทุน
3. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการลงทุน
4. นางโสภา กาญจนรินทร์	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์*	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการลงทุน กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
6. นางจิตาพร ธารากิจ*	กรรมการ กรรมการบริหาร
7. นางนรรัตน์ วงศ์ศิริรัตน์*	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ: * เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

ทั้งนี้ นางสาวพิชญ์สินี วงศ์ปราโมทย์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2566 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2566 เป็นต้นไป รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1 (รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท)

7.2.3. ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1) ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 ได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท โดยมีรายละเอียดสำคัญดังนี้

- (1) กำกับดูแลกิจการให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีตระหนักถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ
- (2) รับผิดชอบในการทบทวน และให้ความเห็นชอบกับนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ในกิจกรรมดังต่อไปนี้

- 2.1 พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น โครงสร้างการบริหาร วัสดุภัณฑ์ ภารกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง แผนการดำเนินงานระยะยาวเป้าหมายทางการเงินและงบประมาณประจำปี
- 2.2 พิจารณาว่าจ้างหรือเลิกจ้าง รวมถึงการพิจารณาปรับเงินเดือน สวัสดิการต่างๆ ของผู้บริหารระดับสูง และจัดให้มีการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
- 2.3 พิจารณานุมัติอัตราการขึ้นเงินเดือนโดยรวมประจำปีของพนักงาน และระเบียบเกี่ยวกับสวัสดิการต่างๆ ของพนักงาน
- 2.4 พิจารณานุมัติมอบหมายหรือกำหนดอำนาจดำเนินงานให้ฝ่ายจัดการและพนักงานระดับต่างๆ ปฏิบัติ
- 2.5 ติดตาม ประเมินผล ตรวจสอบการดำเนินงาน และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการว่าเป็นไปตามแผนงานงบประมาณที่ได้รับอนุมัติไว้หรือไม่
- (3) จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ
- (4) ดำเนินการให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ และรับผิดชอบต่อสังคม
- (5) พิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การทำรายการระหว่างกัน การทำรายการได้มาและจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (6) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้เพียงพอและเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มอบอำนาจให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งในการดำเนินงาน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจต่อให้แก่เจ้าหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไปก็ได้ แต่ทั้งนี้จะไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

2) ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 ได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ ดังนี้

- (1) ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการ เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- (2) มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- (3) สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูล สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
- (4) มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (5) สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้ทราบ
- (6) สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น



- (7) กำกับดูแล และติดตามให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักขององค์กร เป็นไปตามกฎหมายและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- (8) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและไม่ใช่ผู้บริหาร รวมถึงคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

3) ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 ได้มีมติอนุมัติขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดังต่อไปนี้

- (1) บริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติของคณะกรรมการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และในการบริหารกิจการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ
- (2) กำหนดกลยุทธ์และแผนการทางธุรกิจเสนอต่อคณะกรรมการ แสวงโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามกลยุทธ์และแผนการทางธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
- (3) มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้างและให้พนักงานและลูกจ้างพ้นสภาพ รวมตลอดทั้งการเลื่อน หรือปรับค่าจ้างของพนักงานและลูกจ้าง แต่ไม่รวมถึงพนักงาน หรือลูกจ้าง ซึ่งคณะกรรมการ หรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย หรือเลิกจ้าง
- (4) กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการดำเนินกิจการของบริษัทฯ โดยไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ
- (5) ดำเนินกิจการใดๆ ตามระเบียบ และอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ รวมทั้งกำหนดหน้าที่ให้พนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ ระดับต่างๆ ปฏิบัติตาม
- (6) ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจกระทำแทนและผูกพันบริษัทฯ ในกิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอกได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในอำนาจดำเนินการหรือตามมติของคณะกรรมการ เว้นแต่รายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย จะกระทำได้อีกเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น เพื่อการนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้ สำหรับนิติกรรมที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกระทำโดยฝ่าฝืนระเบียบของบริษัทฯ หรือมติของคณะกรรมการย่อมไม่ผูกพันบริษัทฯ เว้นแต่คณะกรรมการจะให้สัตยาบันในภายหลัง
- (7) กำกับดูแลการดำเนินงานหรือปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
- (8) สั่งการ ออกระเบียบ ประกาศ บัญชี เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงประสานงานผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางการธุรกิจที่ได้รับจากคณะกรรมการ
- (9) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นคราวๆ ไป
- (10) ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วงและ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายในขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจที่ให้ไว้ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการได้กำหนดไว้

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

บริษัท มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 6 ชุด ได้แก่ 1) คณะกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4) คณะกรรมการลงทุน 5) คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ 6) คณะกรรมการบริหาร โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมีรายละเอียด ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

1) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- (1) สอบทานให้บริษัท มีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งในรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจแต่งตั้งให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัท ก็ได้
- (2) สอบทานให้บริษัท และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และกำหนดค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน รวมทั้งอนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน ตลอดจนมอบหมายงานแก่เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในเพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- (3) สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- (4) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากรปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบต้องเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (5) พิจารณาให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท ตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- (6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานดังกล่าวต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
 - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์



- 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)
- 6.8 รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (7) สอบทาน ทบทวน และให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ เช่น นโยบายบัญชี นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและการต่อต้านการคอร์รัปชัน เป็นต้น
- (8) สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ ตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต และให้ความเห็นในรายงานผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคมและการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ ตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต
- (9) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญๆ ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น
- (10) มีอำนาจในการดำเนินการตรวจสอบและสอบสวนตามที่จำเป็นในเรื่องต่างๆ ซึ่งมีข้อบ่งชี้ได้ว่าอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อชื่อเสียง ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เช่น
- 10.1 รายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 10.2 ข้อสงสัยหรือสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
- 10.3 ข้อสงสัยว่าอาจมีการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- 10.4 รายงานอื่นใดที่เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทควรทราบ
- (11) คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบสำเร็จลุล่วงด้วยดี
- (12) หากคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงสิ่งที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และได้มีการหารือร่วมกันกับคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารแล้วว่าต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เมื่อครบกำหนดเวลาที่กำหนดไว้ร่วมกัน หากคณะกรรมการตรวจสอบพบว่ามีการเพิกเฉยต่อการดำเนินการแก้ไขดังกล่าวโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานสิ่งที่พบดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้

2) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

งานด้านสรรหา

- (1) พิจารณาและนำเสนอ โครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย
- (2) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
- (3) พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติและ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- (4) พิจารณาสรรหา กลั่นกรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงในกรณีที่ไม่มีตำแหน่งว่างลง รวมทั้งหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

- (1) กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษา กรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย
- (2) กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว
- (3) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (4) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคล ก่อนนำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการ

3) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

อำนาจของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) ให้องค์กรหน่วยงานต่างๆ ชี้แจงข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษร หรือเชิญให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อชี้แจงหรือให้ข้อมูลด้วยวาจาสำหรับความเสี่ยงและการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นควร ทั้งนี้ ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องที่ได้รับเชิญสอบถามหรือขอข้อมูล ถือเป็นหน้าที่ในการให้ความร่วมมือกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (2) ให้องค์กรหน่วยงานต่างๆ ดำเนินการหรือปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดเท่าที่จำเป็น เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่กำหนดในกฎบัตรนี้ หรือหน้าที่พิเศษอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ปฏิบัติเพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ และความเสี่ยงอื่นๆ ตามที่เห็นเหมาะสม



- (2) กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และทำให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินกิจการภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- (3) ประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้งเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
- (4) ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงความถูกต้องเหมาะสมของกรอบการบริหารความเสี่ยง
- (5) กลั่นกรองและนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (6) จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
- (7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- (1) พิจารณากำหนดกลยุทธ์ แนวปฏิบัติ กรอบนโยบายการลงทุน หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขการลงทุนซึ่งครอบคลุมถึงการลงทุนทั่วไป และการประกอบธุรกิจอื่นเพื่อการขยายธุรกิจของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และ/หรือบริษัทร่วมค้า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (2) พิจารณากลั่นกรองโครงการและโอกาสการลงทุนต่างๆ ให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และ/หรือบริษัทร่วมค้า โดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่คุ้มค่าต่อการลงทุน และปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- (3) พิจารณากลั่นกรองแผนการลงทุนของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และ/หรือบริษัทร่วมค้า ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (4) พิจารณาแก้ไขปรับปรุงกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและนำเสนอกรอบนโยบายการลงทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (5) กำกับดูแลการลงทุน การประกอบธุรกิจอื่น และกำกับดูแลการบริหารเงินลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป
- (6) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และ/หรือบริษัทร่วมค้า เพื่อให้สอดคล้องกับหลักปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ ตามจริยธรรมธุรกิจของบริษัทหรือแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ESG)
- (7) ติดตามความคืบหน้าโครงการที่ได้รับอนุมัติให้เข้าลงทุนจากฝ่ายบริหาร และรายงานผลความคืบหน้าของการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท
- (8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

- (1) จัดทำกรอบการกำกับดูแลและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายของกลุ่มบริษัท อันอาจครอบคลุมถึงการใช้นโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสร้างมูลค่า การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบและข้อมูล รวมถึงการจัดสรรและบริหารจัดการทรัพยากร โดยคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการกำหนดกรอบการกำกับดูแลและบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (2) กำกับดูแลกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีและระบบงานของกลุ่มบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีความสอดคล้องกับเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัท ซึ่งรวมถึงการพัฒนาการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการส่งเสริมการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีเพื่อให้มีความครบถ้วนสมบูรณ์ยิ่งขึ้น โดยให้ความสำคัญกับการดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบ ต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับค่านิยมหลักของกลุ่มบริษัท
- (3) กำกับดูแลด้านการปรับเปลี่ยนองค์กรสู่ยุคดิจิทัลด้วยการวางแผนนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ในกระบวนการทำงาน หรือชี้นำการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงาน โดยร่วมมือกับหน่วยงานในกลุ่มบริษัทและองค์กรภายนอกที่เกี่ยวข้อง หรือพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อสร้างเสริมการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการทำงานร่วมกัน
- (4) สนับสนุนและส่งเสริมการจัดให้มีและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารเพื่อใช้ในการบริหารจัดการและดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการเก็บรักษาความลับ การเก็บรักษาและความปลอดภัยของข้อมูล และการใช้ข้อมูลภายในมิให้รั่วไหลไปยังบุคคลภายนอก
- (5) ทบทวน ติดตาม และให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลการดำเนินการและกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยง ประสิทธิภาพ และงบประมาณของกลุ่มบริษัท อย่างสม่ำเสมอ
- (6) นำเสนอเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับทิศทางการดำเนินงานและนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลกระทบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (7) พิจารณากลับกรองงบประมาณประจำปีด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ พร้อมกับงบประมาณประจำปีของกลุ่มบริษัท
- (8) พิจารณากลับกรองงบประมาณด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัท ส่วนที่เกินกว่าอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (9) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

6) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- (1) พิจารณาและจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน แผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล ของกลุ่มบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการ
- (2) พิจารณา และอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติตามอำนาจดำเนินการที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- (3) บริหารกิจการให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ได้วางไว้
- (4) กำกับและติดตามผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และรายงานผลการดำเนินงานและฐานะการเงินให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำอย่างน้อยในทุกไตรมาส
- (5) พิจารณาและให้ความเห็นต่อเรื่องที่ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการ ยกเว้นในกิจกรรมใดๆ ซึ่งคณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นเป็นผู้ดำเนินการไว้แล้ว



- (6) รายงานผลการปฏิบัติงานที่สำคัญให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบเป็นประจำ รวมทั้งประเด็นสำคัญต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัท ควรรับทราบ
- (7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหาร
- (8) คณะกรรมการบริหารมีอำนาจเรียกขอข้อมูลจากหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม เพื่อประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมในเรื่องต่างๆ ได้
- (9) มอบอำนาจให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การมอบอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้นจะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้

7.3.2 รายชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย

1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายศรัณย์ ชูเกียรติ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ

นายศรัณย์ ชูเกียรติ, นายสิงหะ นิกรพันธุ์ และนายอุดมการ อุดมทรัพย์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้ รายละเอียด คุณสมบัติ และประสบการณ์ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน แสดงตามเอกสารแนบ 1 (รายละเอียด เกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับ มอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท)

ทั้งนี้ นางสาวนิชฌิภา เลิศวรธรรม ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ได้รับการแต่งตั้ง โดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564

2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นางนวรรตน์ วงศ์ศิริรัตน์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ นายพงศกร พุดเพระ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามที่ได้รับการ แต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2565

3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางโสภา กาญจนรินทร์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายศรัณย์ ชูเกียรติ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้ นายณัฐพงศ์ บุปผะศิริ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามที่ได้รับการแต่งตั้ง โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2564

4) คณะกรรมการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	ประธานกรรมการลงทุน
2. นายศรัณย์ ชูเกียรติ	กรรมการลงทุน
3. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการลงทุน

ทั้งนี้ นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการลงทุน ตามที่ได้รับการแต่งตั้ง โดยที่ประชุมคณะกรรมการลงทุน ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2566

5) คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางโสภา กาญจนรินทร์	ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

ทั้งนี้ นางสาวมูจลินทร์ ครองกลาง ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2566



6) คณะกรรมการบริหาร

เนื่องด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2566 ได้มีมติแต่งตั้ง นพ.สุทธ ชุตินิยมการ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโอฬาร วงศ์สุพิเชษฐ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์	กรรมการบริหาร
3. นางฐิตาพร ธารากิจ	กรรมการบริหาร
4. นพ.สุทธ ชุตินิยมการ	กรรมการบริหาร

ทั้งนี้ นางสาวพิชญ์สินี วงศ์ปราโมทย์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้รับการแต่งตั้ง โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 9/2566 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2566

7.4 ผู้บริหาร

7.4.1 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 ผู้บริหารของบริษัทฯ ตามคำนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ.17/2551 เรื่องการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มีจำนวน 8 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายปิยะวัฒน์ จิตต์ไฉมัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. นางสาวสุชาดา รุ่งศิริมาศ ¹	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายปฏิบัติการธุรกิจและฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
4. นายทพันธุ์ ปุณณชัยยะ	ผู้อำนวยการฝ่ายอินซัวร์เทค
5. นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
6. นายวินิต ปาวา ²	ผู้อำนวยการฝ่าย Corporate strategy
7. นางสาวสุปรียา มีสี	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารโครงการ
8. นายพงศกร พุดเพระ	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารสำนักงาน

หมายเหตุ : ¹ นางสาวสุชาดา รุ่งศิริมาศ ได้รับการปรับให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายปฏิบัติการธุรกิจและฝ่ายพัฒนาธุรกิจ มีผล 1 มกราคม 2567

² นายวินิต ปาวา ได้รับการปรับให้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่าย Corporate strategy มีผล 1 มกราคม 2567

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินของบริษัท (CFO) คือ นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุห์บัญชี) คือ นางสาวธวัลรัตน์ อะเส็ม ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องของผู้บริหารของบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 (รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท)

7.4.2 นโยบายและวิธีการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหาร โดยพิจารณาโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม สามารถอ้างอิงกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน รักษาผู้บริหาร และสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงานที่มีคุณภาพตามมาตรฐานที่ดี ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวทางคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะทำหน้าที่พิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

7.4.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่ผู้บริหาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนผู้บริหาร	ปี 2565		ปี 2566	
	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (ล้านบาท)	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (ล้านบาท)
เงินเดือนและโบนัส	7	28.92	8	31.37
อื่นๆ ^{1/}	7	2.82	8	6.51
รวม	7	31.75	8	37.85

หมายเหตุ: 1/ ค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ ค่าเบี้ยเลี้ยง เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และสวัสดิการอื่นๆ

2) ค่าตอบแทนอื่น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน โดยในปี 2565 และปี 2566 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 8 ราย รวมทั้งสิ้น 1.47 ล้านบาท และ 1.80 ล้านบาท ตามลำดับ



7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

7.5.1 จำนวนพนักงานทั้งหมดและผลตอบแทนพนักงาน

บริษัทฯ มีจำนวนบุคลากรทั้งหมด (ไม่รวมกรรมการและผู้บริหาร) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 - 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)			
	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566
1. ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	19	19	20	12
2. ฝ่ายปฏิบัติการธุรกิจ	21	21	23	33
3. ฝ่าย IT	30	30	30	30
4. ฝ่าย InsurTech	10	9	8	9
5. ฝ่าย Project Management	3	2	3	3
6. ฝ่ายบัญชีและการเงิน	6	7	8	8
7. ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารสำนักงาน	2	4	2	2
8. แผนกตรวจสอบภายใน	-	1	1	2
9. แผนกบริหารความเสี่ยงองค์กร	-	1	1	1
10. แผนกจัดซื้อ	-	1	1	1
11. แผนก Management Office	1	1	1	4
รวม	92	96	98	105

บริษัทฯ จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานในลักษณะต่างๆ ได้แก่ เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์พนักงานอื่นๆ เช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม เป็นต้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ้างงานของกลุ่มบริษัท โดยในปี 2565 และปี 2566 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่พนักงาน (รวมผู้บริหาร) ตามรายละเอียดดังนี้

ผลตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2566
เงินเดือน โบนัส และค่าล่วงเวลา	88.49	100.75
อื่นๆ ^{1/}	8.06	9.69
รวม	96.55	110.44

หมายเหตุ : 1/ ค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการอื่นๆ

สำหรับบริษัทย่อยของบริษัทฯ มีจำนวนบุคลากรทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 – 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)			
	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566
1. ฝ่ายบริหาร	2	2	2	8
2. ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	3	2	5	9
3. ฝ่ายบัญชีและการเงิน	11	12	13	13
4. ฝ่าย TPA	129	124	119	93
5. ฝ่าย IT	20	23	22	23
6. ฝ่าย Operation Control	10	10	10	10
7. ฝ่ายบริหารสำนักงาน	4	4	4	5
8. ฝ่ายวิชาการ	7	8	7	6
9. ฝ่ายบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์	2	2	2	3
10. ส่วน Actuarial (BVA)	6	7	9	12
11. ส่วน Innovation Technology (BVTECH)	1	6	6	4
รวม	195	200	199	186

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่พนักงาน ในปี 2565 และ ปี 2566 ตามรายละเอียดดังนี้

ผลตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2566
เงินเดือน โบนัส และค่าล่วงเวลา	141.13	170.68
อื่นๆ ^{1/}	13.92	16.22
รวม	155.05	186.89

หมายเหตุ: 1/ ค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการอื่น

7.5.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทฯ มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด ภายใต้ชื่อ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อยุธยาเมาสเตอร์ฟันด์” ซึ่งจดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว โดยบริษัทฯ ได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 พนักงานของบริษัทฯ ที่พ้นช่วงทดลองงานได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทุกคน

7.5.3 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี -

7.5.4 นโยบายในการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทฯ มุ่งมั่นประกอบธุรกิจตามแบบอย่างบรรษัทภิบาล โปร่งใส เป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคม วัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม ควบคู่กับการเสริมสร้างพัฒนาศักยภาพให้แก่บุคลากรสู่ความเป็นเลิศในทุกด้าน บริษัทฯ ตระหนักดีว่าบุคลากรเป็นทรัพยากรที่มีค่าและเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร โดยมุ่งเน้นพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้ที่มีคุณภาพ มีคุณธรรม จริยธรรม ยึดมั่นในความซื่อสัตย์ สุจริต มีความรับผิดชอบต่อองค์กรและสังคม และสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในการช่วยเหลือสังคม (Corporate Social Responsibility)

บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการพัฒนาพนักงานให้เป็นคนดีมีความสามารถ จะช่วยส่งเสริมให้องค์กรเติบโตก้าวหน้าอย่างยั่งยืน บริษัทฯ ได้พัฒนางานทรัพยากรบุคคลในด้านต่างๆ เพื่อสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ ให้สามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต ดังนี้

การพัฒนาผู้บริหาร

- 1) บริษัทฯ กำหนดให้มีสมรรถนะสำหรับผู้บริหาร (Managerial Competency) เพื่อใช้เป็นพื้นฐานในการพัฒนาผู้บริหารให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถในการทำงานให้ประสบความสำเร็จ และเตรียมความพร้อมสำหรับการปรับ/เลื่อนตำแหน่งต่างๆ ในอนาคต ให้สอดคล้องกับความก้าวหน้าในสายงาน
- 2) บริษัทฯ จัดให้มีหลักสูตรการฝึกอบรมและแนวทางการพัฒนาอื่นๆ ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสมรรถนะสำหรับผู้บริหารให้กับผู้บริหารของบริษัทฯ
- 3) บริษัทฯ จัดให้มีการปฐมนิเทศผู้บริหารที่เข้าดำรงตำแหน่งใหม่เพื่อสนับสนุนให้ผู้บริหารสามารถปรับตัวเข้ากับบทบาท ความรับผิดชอบ และความคาดหวังของตำแหน่งใหม่ได้อย่างเหมาะสม
- 4) บริษัทฯ ส่งเสริมให้ผู้บริหารแบ่งปันประสบการณ์ในการทำงานแก่ผู้บริหารและพนักงานภายในบริษัทฯ เพื่อสร้างบรรยากาศในการเรียนรู้และการพัฒนาภายในองค์กร



การบริหารงานบุคคล

บริษัทฯ จะคัดสรร ส่งเสริม ดูแลพนักงานที่มีทักษะความรู้ ความสามารถ มีคุณธรรม จริยธรรม และกระตุ้นให้พนักงานใช้ความรู้ความสามารถในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ส่งผลให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจบรรลุตามเป้าหมายและจุดประสงค์ที่กำหนดไว้ และเพื่อให้เป้าหมายในการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ บรรลุผล บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติดังนี้

- 1) พนักงานทุกคนจะได้รับการปฏิบัติอย่างยุติธรรม และในลักษณะที่มีเกียรติอย่างเหมาะสมเสมือนเป็นส่วนสำคัญของบริษัทฯ
- 2) การคัดสรรเพื่อจ้างบุคคลเข้ารับตำแหน่งในบริษัทฯ จะกระทำอย่างยุติธรรม โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่ง ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติอื่นที่จำเป็นสำหรับงาน พนักงานจะได้รับการแต่งตั้งในตำแหน่งที่เหมาะสมหรือหน้าที่ และอาจมีการสับเปลี่ยนหรือทดแทนเพื่อความเหมาะสมแก่กรณี
- 3) บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการสื่อสารที่ดี ส่งผลถึงความมีประสิทธิภาพ และความสัมพันธ์อันดีในการร่วมกันทำงาน ดังนั้น บริษัทฯ จะส่งเสริมให้พนักงานได้รับข้อมูลที่เกี่ยวข้องในโอกาสที่เหมาะสมและให้ได้ข้อมูลมากที่สุดเท่าที่จะทำได้
- 4) บริษัทฯ จะพิจารณากำหนดการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานอย่างยุติธรรม ตามสภาพและลักษณะของงาน ผลการปฏิบัติงานของพนักงาน
- 5) บริษัทฯ จะมีการประเมินผลการทำงานพนักงานในทุกระดับชั้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง (หนึ่งครั้ง) เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและเพิ่มขีดความสามารถหลักให้กับพนักงานแต่ละคน พร้อมทั้งให้คำแนะนำปรึกษา และจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรสำหรับพนักงานตามผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมิน

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ มีนโยบายการพัฒนาศักยภาพบุคลากร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ทักษะ และความชำนาญ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของพนักงานในทุกระดับ โดยบริษัทฯ พิจารณาจัดส่งพนักงานและผู้บริหารในสายงานต่างๆ เข้าร่วมการอบรมและสัมมนาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของแต่ละฝ่ายเป็นการเพิ่มเติม

- 1) แผนงานการฝึกอบรมพนักงาน (Training Plan) เพื่อกำหนดแบบแผนการพัฒนาบุคลากรของแต่ละหน่วยงาน และให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมในแต่ละตำแหน่งงาน
- 2) การฝึกอบรมภายนอก (External Training) เพื่อพัฒนาศักยภาพ ความรู้ ความสามารถตามลักษณะงานที่เหมาะสม โดยส่งพนักงานเข้ารับการอบรมหรือสัมมนาหลักสูตรต่างๆ กับสถาบันจัดอบรมภายนอก รวมทั้งมีการส่งพนักงานไปดูงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- 3) การฝึกอบรมภายใน (In-house Training) เพื่อพัฒนาแนวคิด ศักยภาพและความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน ตลอดจนให้สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กรและสถานการณ์การแข่งขันในปัจจุบันทั้งในระบบออฟไลน์ และออนไลน์
- 4) การฝึกอบรมความรู้ในงาน (On the Job Training) เพื่อพัฒนาทักษะในด้านการปฏิบัติงานแก่พนักงานเพื่อการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

7.6.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท ผู้ตรวจสอบภายในที่ว่าจ้างจากภายนอก และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

1) ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง นางสาวธวัลรัตน์ อะเส็ม ให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ทั้งนี้ นางสาวธวัลรัตน์ อะเส็ม ถือเป็นผู้ทำบัญชีที่มีคุณสมบัติและเงื่อนไขของการทำบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า รายละเอียดเพิ่มเติมแสดงในรายละเอียดประวัติผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี เอกสารแนบ 1

2) เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2566 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวพิชญ์สินี วงศ์ปราโมทย์ เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งการแต่งตั้งเลขานุการบริษัทดังกล่าวเพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามข้อกำหนดในมาตรา 89/15 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ข้อมูลรายละเอียด และขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1

3) ผู้ตรวจสอบภายใน

บริษัทได้มีการจัดจ้าง บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก โซลยัส ที่ปรึกษา จำกัด เป็นบริษัทผู้ตรวจสอบภายในให้กับบริษัทฯ โดยมีนางสาวเกสริน อังคนุรักษ์พันธุ์ ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายใน (External)

ทั้งนี้ บริษัทยังคงมีฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยมีนางสาวนิกชนิภา เลิศวรรณธรรม เป็นผู้ตรวจสอบภายใน (Internal) อีกด้วย คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3 “รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)”

4) หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)

บริษัทได้มอบหมายให้นางสาวธัญญภัทร์ ไชยพิชญ์เวช ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย เป็นผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับงานด้านงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3 “รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)”

7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

ชื่อ: นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร

ที่อยู่: บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

48/21 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

Email: InvestorRelations@blueventuregroup.co.th

Website: www.blueventuregroup.co.th



7.6.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

กลุ่มบริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปี 2565 และปี 2566 ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)	ปี 2565	ปี 2566
ค่าตอบแทนการตรวจสอบงบการเงิน - บริษัท	1,200,000	1,250,000
ค่าตอบแทนการตรวจสอบงบการเงิน - บริษัทย่อย	1,400,000	1,400,000
รวม	2,600,000	2,600,000

ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (บาท)	ปี 2565	ปี 2566
ค่าตรวจสอบงบการเงินเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	200,000	-
รวม	200,000	-

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

1) การสรรหาคณะกรรมการบริษัท กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท

บริษัทฯ เห็นความสำคัญต่อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัทที่ทรงคุณวุฒิ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลกิจการ และการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงเพื่อทำหน้าที่บริหารกิจการ เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง จะต้องมีความสัมพันธ์ครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่ง พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด ไม่ขัดต่อมาตรา 89/3 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ.8/2553 เรื่อง การกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งต้องมีความรู้ ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้เป็นไปตาม ข้อกำหนดทางกฎหมายประกาศของ ตลท. และ ก.ล.ต. และข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาบุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ทั้งกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ

ทั้งนี้องค์ประกอบ คุณสมบัติ และการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามกฎบัตรที่ได้รับจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้ว ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการของบริษัทต้องมีองค์ประกอบ ดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัทไม่จำเป็นต้องเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
2. ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการบริษัท
3. คณะกรรมการบริษัทให้มีจำนวนตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดและประกอบด้วยประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และกรรมการอื่นมีจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการของบริษัทฯ และการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพของบริษัทฯ โดยเมื่อรวมแล้วมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน
4. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการอิสระที่มีความเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายบริหารและปราศจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ จำนวน ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดและต้องไม่ต่ำกว่า 3 คน
5. ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกกรรมการอิสระคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริษัท ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควรอาจจะเลือกกรรมการบริษัทคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริษัทก็ได้

การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทฯ ให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ให้กระทำตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียง เท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง (ลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และไม่มี การแบ่งคะแนนให้ผู้ใดมากกว่ากัน: Non-Cumulative Voting)



2. ในการเลือกตั้งกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคนตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนเสียงที่มีตามข้อ 1 ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นไม่สามารถแบ่งคะแนนเสียงของตนในการเลือกตั้งกรรมการเพื่อให้ผู้ใดมากน้อย ตามมาตรา 70 วรรคหนึ่งแห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ได้ (ลงคะแนนแบบ Non-Cumulative เท่านั้น)

3. ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในกฎหมายมหาชน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เรื่องคุณสมบัติกรรมการอิสระ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้น เพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ผู้บริหารระดับสูง

บริษัทได้มีการวางแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม โดยได้มีการกำหนดนโยบายเรื่องการสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติไปในทางเดียวกัน โดยเมื่อตำแหน่งผู้บริหารว่างลงหรืออยู่ในตำแหน่งที่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งได้ บริษัทจะมีระบบการให้ผู้บริหารในระดับใกล้เคียง หรือระดับรองลงมาเป็นผู้รักษาการในตำแหน่งจนกว่าจะมีการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัท กำหนด และต้องเป็นผู้ที่มีวิสัยทัศน์ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ จริยธรรม ความเป็นผู้นำ ความเหมาะสมกับวัฒนธรรมองค์กร ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงจะต้องไม่ประกอบหรือเข้าร่วมในกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งแทนต่อไป ซึ่งที่ผ่านมาการแต่งตั้งผู้บริหารตั้งแต่ระดับรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารขึ้นไปของบริษัทฯ ได้ผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว

2) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง

บริษัทมีหลักเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติการคัดเลือกบุคคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญของบริษัท ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ผู้บริหารที่มีคุณสมบัติ ทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถเป็นมืออาชีพ ผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และหรือคณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งในการสรรหา คัดเลือก และวางแผนสืบทอดตำแหน่งงาน ตามระดับพนักงาน ดังนี้

ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง

พิจารณาสรรหา/คัดเลือก และวางแผนสืบทอดตำแหน่งงาน โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งในระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา สำหรับการสรรหาคัดเลือกบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้จัดให้มีการติดตามความคืบหน้าแผนสืบทอดตำแหน่ง เมื่อตำแหน่งผู้บริหารระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหารว่างลงหรืออยู่ในตำแหน่งที่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งได้ บริษัทจะมีระบบการให้ผู้บริหารในระดับใกล้เคียง หรือระดับรองเป็นผู้รักษาการในตำแหน่งจนกว่าจะมีการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด และต้องเป็นผู้ที่มีวิสัยทัศน์ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และความเหมาะสมกับวัฒนธรรมองค์กร โดยการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหา พิจารณาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้สรรหาเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งแทนต่อไป

ผู้บริหารระดับสูง หมายความว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารตำแหน่งแรกนับถัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา

คุณสมบัติเบื้องต้นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง เป็นดังนี้

- (1) การศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี
- (2) มีประสบการณ์ในการบริหารงานในตำแหน่งผู้อำนวยการสายงานขึ้นไป
- (3) มีความเป็นผู้นำ และมีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล
- (4) มีความสามารถในการวางแผนกลยุทธ์ และการจัดการองค์กร
- (5) มีการตัดสินใจ และการแก้ไขปัญหาที่สุขุม รอบคอบ คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดขององค์กร



3) การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

หากมีบุคคลได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ กรรมการท่านนั้นจะต้องได้รับการแนะนำข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งรวมถึงความเข้าใจในวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ ตลอดจนลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของกิจการ เพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจของกรรมการที่เข้าดำรงตำแหน่งครั้งแรกในการเรียนรู้ธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่างๆ ของบริษัท โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้สนับสนุนข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่างๆ ให้แก่บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่

4) การพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ เชื่อมโยงว่าการพัฒนาพนักงานให้เป็นคนดีมีความสามารถ จะช่วยส่งเสริมให้องค์กรเติบโตก้าวหน้าอย่างยั่งยืน บริษัทฯ ได้พัฒนางานทรัพยากรบุคคลในด้านต่างๆ เพื่อสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ ให้สามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต ดังนี้

การพัฒนาผู้บริหาร

- (1) บริษัทฯ กำหนดให้มีสมรรถนะสำหรับผู้บริหาร (Managerial Competency) เพื่อใช้เป็นพื้นฐานในการพัฒนาผู้บริหารให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถในการทำงานให้ประสบความสำเร็จ และเตรียมความพร้อมสำหรับการปรับ/เลื่อนตำแหน่งต่างๆ ในอนาคต ให้สอดคล้องกับความก้าวหน้าในสายงาน
- (2) บริษัทฯ จัดให้มีหลักสูตรการฝึกอบรมและแนวทางการพัฒนาอื่นๆ ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสมรรถนะสำหรับผู้บริหารให้กับผู้บริหารของบริษัทฯ
- (3) บริษัทฯ จัดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศผู้บริหารที่เข้าดำรงตำแหน่งใหม่เพื่อสนับสนุนให้ผู้บริหารสามารถปรับตัวเข้ากับบทบาท ความรับผิดชอบ และความคาดหวังของตำแหน่งใหม่ได้อย่างเหมาะสม
- (4) บริษัทฯ ส่งเสริมให้ผู้บริหารแบ่งปันประสบการณ์ในการทำงานแก่ผู้บริหารและพนักงานภายในบริษัทฯ เพื่อสร้างบรรยากาศในการเรียนรู้และการพัฒนาภายในองค์กร

การพัฒนาบุคลากร

- (1) แผนงานการฝึกอบรมพนักงาน (Training Plan) เพื่อกำหนดแบบแผนการพัฒนาบุคลากรของแต่ละหน่วยงาน และให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมในแต่ละตำแหน่งงาน
- (2) การฝึกอบรมภายนอก (External Training) เพื่อพัฒนาศักยภาพ ความรู้ ความสามารถตามลักษณะงานที่เหมาะสม โดยส่งพนักงานเข้ารับการอบรมหรือสัมมนาหลักสูตรต่างๆ กับสถาบันจัดอบรมภายนอก รวมทั้งมีการส่งพนักงานไปปฏิบัติงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- (3) การฝึกอบรมภายใน (In-house Training) เพื่อพัฒนาแนวคิด ศักยภาพและความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน ตลอดจนให้สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กรและสถานการณ์การแข่งขันในปัจจุบัน ทั้งในระบบออฟไลน์ และออนไลน์
- (4) การฝึกอบรมความรู้ในงาน (On the Job Training) เพื่อพัฒนาทักษะในด้านการปฏิบัติงานแก่พนักงานเพื่อการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

5) การประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในรูปแบบของการประเมินเป็นรายคณะและรายบุคคล โดยผลการประเมินจะนำมาใช้เป็นกรอบในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานในหน้าที่ ปัญหาและอุปสรรคต่างๆ และนำผลการประเมินมาวิเคราะห์การปฏิบัติงานที่ของกรรมการ ตลอดจนนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุงกับพัฒนาการดำเนินงานต่อไป ทั้งนี้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเป็นผู้รวบรวมผลประเมินและรายงานผลการประเมินการปฏิบัติงานที่ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบ

หัวข้อการประเมินที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาประกอบด้วยแบบประเมิน 3 ฉบับ ได้แก่ แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ และแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทแบบรายบุคคล บริษัทฯ เป็นผู้จัดทำแบบประเมินดังกล่าวภายใต้หลักการตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแบบประเมินประกอบไปด้วยหัวข้อหลัก ดังต่อไปนี้

1. หัวข้อในแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะ ได้แก่
 - 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท
 - 2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
 - 3) การประชุมกรรมการ
 - 4) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
 - 5) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร
2. หัวข้อแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ
 - 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
 - 2) การประชุมของกรรมการ
 - 3) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ
3. หัวข้อในแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทแบบรายบุคคล ได้แก่
 - 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท
 - 2) การประชุมคณะกรรมการบริษัท
 - 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

สำหรับผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการประจำปี 2566 สรุปได้ดังนี้

1. ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทรายคณะมีระดับคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 97%
2. ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย
 - 1) ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีระดับคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 99%
 - 2) ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีระดับคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 98%
 - 3) ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีระดับคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 97%
3. ผลการประเมินกรรมการบริษัทรายบุคคลมีระดับคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 99%

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การเข้าร่วมประชุม

บริษัทได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566 ณ ห้องประชุมวิกเตอร์คลับ (Victor Club) อาคารสาทรสแควร์ (Sathorn Square) ชั้น 8 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละปี บริษัทจะกำหนดสิทธิให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเสนอวาระรวมถึงเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าได้



สำหรับรายละเอียดการเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (การเข้าประชุม/จำนวนครั้ง)	ประชุมคณะกรรมการบริษัท (การเข้าประชุม/จำนวนครั้ง)
1.นายสิงห์ นิกรพันธุ์	ประธานกรรมการ	1/1	5/5
2.นายศรัณย์ ชูเกียรติ	กรรมการ	1/1	5/5
3.นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการ	1/1	5/5
4.นางโสภา กาญจนรินทร์	กรรมการ	1/1	5/5
5.นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการ	1/1	5/5
6.นางฐิตาพร ธารากิจ	กรรมการ	1/1	5/5
7.นางนรรัตน์ วงศ์ศิริรัตน์	กรรมการ	1/1	5/5

หมายเหตุ ในปี 2566 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทจำนวน 5 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปี โดยกรรมการบริษัท
ทั้งหมดเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท เฉลี่ยร้อยละ 100

คำตอบแทนกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่
ความรับผิดชอบในการกำกับการทำงานของบริษัทฯ และผ่านการพิจารณาความเหมาะสมโดยคำนึงผลประโยชน์สูงสุด
ต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น รายละเอียดดังนี้

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประจำปี ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566 ได้กำหนดคำตอบแทน
กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในรูปแบบของคำตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุมกรรมการ รายละเอียดดังนี้

1) คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน - คงเดิม

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน แบ่งเป็น คำตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม ซึ่งเป็นอัตราเดิมที่จ่ายในปีที่ผ่านมา

คำตอบแทน (บาท)	ประธาน	กรรมการ
คำตอบแทนรายเดือน		
- คณะกรรมการ	20,000	15,000
- คณะกรรมการบริหาร ^{1/}	100,000	50,000
ค่าเบี้ยประชุม ^{2/}		
- คณะกรรมการบริษัท	25,000	20,000
- คณะกรรมการตรวจสอบ	25,000	20,000
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	20,000	15,000
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	20,000	15,000

หมายเหตุ 1/ คำตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริหาร จ่ายเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นพนักงานในเครือ
บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

2/ ค่าเบี้ยประชุม ต่อครั้ง ต่อท่าน และจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

2) คำตอบแทนอื่น หรือ สิทธิประโยชน์อื่น

คำตอบแทนอื่น หรือสิทธิประโยชน์อื่น เสนอจัดสรรบำเหน็จแก่กรรมการจำนวนไม่เกิน 750,000 บาทหรือเท่ากับ
ร้อยละ 4.17 ของเงินปันผลจ่าย โดยจัดสรรให้ประธานกรรมการ 1.5 ส่วน หรือคิดเป็นจำนวน 150,000 บาท
กรรมการท่านละ 1 ส่วน หรือคิดเป็นจำนวน 100,000 บาท

3) คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน

-ไม่มี-

ชื่อ – สกุล	ค่าตอบแทนรายเดือน		ค่าเบี้ยประชุม				บำเหน็จ กรรมการ	รวม
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ การบริหาร	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ การตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ การบริหาร ความเสี่ยง		
1. นายสิงห์ นิกรพันธุ์	240,000	-	125,000	80,000	-	-	150,000	595,000
2. นายศรัณย์ ชูเกียรติ	180,000	-	100,000	100,000	-	60,000	100,000	540,000
3. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	180,000	-	100,000	80,000	40,000	-	100,000	500,000
4. นางโสภา กาญจนรินทร์	180,000	-	100,000	-	-	80,000	100,000	460,000
5. นายโอฬาร วงศ์สุริยเชษฐ์	180,000	1,200,000	100,000	-	30,000	-	100,000	1,610,000
6. นางฐิตาพร ธารากิจ	180,000	250,000	100,000	-	-	-	100,000	630,000
7. นางนรรัตน์ วงศ์จิตรรัตน์	180,000	-	100,000	-	30,000	60,000	100,000	470,000

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลที่สามารถควบคุมการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม ดังนี้

- (1) มีการแต่งตั้งบุคคลเพื่อเป็นตัวแทนของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทดังกล่าวตามสัดส่วนการถือหุ้นโดยได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร
- (2) มีการกำหนดทิศทาง ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและฝ่ายบริหารที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ตามอำนาจหน้าที่ของแต่ละบริษัท และบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งมีหน้าที่ดำเนินการเพื่อผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมนั้นๆ
- (3) บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วยความรับผิดชอบ กำกับดูแลและติดตามการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพื่อประโยชน์ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงกำกับดูแลให้บริษัทดังกล่าวกำหนดแนวทางการดำเนินงานที่สำคัญให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัท และกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และในการออกเสียงลงคะแนนหรือการดำเนินการในเรื่องที่สำคัญ กรรมการตัวแทนและ/หรือผู้บริหารตัวแทนจะต้องขอความเห็นชอบจากบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ ตามอำนาจการดำเนินการ เช่น ที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท (แล้วแต่กรณี)
- (4) บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมต้องจัดส่งรายงานแผนการประกอบธุรกิจ การขยายธุรกิจ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่นผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำไตรมาสให้กับบริษัท โดยบริษัทมีสิทธิเรียกหรือให้นำส่งเอกสารประกอบการพิจารณาดังกล่าว ซึ่งบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด
- (5) มีกลไกในการกำกับดูแลที่มีผลให้การเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างบริษัทดังกล่าว กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าวให้ครบถ้วนถูกต้องและใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการในลักษณะดังกล่าวข้างต้นในทำนองเดียวกันกับหลักเกณฑ์ของบริษัท



- (6) กำหนดให้บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมมีการกำหนดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ ด้วยการทดสอบระบบควบคุมภายในและตรวจสอบโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารของบริษัทสามารถติดตามดูแลผลการดำเนินงานสถานะทางการเงิน การทำรายการระหว่างกัน การทำรายการที่มีนัยสำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการอิสระของบริษัทสามารถเข้าถึงข้อมูลภายในของบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมได้โดยตรง และรายงานผลการตรวจสอบระบบงานให้กรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารของบริษัทรับทราบ เพื่อความมั่นใจว่าบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมจะมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างเคร่งครัด
- (7) กำหนดให้บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมต้องเปิดเผยและนำส่งข้อมูลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party) ต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบถึงความสัมพันธ์ด้านการทำธุรกรรมกับบริษัทในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งกันทางผลประโยชน์ หรือการมีส่วนร่วมในการอนุมัติเรื่องที่มีส่วนได้เสียทั้งทางตรงและทางอ้อม ในกรณีที่บริษัทตรวจสอบพบว่า มีประเด็นที่มีนัยสำคัญอาจแจ้งให้บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมชี้แจงหรือนำส่งเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา ดังนี้
- 1) การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วม กับกรรมการ ฝ่ายบริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องโดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการทำรายการที่มีการเกี่ยวข้อง
 - 2) การใช้ข้อมูลบริษัท บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมที่ส่งรื้อมาไปแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
 - 3) การใช้ทรัพย์สิน หรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัท บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมที่เป็นการฝ่าฝืนกฎเกณฑ์ หรือหลักปฏิบัติตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และจรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อกำกับดูแลและเสนอแนะแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ เพื่อให้การทำหน้าที่กำกับดูแลกิจการที่ดีของกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการเป็นไปด้วยดี พร้อมทั้งติดตาม ประเมินผล และส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติอย่างแท้จริงเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม (ข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานปรากฏตามเอกสารแนบ นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ)

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีใน 4 ประเด็น ดังนี้

1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

มีหลักการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- (1) กรรมการบริษัทและผู้บริหารต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์ หรือรายการเกี่ยวโยงในกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตัว เช่น
 - การร่วมถือหุ้นในกิจการคู่แข่งของบริษัท
 - การร่วมลงทุน หรือดำรงตำแหน่งกับคู่ค้าที่ประกอบธุรกิจกับบริษัท
 - การทำธุรกิจหรือการให้บริการกับบริษัทโดยตรง หรือทำการผ่านผู้อื่น

- (2) กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย ดังนี้
 - (2.1) รายงานครั้งแรก : ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับตำแหน่ง
 - (2.2) รายงานประจำปี : ให้รายงานข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี
 - (2.3) รายงานการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย : ให้รายงานโดยมีชักรายภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทมีข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และอาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยได้
- (3) หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย ในกรณีที่ต้องทำรายการนั้น ให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- (4) คณะกรรมการบริษัทควบคุมดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
- (5) กรรมการบริษัทและผู้บริหารต้องไม่มีส่วนร่วมอนุมัติและไม่มีสิทธิลงคะแนนเสียงในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม
- (6) คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส
- (7) ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูล หรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง บริษัทจะมีการเปิดเผยรายละเอียด อาทิ ชื่อ ความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคา มูลค่าของรายการ เหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน
- (8) คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียดชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ ลักษณะของรายการ เงื่อนไข นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ เหตุผลความจำเป็น ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ตรวจสอบกรณีที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันไว้ข้อมูลโดยละเอียด ในหัวข้อรายการระหว่างกัน

2) การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีนโยบายห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งนอกเหนือจากมาตรการรักษาความลับของข้อมูลด้วยการจำกัดจำนวนบุคลากรผู้เข้าถึงข้อมูล และการให้กรรมการและผู้บริหารปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.แล้ว บริษัทฯ ได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ กำหนดเป็นวินัย และกำหนดบทลงโทษไว้ในกฎระเบียบบริษัทอย่างชัดเจน ซึ่งรวมถึงการให้พนักงานแต่ละคนลงนามในสัญญาการปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อป้องกันมิให้พนักงานนำข้อมูลของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายและวิธีการกำกับดูแลการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้



- (1) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมคู่สมรส บิดา มารดา บุตร พี่น้อง ตลอดจนบุคคลภายนอกอื่นๆ ที่ได้รับการบอกกล่าวเกี่ยวกับข้อมูลภายในที่สำคัญซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ก่อนการเผยแพร่ข้อมูลภายในที่สำคัญอย่างน้อย 1 เดือน และภายหลังการเผยแพร่ข้อมูลแล้ว 24 ชั่วโมง โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะแจ้งเตือนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงกำหนดการดังกล่าวล่วงหน้าเป็นระยะๆ
- (2) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมคู่สมรส บิดา มารดา บุตร พี่น้อง ตลอดจนบุคคลภายนอกอื่นๆ ที่ได้รับการบอกกล่าวเกี่ยวกับข้อมูลภายในที่สำคัญใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในที่สำคัญ ทั้งข้อมูลในรูปแบบกระดาษหรือข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อหาผลประโยชน์จากข้อมูลเพื่อตนเองหรือเพื่อผู้อื่นในทางมิชอบ
- (3) สำหรับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในนั้น บริษัท มีบุคลากรผู้รับผิดชอบดูแลงานต่างๆ เฉพาะเรื่องและเตือนให้ผู้ปฏิบัติงานระมัดระวังการเก็บรักษาข้อมูลต่างๆ หากจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลใดๆ จะมีการกำหนดบุคคลเป็นการเฉพาะเพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลเท่านั้น
- (4) บริษัท มีการสื่อสารให้เป็นที่ยอมรับและถือปฏิบัติแก่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 ประกาศที่เกี่ยวข้อง และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งมีหน้าที่รายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ ตามมาตรา 246 ประกาศ ที่เกี่ยวข้อง และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
- (5) กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี มีหน้าที่ต้องจัดทำและส่งรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัท จะจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารแจ้งให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

3) การต่อต้านทุจริต

เนื่องจากการทุจริตถือเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท อย่างร้ายแรง และมีบทลงโทษตามระเบียบของบริษัท และ/หรือ บทลงโทษตามกฎหมาย บริษัท จึงไม่ยอมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนกระทำการทุจริตและไม่ยอมให้มีการทุจริตทุกรูปแบบที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งธุรกรรมกับภาครัฐและเอกชน และจะดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมายในแต่ละประเทศที่บริษัท ประกอบกิจการอยู่

บริษัท ได้จัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง และขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอและเหมาะสมกับความเสี่ยงและ Risk Tolerance ของบริษัท และสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจและปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้องเหมาะสมบริษัท ให้ความสำคัญต่อการดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่ไม่ยอมให้มีการทุจริตจะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการยึดมั่นในนโยบายการต่อต้านทุจริต

การดำเนินการของบริษัทเพื่อต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีการจัดการประเมินความเสี่ยงของธุรกิจด้านทุจริต เพื่อระบุการดำเนินงานของบริษัทหรือบริษัทย่อยที่มีความเสี่ยงว่าอาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน อีกทั้งได้มีการกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อควบคุม ป้องกัน และติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอผ่านการกลั่นกรองและให้ความเห็นชอบโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งยังมีการสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในนโยบายให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อย ไม่ให้มีการเรียกรับ หรือยินยอมที่จะรับเงิน สิ่งของ หรือผลประโยชน์ใดๆ จากผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งไม่ดำเนินการ หรือกระทำการใดๆ ที่เข้าข่ายดังกล่าว และไม่เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับสินบนเพื่อประโยชน์ทั้งต่อบริษัทและบริษัทย่อย ต่อตนเองหรือบริวาร โดยการจัดส่งอีเมลให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับพนักงานใหม่จะต้องผ่านการอบรมในเรื่องดังกล่าว ก่อนได้รับการบรรจุเป็นพนักงานหรือในโอกาสแรก ที่มีการจัดอบรม ส่วนพนักงานปัจจุบันทุกคน มีการให้จัดทำแบบทดสอบที่เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันให้ได้ทำเป็นประจำทุกสิ้นปี

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต ดังนี้

1. การจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. การจัดทำนโยบายรวมถึงแนวปฏิบัติ คู่มือในการต่อต้านคอร์รัปชัน และเอกสารอื่นๆที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตามนโยบายที่มีในปัจจุบัน และที่มีเพิ่มเติมในอนาคต
3. การจัดทำจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท และสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นจริยธรรมและความซื่อสัตย์

บริษัทฯ ได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงเพื่อควบคุมและติดตามสถานะความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงจำนวนข้อร้องเรียนเรื่องทุจริต คอร์รัปชัน ฉ้อฉล รวมถึงการแจ้งการฝ่าฝืนกฎหมายและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท

ในปีที่ผ่านมา มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยพนักงานบริษัท และบริษัทย่อยผ่านการทำแบบทดสอบร้อยละ 100 ในการจัดทำข้อสอบ ทุกคนจะต้องผ่านเกณฑ์คะแนนที่ร้อยละ 80 เพื่อเป็นการยืนยันว่ามีความรู้ ความเข้าใจที่ดีพอเกี่ยวกับนโยบายนี้

นอกจากนี้ บริษัทยังได้สอบถามความพึงพอใจของกระบวนการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในดำเนินการตรวจสอบ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่พบการทุจริตเกิดขึ้นภายในองค์กร

4) ดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด

บริษัทฯ ยังได้มีการกำหนดนโยบายการให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนแจ้งเบาะแสแก่บริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ที่มีส่วนได้เสียในกระบวนการกำกับดูแลกิจการได้มีส่วนร่วมในการแจ้งเหตุต้องสงสัยหรือเบาะแสเมื่อมีข้อสงสัยหรือได้มีการพบเห็นการกระทำที่สร้างความสงสัยว่ามีการฝ่าฝืนและทำผิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับจรรยาบรรณของธุรกิจ โดยนโยบายการให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนแจ้งเบาะแสแก่บริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

ช่องทางร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

บริษัทฯ ได้ประกาศแจ้งช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิดไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นช่องทางให้พนักงาน ผู้ถือหุ้น นักลงทุน บุคคลภายนอก กรรมการบริษัท รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถแจ้งข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิดที่เข้าข่ายเกณฑ์การพิจารณาตามนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล โดยจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล ส่งถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่อยู่ดังนี้

- จดหมายเจ้าหน้าที่ของถึงเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ มายังสำนักงานของบริษัทฯ หรือ
- อีเมล InternalAudit@blueventuregroup.co.th

ทั้งนี้ หากผู้ร้องเรียนประสงค์จะร้องเรียนผ่านทางช่องทางอื่น สามารถร้องเรียนมายังประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัท โดยส่งจดหมายเจ้าหน้าที่ของถึงเลขานุการบริษัทมายังสำนักงานของบริษัทฯ หรือ อีเมล CompanySecretary@blueventuregroup.co.th

วิธีการแจ้งข้อมูล

- (1) ผู้ให้ข้อมูลควรแจ้งข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิด ตามช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งระบุตัวตนของผู้แจ้งอย่างชัดเจน ได้แก่ ชื่อผู้ร้องเรียน เรื่องร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และข้อมูลการติดต่อกลับโดยบริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ไม่พิจารณาข้อร้องเรียนที่มาในรูปแบบของบัตรสนเท่ห์
- (2) ผู้ให้ข้อมูลควรระบุชื่อบุคคลและเหตุการณ์ที่ต้องสงสัย ตลอดจนรายละเอียดที่อาจเป็นประโยชน์ต่อการตรวจสอบข้อเท็จจริง รวมทั้งแจ้งชื่อผู้ให้ข้อมูลและวิธีการติดต่อกลับ เช่น อีเมลหรือเบอร์โทรศัพท์ เพื่อแสดงความบริสุทธิ์ใจ การไม่มีเจตนาในการให้ร้ายหรือก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่นหรือต่อบริษัทฯ



การดำเนินการของบริษัท

- (1) เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนและกลั่นกรองข้อเท็จจริงในเบื้องต้นว่าเข้าหลักเกณฑ์ตาม ข้อ (1) และให้ข้อมูลที่เพียงพอหรือไม่ พร้อมความเห็นเสนอต่อประธานคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาเบื้องต้นว่ามีมูลเพียงพอให้ดำเนินการสอบสวนต่อหรือไม่ ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าเรื่องที่ได้รับความแจ้งนั้นมีมูลเพียงพอ ให้ส่งเรื่องไปยังหน่วยงานสอบสวนที่ไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง และแจ้งตอบรับพิจารณาเรื่องร้องเรียนหรือตอบ ขอบข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ร้องเรียนภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ได้รับเรื่องร้องเรียน
- (2) หน่วยงานสอบสวนที่รับเรื่องต้องดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริงและรายงานผลการสอบสวนซึ่งรวมถึง แนวทางแก้ไขหรือบทลงโทษ (หากมี) ภายใน 90 วัน ยกเว้นกรณีที่มีเหตุสุดวิสัย
- (3) เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบนำรายงานผลการสอบสวนและบทลงโทษ (หากมี) เสนอต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการภายใต้กรอบของกฎระเบียบของบริษัท และกฎหมาย ที่เกี่ยวข้อง
- (4) เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบแจ้งผลการสอบสวนข้อเท็จจริงและผลการดำเนินการไปยังผู้แจ้งร้องเรียน ภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบตามข้อ 4(3)
- (5) ห้ามมิให้เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยงานสืบสวนให้ข้อมูลการแจ้งเรื่องร้องเรียนการดำเนิน สืบสวน และผลการสืบสวนแก่ผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่ว่าจะเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูง โดยในกรณีนี้ให้แจ้งไปยังประธานคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง

เพื่อให้ทุกคนในองค์กรได้ตระหนักถึงการต่อต้านทุจริต และดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด บริษัท ได้อนุมัติและเผยแพร่นโยบายดังกล่าวผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัท ซึ่งบริษัท จะทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอทุกปี ทั้งนี้ บริษัท ได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ในกรณีที่สงสัยว่าจะมีการกระทำผิด จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท การกระทำผิดกฎหมาย รวมถึงพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริต การละเมิดสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติงานไม่เท่าเทียมกัน เมื่อบริษัท ได้รับเบาะแสหรือข้อร้องเรียนมาแล้ว บริษัท จะดำเนินการรวบรวมข้อมูล ประมวลผล ตรวจสอบ และกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบ อย่างไร ก็ตาม ในปีที่ผ่านมา บริษัท ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนใดหรือการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดเกิดขึ้น

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

8.2.1 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2566

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบในเดือนพฤษภาคม 2564 ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 ท่าน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์หลายด้าน ทั้งด้านการบริการองค์กร ด้านบัญชีการเงิน และด้านเศรษฐศาสตร์ ซึ่งความรู้ด้านดังกล่าวข้างต้นสนับสนุนให้คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมี องค์ประกอบและคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม
1.	รศ. ศรัณย์ ชูเกียรติ	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	4/4
2.	นายสิงห์ นิกรพันธุ์	กรรมการตรวจสอบ	4/4
3.	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ	4/4

หมายเหตุ : นางสาวนิชฌิภา เลิศวรรณ ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎหมายบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเน้นการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักจรรยาบรรณต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้กลุ่มบริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ในการสอบทานความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพในการบริหารงานของกลุ่มบริษัท รวมทั้งรับผิดชอบในการจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อนำเสนอในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท และเพื่อให้การปฏิบัติงานและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใสและน่าเชื่อถือ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยมีผลการปฏิบัติงานตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เอกสารแนบ 6

8.2.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในปี 2566

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎหมายบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยเน้นการพิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดมาตรฐานค่าตอบแทนตำแหน่งและสายงานเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และกำหนดนโยบายการพัฒนาบุคลากรและแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งผู้บริหารที่สำคัญของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจไปได้อย่างราบรื่นและยั่งยืนในระยะยาว

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม
1.	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2/2
2.	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2/2
3.	นางนรรัตน์ วงศ์จิตรรัตน์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2/2

หมายเหตุ : นายพงศกร พุดเพราะ ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2566 มีประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทน สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

การดำเนินงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2566

1. พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย และคณะกรรมการบริษัท
2. กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษา กรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมถึงคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
3. ทบทวนกฎหมายบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. ทบทวนนโยบาย การพัฒนาบุคลากร และแผนสืบทอดตำแหน่ง



งานด้านสรรหา

1. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาตามลำดับ
2. ให้ความเห็นชอบการนำเสนอ แต่งตั้งกรรมการบริหาร (เพิ่มเติม)
3. ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์การเปิดสิทธิให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และหลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า

งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

1. ให้ความเห็นชอบในการกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2566 ของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ต่างๆ
2. ให้ความเห็นชอบอัตราโบนัสพิเศษของปี 2565 สำหรับพนักงาน
3. ให้ความเห็นชอบอัตราการขึ้นเงินเดือนโดยรวมประจำปี 2567 สำหรับพนักงาน
4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2567 แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลก่อนนำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการ
5. ให้ความเห็นชอบ หลักเกณฑ์ การจ่ายค่าตอบแทนพิเศษ Retention จากผลประกอบการ ประจำปี 2565 สำหรับ CEO และพนักงานกลุ่ม Key Position

8.2.3 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในปี 2566

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยเน้นการกำหนดกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง และจะกำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของกลุ่มบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และทำให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริษัท ดำเนินกิจการภายใต้กรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง เพื่อส่งเสริมให้กลุ่มบริษัท มีแนวทางบริหารความเสี่ยงไปในทิศทางเดียวกัน และสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม
1.	นางโสภา กาญจนรินทร์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
2.	รศ. ศรัณย์ ชูเกียรติ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
3.	นางนารัตน์ วงศ์จิตรัตน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4

หมายเหตุ : นายณัฐพงศ์ บุบผะศิริ ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีผลการปฏิบัติงานในรอบปีดังนี้

1. พิจารณาทบทวน ปรับปรุงและอนุมัติกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2566
2. พิจารณานุมัติความเสี่ยงที่สำคัญและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) ของบริษัท เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง ประจำปี 2566
3. พิจารณาให้ข้อคิดเห็น และให้ความเห็นชอบการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2566
4. การติดตามสถานะความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส และให้คำแนะนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์และแผนธุรกิจของบริษัท

8.2.4 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในปี 2566

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร โดยเน้นการพิจารณาจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน แผนธุรกิจงบประมาณประจำปี และนโยบายการบริหารงานบุคคล เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงบริหารจัดการให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ได้วางไว้ เพื่อให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจไปได้อย่างราบรื่น และมีผลการดำเนินงานเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

ในปี 2566 คณะกรรมการบริหารได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 13 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าประชุม ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม
1.	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	ประธานกรรมการบริหาร	13/13
2.	นางฐิตาพร ชารากิจ	กรรมการบริหาร	13/13
3.	นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์	กรรมการบริหาร	12/13
4.	นพ.สุทธ ชูตินิยมการ	กรรมการบริหาร	2/2

หมายเหตุ : - ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีมติแต่งตั้งนพ.สุทธ ชูตินิยมการ เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2566
- นางสาวพิชญ์สินี วงศ์ปราโมทย์ ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารได้รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีผลการปฏิบัติงานในรอบปี มีดังนี้

1. กำกับการดำเนินงานในภาพรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นประจำทุกเดือน
2. ติดตามและหาแนวทางการปรับปรุงผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งภาพรวมรายได้ ผลกำไรหรือขาดทุน
3. พิจารณากลับกรองโครงการต่างๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณานุมัติการดำเนินการต่างๆ ที่สนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทภายใต้ขอบเขตอำนาจดำเนินการ

8.2.5 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน ในปี 2566

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการกำหนดทิศทาง ส่งเสริม กำกับดูแล และบริหารจัดการด้านการลงทุนของบริษัทฯ จึงได้มีมติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 พิจารณานุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน โดยให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการลงทุน คำนึงถึงผลตอบแทนของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่จะได้รับจากการเข้าลงทุนในธุรกิจต่างๆ ของบริษัทฯ รวมถึงให้ความสำคัญในการควบคุมและกำหนดแผนการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทนการลงทุนเป็นสำคัญ

คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยประธานกรรมการลงทุน มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ในปี 2566 คณะกรรมการลงทุนได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 1 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าประชุม ดังนี้



ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม
1.	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	ประธานกรรมการลงทุน	1/1
2.	รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ	กรรมการลงทุน	1/1
3.	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการลงทุน	1/1

หมายเหตุ : นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการลงทุน

ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุน ได้รายงานการปฏิบัติงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีผลการปฏิบัติงานในรอบปี มีดังนี้

1. พิจารณาให้ความเห็นชอบร่างกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการให้พิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณาแผนดำเนินการโครงการ Extended warranty (Project Monday)
3. รายงานความคืบหน้าโครงการให้บริการ TPA ในประเทศเวียดนามและอินโดนีเซีย (Project Tuesday)
4. พิจารณาแต่งตั้งเลขาคณะกรรมการลงทุน

8.2.6 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ในปี 2566

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการกำหนดทิศทาง ส่งเสริม กำกับดูแล และบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ จึงได้มีมติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 พิจารณานุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาวด้านเทคโนโลยีของบริษัท รวมทั้งให้ความเห็นและกลั่นกรองเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายธุรกิจในอนาคต และความสามารถในการปรับเปลี่ยนบริการทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล สังคม และสิ่งแวดล้อม (ESG) เพื่อให้บริษัทพัฒนาไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน

ในปี 2566 คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 1 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าประชุม ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม
1.	นางโสภา กาญจนรินทร์	ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	1/1
2.	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	1/1
3.	นางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	1/1

หมายเหตุ : นางสาวมุขลินทร์ ครองกลาง ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

ทั้งนี้ คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รายงานการปฏิบัติงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีผลการปฏิบัติงานในรอบปี มีดังนี้

1. พิจารณาให้ความเห็นชอบร่างกฎบัตรคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม การจัดเตรียมวาระการประชุม การนำเสนอเอกสารประกอบการประชุม และการบันทึกรายงานการประชุม
3. พิจารณาหัวข้อในการรายงานคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ IT Compliance, IT Governance และ IT Delivery

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1. ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญต่อการจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดีซึ่งเป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติงานในหน้าที่ต่างๆ นั้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม สอบทานได้ และมีกลไกการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานให้กลุ่มบริษัท มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ แนวทางของตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) รวมถึงกฎหมายและข้อบังคับอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบในฐานะกรรมการอิสระของบริษัทฯ รวมทั้งหมด 3 ท่าน เข้าร่วมการประชุมด้วย โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารและผู้ตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท รวมทั้งพิจารณาแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งได้ผ่านการสอบทานจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ซายยส์ ที่ปรึกษา จำกัด (“Deloitte”) และหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท โดยสรุปได้จากการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท ในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบตามแนวทางของ Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission (“COSO”) ได้แก่

- (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)
- (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
- (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)
- (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)
- (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

9.1.2. ความเห็นเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของคณะกรรมการบริษัท

สำหรับการดำเนินการเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีการประสานงานกับฝ่ายบริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน โดยได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อสอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและเพียงพอ และสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบควบคุมภายในและระบบปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการติดตามการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งมีการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้ดำเนินตามวัตถุประสงค์ของบริษัท มีการบริหารงานอย่างโปร่งใส และสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง สามารถทำให้การดำเนินงานกิจการของบริษัทเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีความโปร่งใส



การประเมินระบบการควบคุมภายในข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทและผู้สอบบัญชี

กลุ่มบริษัท ได้จัดให้มีส่วนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน โดยการว่าจ้างผู้ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอกและมีหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

9.1.3. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

กลุ่มบริษัทได้ว่าจ้าง Deloitte และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท โดยมี นางสาว เกสริน อังคนุรักษ์พันธุ์ ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน จาก Deloitte และนางสาว นิกรีนภา เลิศวรรณธรรม ผู้ช่วยผู้อำนวยการหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท (โปรดดูรายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ปรากฏในเอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน) เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการสอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทโดยผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายในดังกล่าวได้จัดทำรายงานผลการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและนำเสนอรายงานให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบโดยตรง

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้บริษัทมีหัวหน้างานตรวจสอบภายในที่มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่

โดยในระหว่างปี Deloitte และหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบระบบงานต่างๆ ที่ครอบคลุมกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมทั้งให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลแก่หน่วยงานต่างๆ ในบริษัท และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส

9.1.4. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทมอบหมายให้ นางสาวธัญญภัทร์ ไชยพิชญเวทย์ ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (โปรดดูรายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ปรากฏในเอกสารแนบ 3) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัท

ในระหว่างปีฝ่ายกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ได้มีการติดตามการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำ

9.2 รายการระหว่างกัน

9.2.1 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะความสัมพันธ์

สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ซึ่งสามารถสรุปความสัมพันธ์ ได้ดังนี้

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
<p>1) บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ (“THRE”)</p> <p>ประกอบธุรกิจให้บริการด้านการรับประกันภัยต่อ (Professional Reinsurer) ครอบคลุมทั้งการรับประกันภัยทรัพย์สิน อุบัติเหตุ วิศวกรรม ภัยทางทะเลและการขนส่งสินค้า ลูกค้าของบริษัทส่วนใหญ่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยในประเทศ มีเพียงบางส่วนเป็นลูกค้าจากตลาดต่างประเทศ</p>	<p>- THRE เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 65.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566</p> <p>- บริษัทฯ และ THRE มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบริษัทร่วมกัน 1 ท่าน ได้แก่</p> <p>1) นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ โดยถือหุ้นบริษัทฯ ในจำนวน 10 หุ้น และถือหุ้นใน THRE ในสัดส่วนร้อยละ 0.87 ของทุนจดทะเบียน และชำระแล้ว</p>
<p>2) บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“THREL”)</p> <p>ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น</p>	<p>- THRE เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 10.10 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ณ 31 ธันวาคม 2566 ในขณะที่ THRE เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 65 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566</p> <p>- บริษัทฯ และ THREL มีกรรมการบริษัทร่วมกัน 1 ท่าน ได้แก่</p> <p>1) นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์</p>
<p>3) บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“FCI”)</p> <p>ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยอันได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ ประกันภัยสำหรับธุรกิจองค์กร</p>	<p>- บริษัทฯ และ FCI มีกรรมการบริษัทร่วมกัน 2 ท่าน ได้แก่</p> <p>1) นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ เป็นกรรมการบริษัท</p> <p>2) นางโสภา กาญจนรินทร์ ซึ่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบริษัทของ FCI</p>
<p>4) -</p>	<p>-</p>



9.2.2 รายการระหว่างกันกับบุคคล/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องและระหว่างบริษัทในเครือ

บริษัทและบริษัทในเครือมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือมีผู้ถือหุ้นหรือมีการรวมกัน) และรายการระหว่างบริษัทในเครือ ซึ่งประกอบด้วย

1. รายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป ซึ่งเป็นรายการที่มีความจำเป็นและสมเหตุสมผล เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัท โดยการคิดค่าบริการมีความสมเหตุสมผล เป็นธรรมและกำหนดราคาเสมือนกับการทำธุรกรรมที่ทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)
2. รายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่ไม่ได้มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป โดยการคิดค่าบริการส่วนใหญ่มีความสมเหตุสมผล เป็นธรรมและสามารถอ้างอิงจากราคาตลาดได้ อย่างไรก็ตามค่าบริการบางรายการจะคิดจากอัตราค่าบริการซึ่งคำนวณจากต้นทุนบวกอัตรากำไร (Cost-plus Basis) สืบเนื่องจากไม่สามารถหาราคาตลาดอ้างอิงได้ โดยการกำหนดราคาดังกล่าวจะต้องผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจก่อนทำรายการ

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดทำรายงานสรุปธุรกรรมรายการระหว่างกันข้างต้นเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติในทุกไตรมาส โดยสรุปรายการระหว่างกันกับบุคคล/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องและระหว่างบริษัทในเครือ มีดังนี้

บุคคล/ นิติบุคคล ที่เกี่ยวข้อง	รายได้บริการ		ค่าใช้จ่ายบริการ		เงินปันผลจ่าย		ลูกหนี้*		เจ้าหนี้**		หมายเหตุ
	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	
บมจ. ไทย รับประกันภัยต่อ (THRE)	21.84	14.55	3.03	2.06	19.60	72.72	8.69	3.11	1.24	2.30	ผู้ถือหุ้นใหญ่
บมจ. ไทยรีประกันชีวิต (THREL)	7.66	8.18	-	-	-	-	-	-	-	-	THRE เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่
บมจ. ฟอลคอน ประกันภัย	8.01	7.91	0.91	0.25	-	-	3.97	4.22	0.09	0.36	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และนางโสภา กาญจนรินทร์ เป็นกรรมการ ร่วมกัน
รวม	37.51	30.64	3.94	2.31	19.60	72.72	12.66	7.33	1.33	2.66	

หมายเหตุ

* ลูกหนี้ รวมถึง รายได้ค้างรับ และค่าใช้จ่ายล่วงหน้า

** เจ้าหนี้ รวมถึง รายได้รับล่วงหน้า และค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

9.2.3 มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อให้มีการทำรายการอย่างถูกต้องเหมาะสม สอดคล้องและให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ (1) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) (2) ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2551 (“ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน”) และ (3) ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ. 2546 (รวมทั้งที่แก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) (“ประกาศตลาดหลักทรัพย์ฯ บจ./ป 22-01”) (รวมเรียกว่า “กฎเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน”) ตลอดจนกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ หรือคำสั่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อวางกรอบการปฏิบัติงานสำหรับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทให้เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าทั่วไปในลักษณะเดียวกับวิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกันใช้อำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่คู่สัญญาอีกฝ่ายอยู่ในสถานะที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่มี การถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัท และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

เพื่อเป็นเครื่องมือหรือกลไกที่ทำให้บริษัท และบริษัทย่อยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมั่นใจได้ว่าการทำรายการเกี่ยวข้องกันทุกรายการเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้รับการอนุมัติจากฝ่ายบริหาร คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท ดังนี้

(1) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องขออนุมัติคณะกรรมการบริษัทและ/หรือขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะต้องพิจารณาด้วยความรับผิดชอบ ระวัง และซื่อสัตย์สุจริต โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

(2) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก เป็นการทำการที่บริษัทคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นทุกราย

(3) มีระบบการติดตามและตรวจสอบที่ทำให้มั่นใจว่าการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้อง

(4) ในกรณีที่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย และเป็นรายการที่อาจเกิดขึ้นต่อเนื่องในอนาคต บริษัทมีนโยบายในการกำหนดกรอบของรายการดังกล่าวซึ่งจะต้อง มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ฝ่ายบริหาร หรือบุคคล ที่มีความเกี่ยวข้อง และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์และหากคณะกรรมการของบริษัทมีมติอนุมัติกรอบการทำรายการข้างต้น เป็นหลักการทั่วไป ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อมสามารถดำเนินการทำการรายการที่มีลักษณะเป็นไปตามกรอบที่กำหนดไว้ได้โดยไม่ต้องนำรายการดังกล่าวเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทอีกครั้ง ทั้งนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

หากเกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันตามความหมายของกฎเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องทุกประการ ฝ่ายบริหารต้องตรวจสอบและควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด ในกรณีที่ต้องได้รับอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันจากคณะกรรมการ กรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสียจะเป็นผู้ตัดสินใจเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว นอกจากนั้นก่อนเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันบริษัทฯ ได้ขอคำปรึกษาจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนเสมอ บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี หรือแบบรายงานอื่นใด แล้วแต่กรณี

1) รายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป

หากเป็นรายการที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป มีราคาและเงื่อนไขที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาโดยทั่วไปในสถานะการณ์เดียวกันตามที่ได้รับอนุมัติหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป ในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ให้ฝ่ายบริหารมีอำนาจดำเนินการไปได้ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 89/12 โดยต้องจัดทำรายงานสรุปให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส

2) รายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปจะต้องได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของราคา รวมถึงความสมเหตุสมผลของรายการนั้นๆ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้น บริษัทฯ จะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชีหรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สินที่มีความเป็นอิสระเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว เพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการของบริษัท หรือผู้ถือหุ้นของบริษัท แล้วแต่กรณีเพื่อให้มีความมั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัท แต่เป็นการทำรายการที่ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้นทุกรายเป็นสำคัญ

ผู้ตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วยมาตรการควบคุม ตรวจสอบ ดูแลให้มีการสุ่มสอบทานการทำรายการจริง ถูกต้องตรงตามสัญญา นโยบาย ราคา หรือเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้

9.2.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันและแนวโหม้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

หากมีรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต คณะกรรมการบริษัทโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมด้วยจะเป็นผู้พิจารณาความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการนั้นๆ ซึ่งรวมถึงการกำหนดราคาและเงื่อนไขการทำรายการว่าเป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติ และพิจารณาเปรียบเทียบการกำหนดราคากับบุคคล ภายนอกหรือราคาดตลาด โดยที่ผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาการอนุมัติการทำรายการ

ในอนาคต กลุ่มบริษัท คาดว่าจะมีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังต่อไปนี้เกิดขึ้นอีก ได้แก่

1) รายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป เช่น การให้บริการจัดการค่าสินไหมรถยนต์ การให้บริการบริหารจัดการค่ายาพยาบาลและสิทธิประโยชน์ และบริการจัดอบรมบุคลากรการให้บริการพัฒนาแพลตฟอร์ม และการให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งมีเงื่อนไขและการให้ส่วนลดเหมือนกับการให้บริการแก่ลูกค้ารายอื่นๆ ทั่วไป

2) รายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่ไม่ได้มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป เช่น การให้บริการบริหารจัดการและให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้บริการระบบคอมพิวเตอร์แม่ข่ายและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ให้บริการระบบจัดประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายค่าสอบบัญชีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้บริการให้คำปรึกษาและบริการดูแลรักษาซ่อมบำรุง วัสดุและอุปกรณ์ที่ใช้กับอาคารสำนักงาน แก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งราคาและเงื่อนไขเป็นไปตามที่ตกลงกันในสัญญาและมีการกำหนดราคาจากต้นทุนบวกด้วยกำไร (Cost-plus Basis) และบางรายการเป็นการปันส่วนต้นทุน (Cost Allocation)

3) รายการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ไม่เกิน 3 ปี โดยกำหนดราคาอ้างอิงราคาตลาดโดยการเปรียบเทียบกับค่าเช่าของสถานที่ในบริเวณใกล้เคียง ซึ่งสามารถเทียบเคียงได้กับการเช่าจากบุคคลภายนอก หรือกำหนดราคาอ้างอิงรายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ และนำเสนอเรื่องการทำสัญญาเช่าโดยมีการกำหนดอัตราค่าเช่าและเงื่อนไขที่เหมาะสมและยุติธรรมเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้ความเห็น และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนการทำสัญญาเช่าทุกครั้ง

4) รายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ THRE ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายที่กลุ่มบริษัท กำหนด





BlueVenture
Group

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 3
งบการเงิน

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงิน
31 ธันวาคม 2566



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติตามของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การรับรู้รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

ในปี 2566 กลุ่มบริษัทมีรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้าจำนวน 522 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน รายได้ดังกล่าวเกิดจากการให้บริการในหลายรูปแบบและมีการทำสัญญากับลูกค้าจำนวนมาก โดยเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญามีความหลากหลาย ทำให้รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้าของกลุ่มบริษัทมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน ด้วยเหตุนี้ ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัท

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ดังกล่าว สุ่มตัวอย่างสัญญาบริการเพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาบริการของกลุ่มบริษัท และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัท สุ่มตรวจสอบเอกสารประกอบรายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีและช่วงใกล้สิ้นรอบระยะเวลาบัญชี และสอบทานใบลดหนี้ที่กลุ่มบริษัทออกภายหลังวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้แบบแยกย่อยเพื่อตรวจสอบความผิดปกติที่อาจเกิดขึ้นตลอดรอบระยะเวลาบัญชี และสุ่มทดสอบรายการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้าที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการคำนวณอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ



- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ณริศรา ไชยสุวรรณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4812

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 กุมภาพันธ์ 2567



บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	121,129,953	120,456,483	20,908,238
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	7	119,978,956	80,966,039	30,532,390
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	8	414,928,970	73,660,679	378,278,781
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		659,902	145,289	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		656,697,781	275,228,490	429,719,409
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนที่เป็นหลักประกัน	8, 29.4	99,357	101,430	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	9	-	-	148,999,420
เงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	10	8,299,123	-	8,648,500
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	11	106,870,956	99,405,619	14,411,489
สินทรัพย์สิทธิการใช้	12.1	2,369,566	4,514,787	937,130
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	125,401,349	91,092,036	86,494,740
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	14.1	12,275,552	9,180,930	6,365,121
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		1,792,188	2,083,600	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		257,108,091	206,378,402	265,856,400
รวมสินทรัพย์		913,805,872	481,606,892	695,575,809

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เข้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	15	105,641,196	57,417,120	12,912,852
หนี้สินตามสัญญาเช่าส่วนที่ถึงกำหนดชำระ				
ภายในหนึ่งปี	12.2	1,997,781	2,164,384	467,472
ภายในได้ค้างจ่าย		5,491,769	2,470,041	5,491,769
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	16	545,395	1,156,616	1,156,616
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		24,321,210	12,672,790	13,596,430
รวมหนี้สินหมุนเวียน		137,997,351	75,880,951	27,461,511
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12.2	529,291	2,572,947	529,291
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	17	34,804,202	36,630,797	19,036,523
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		35,333,493	39,203,744	14,934,141
รวมหนี้สิน		173,330,844	115,084,695	42,395,652
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	18			
หุ้นสามัญ 450,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท		225,000,000	225,000,000	225,000,000
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นสามัญ 450,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท				
(2565: หุ้นสามัญ 360,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท)		225,000,000	180,000,000	225,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		293,184,000	-	293,184,000
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการรวมธุรกิจ				
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน		88,669,082	88,669,082	(10,000,000)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	19	14,000,000	11,000,000	14,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		119,919,974	86,854,839	120,836,767
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(298,028)	(1,724)	(24,690)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		740,475,028	366,522,197	642,996,077
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		913,805,872	481,606,892	327,265,895
		-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้					
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	21	522,006,637	439,243,710	212,305,728	186,632,158
เงินปันผลรับ	30	-	-	13,704,949	42,199,882
รายได้อื่น	23	2,975,765	4,605,999	1,397,661	1,937,753
รวมรายได้		524,982,402	443,849,709	227,408,338	230,769,793
ค่าใช้จ่าย					
ต้นทุนในการให้บริการ		233,601,233	198,617,306	122,706,933	105,013,978
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		209,734,074	175,383,087	44,151,662	41,046,579
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	25	(66,921)	(621,712)	427,417	(1,135,943)
ค่าใช้จ่ายอื่น		607,132	2,789,271	2,725,744	2,781,007
รวมค่าใช้จ่าย	27	443,875,518	376,167,952	170,011,756	147,705,621
กำไรจากการดำเนินงาน		81,106,884	67,681,757	57,396,582	83,064,172
รายได้ทางการเงิน	22	6,275,042	652,071	5,293,715	187,424
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	10	(87,580)	-	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	12, 26	(171,565)	(276,996)	(52,683)	(71,275)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		87,122,781	68,056,832	62,637,614	83,180,321
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14.2	(17,991,143)	(14,013,091)	(10,161,955)	(8,158,960)
กำไรสุทธิ		69,131,638	54,043,741	52,475,659	75,021,361

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าเงินที่เป็น				
เงินตราต่างประเทศ – สุทธิจากภาษีเงินได้	(261,797)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(43,132)	148	(30,413)	(449)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	8,625	(29)	6,083	89
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(34,507)	119	(24,330)	(360)
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(296,304)	119	(24,330)	(360)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย 17	(3,667,382)	1,318,958	(2,971,123)	(700,469)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	733,476	(263,792)	594,225	140,094
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(2,933,906)	1,055,166	(2,376,898)	(560,375)
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(2,933,906)	1,055,166	(2,376,898)	(560,375)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(3,230,210)	1,055,285	(2,401,228)	(560,735)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	65,901,428	55,099,026	50,074,431	74,460,626
กำไรต่อหุ้น:				
28				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (บาทต่อหุ้น)	0.16	0.15	0.12	0.21

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวม											(หน่วย: บาท)
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ											
องค์ประกอบอื่นของ											
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ											
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุนจาก การรวมธุรกิจภายใต้ การควบคุมเดียวกัน	กำไรสะสม		ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยน	ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ			รวม	
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร		จากการแปลงค่า งบการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	มูลค่าผู้ถือหุ้นเงินลงทุน เพื่อขายผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	180,000,000	-	88,669,082	7,000,000	108,475,932	-	-	(1,843)	-	384,143,171	
	-	-	-	-	54,043,741	-	-	-	-	54,043,741	
	-	-	-	-	1,055,166	-	-	119	-	1,055,285	
	-	-	-	4,000,000	(4,000,000)	-	-	-	-	-	
20	-	-	-	-	(72,720,000)	-	-	-	-	(72,720,000)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	180,000,000	-	88,669,082	11,000,000	86,854,839	-	-	(1,724)	-	366,522,197	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	180,000,000	-	88,669,082	11,000,000	86,854,839	-	-	(1,724)	-	366,522,197	
	-	-	-	-	69,131,638	-	-	-	-	69,131,638	
	-	-	-	-	(2,933,906)	-	(261,797)	(34,507)	-	(3,230,210)	
	45,000,000	293,184,000	-	-	-	-	-	-	-	338,184,000	
19	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-	-	-	-	-	
20	-	-	-	-	(30,132,597)	-	-	-	-	(30,132,597)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	225,000,000	293,184,000	88,669,082	14,000,000	119,919,974	-	(261,797)	(36,231)	-	740,475,028	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
		องค์ประกอบอื่นของ				ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัท			
						ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัด			
		กำไรสะสม				มูลค่าสิทธิรับเงินลงทุน			
		จัดสรรแล้ว				เพื่อขายผ่านกำไร			
		ส่วนต่ำกว่าทุนจาก				ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
		การรวมธุรกิจภายใต้							
		การควบคุมเดียวกัน							
		ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ							
		และชำระแล้ว							
หมายเหตุ									รวม
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	180,000,000	-	(10,000,000)	7,000,000	106,129,617	-	-	283,129,617
	กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	75,021,361	-	-	75,021,361
	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	(560,375)	(360)	(360)	(560,735)
19	สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	4,000,000	(4,000,000)	-	-	-
20	เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(72,720,000)	-	-	(72,720,000)
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	180,000,000	-	(10,000,000)	11,000,000	103,870,603	(360)	(360)	284,870,243
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	180,000,000	-	(10,000,000)	11,000,000	103,870,603	(360)	(360)	284,870,243
	กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	52,475,659	-	-	52,475,659
	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	(2,376,898)	(24,330)	(24,330)	(2,401,228)
18	ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	45,000,000	293,184,000	-	-	-	-	-	338,184,000
19	สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-	-	-
20	เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(30,132,597)	-	-	(30,132,597)
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	225,000,000	293,184,000	(10,000,000)	14,000,000	120,836,767	(24,690)	(24,690)	642,996,077

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
กระแสเงินสดจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน:				
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	87,122,781	68,056,832	62,637,614	83,180,321
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	329,126	2,000,373	280,915	2,000,371
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	60,362	(13,654)	27,681	(19,420)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน	-	-	2,200,000	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าทางการเงิน	(5,704)	-	-	-
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	87,580	-	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(66,921)	(621,712)	427,417	(1,135,943)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	24,511,009	24,669,870	9,973,081	8,951,785
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน	(771,546)	1,205,256	(771,546)	1,205,256
รายได้เงินปันผล	-	-	(13,704,949)	(42,199,882)
ต้นทุนทางการเงิน	171,565	276,996	52,683	71,275
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	17 6,120,623	5,464,209	2,128,022	1,783,452
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	117,558,875	101,038,170	63,250,918	53,837,215
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	(38,936,073)	(3,852,350)	(3,031,641)	(3,175,042)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(514,613)	142,096	13,215	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	48,224,076	(15,540,911)	(344,048)	(1,981,815)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11,648,420	2,306,032	3,466,553	1,754,358
ชำระหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	17 (11,614,600)	(616,000)	-	-
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	126,366,085	83,477,037	63,354,997	50,434,716
เงินสดรับคืนภาษีเงินได้นิติบุคคล	996,968	1,728,152	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(15,948,490)	(17,291,303)	(7,945,298)	(7,227,255)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	111,414,563	67,913,886	55,409,699	43,207,461

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2565	2564	2565
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน:				
ซื้อเครื่องมือทางการเงิน	(937,158,493)	(247,975,754)	(835,497,658)	(121,949,498)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเครื่องมือทางการเงิน	596,000,000	282,867,536	491,000,000	150,867,537
เงินสดจ่ายเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(8,000,000)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในการร่วมค้า	(8,648,500)	-	(8,648,500)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	82,296	30,818	39,178	26,168
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(20,231,354)	(9,677,314)	(4,455,625)	(2,378,421)
เงินสดจ่ายซื้อและพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(44,464,834)	(24,236,617)	(31,644,120)	(18,610,803)
เงินปันผลรับ	-	-	13,704,949	42,199,882
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(414,420,885)	1,008,669	(375,501,776)	42,154,865
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน:				
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	12.2	(2,292,156)	(2,339,196)	(500,760)
เงินปันผลจ่าย	20.1	(30,132,597)	(72,720,000)	(30,132,597)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน		346,500,000	-	346,500,000
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหุ้นสามัญ		(10,395,000)	-	(10,395,000)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		303,680,247	(75,059,196)	305,471,643
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		673,925	(6,136,641)	12,141,566
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		120,456,483	126,592,710	35,518,557
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (เพิ่มขึ้น) ลดลง		(455)	414	10,115
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี		121,129,953	120,456,483	35,518,557
		-	-	-
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม:				
รายการที่มีใช้เงินสด				
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากสัญญาเช่าระยะยาว	12.1	(83,965)	2,463,205	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่	3
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	3
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	13
6.	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	16
7.	ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	17
8.	สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น/สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนที่เป็นหลักประกัน	18
9.	เงินลงทุนในบริษัทย่อย	19
10.	เงินลงทุนในการร่วมค้า	20
11.	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	23
12.	สัญญาเช่า	25
13.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	28
14.	สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	30
15.	เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	32
16.	หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	33
17.	สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	34
18.	ทุนเรือนหุ้น	36
19.	สำรองตามกฎหมาย	37
20.	เงินปันผล	38
21.	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	39
22.	รายได้ทางการเงิน	40
23.	รายได้อื่น	40
24.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	41
25.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	41
26.	ต้นทุนทางการเงิน	41
27.	ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ	42

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
28.	กำไรต่อหุ้น	42
29.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	43
30.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	44
31.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน/ข้อมูลลูกค้ารายใหญ่	46
32.	เครื่องมือทางการเงิน	49
33.	การบริหารจัดการทุน	68
34.	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	68
35.	การอนุมัติงบการเงิน	69



บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทใหญ่ถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 65 (2565: ร้อยละ 100) ประกอบกิจการในประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือการให้บริการเป็นที่ปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับการซ่อม การประเมินราคาและการตรวจสอบความเสียหายของยานพาหนะ บริษัทฯ มีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 48/21 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ

ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (Market for Alternative Investment - MAI) ได้รับหุ้นสามัญของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มทำการซื้อขายเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2566 ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 18.2

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- (ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) (รวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	อัตราร้อยละของการถือหุ้น		อัตราร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม		อัตราร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในรายได้รวม	
					สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด	100	100	35.0	53.2	52.3	51.9
บริษัท บลูเวนเจอร์ แอควาเรียล จำกัด	100	100	4.3	7.5	5.2	4.4
บริษัท บลูเวนเจอร์ เทคโนโลยี จำกัด	100	100	0.8	2.3	1.3	1.3

- (ข) บริษัทฯ จะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้ อย่างไรก็ดี ในกรณีของการได้มาซึ่งบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน บริษัทฯ จะจัดทำงบการเงินรวมโดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยที่ได้มาซ้อนหลังเสมือนว่าบริษัทย่อยได้ดำเนินธุรกิจภายใต้กลุ่มบริษัทมาตั้งแต่วันเริ่มแรกที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน
- (ค) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
- (จ) ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัทและรายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าตามวิธีราคาทุน



3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้ารับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

- กรณีให้สิทธิแก่ลูกค้าใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยมีระยะเวลาจำกัดและกำหนดค่าธรรมเนียมที่คิดกับลูกค้าไว้เป็นจำนวนเงินที่แน่นอน กลุ่มบริษัทจะรับรู้ค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นรายได้ตลอดอายุการให้สิทธิด้วยวิธีเส้นตรงโดยเริ่มจากวันที่ลูกค้ารับมอบโปรแกรมเพื่อใช้งาน
- กรณีรายได้จากการให้บริการด้านบริหารจัดการสินไหมทดแทนโดยมีระยะเวลาจำกัดและคิดค่าธรรมเนียมเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนจะรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญา
- กรณีกำหนดค่าบริการเป็นอัตราต่อหน่วยการใช้บริการ กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าบริการดังกล่าวเป็นรายได้เมื่อให้บริการแล้ว

- กรณีเป็นการให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย กลุ่มบริษัทจะรับรู้ค่าบริการเป็นรายได้ตลอดช่วงเวลาให้บริการตามสัญญาโดยพิจารณาขึ้นความสำเร็จของงาน

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะนำมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินมาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง กลุ่มบริษัทจะนำมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน (สุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) มาคูณกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่าเช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน บริษัทฯบันทึกจำนวนเงินที่ได้รับตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ในส่วนของการให้เช่าหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับรับรู้เป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้



การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกลุ่มบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อกลุ่มบริษัทถือครองเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อค้า เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งกลุ่มบริษัทไม่ได้เลือกจัดประเภทให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีกระแสเงินสดที่ไม่ได้รับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมและการตัดรายการในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นเงินลงทุนตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ย กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และผลขาดทุนจากการด้อยค่าหรือการโอนกลับรายการผลขาดทุนนั้นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและคำนวณด้วยวิธีการเช่นเดียวกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมอื่นๆ จะรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะโอนเข้าไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อกลุ่มบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ตราสารอนุพันธ์

กลุ่มบริษัทใช้ตราสารอนุพันธ์ เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มบริษัทรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทแสดงตราสารอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีมูลค่ายุติธรรมมากกว่าศูนย์ และแสดงเป็นหนี้สินทางการเงินเมื่อมีมูลค่ายุติธรรมน้อยกว่าศูนย์

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ยกเว้นตราสารอนุพันธ์กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนดัดจำหน่ายคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค่า รวมถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลต่างของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนดชำระตามสัญญากับกระแสเงินสดทั้งหมดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับชำระ และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ได้มา

ในกรณีที่ความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเริ่มแรก บริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาจากการผิดสัญญาที่อาจจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ในขณะที่หากความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเริ่มแรก กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เหลืออยู่ของเครื่องมือทางการเงิน



กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 30 วัน และพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดสัญญา เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 90 วัน อย่างไรก็ตาม ในบางกรณี กลุ่มบริษัทอาจพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญและมีการผิดสัญญา โดยพิจารณาจากข้อมูลภายในหรือข้อมูลภายนอกอื่น เช่น อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสาร เป็นต้น

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชี เมื่อกลุ่มบริษัทคาดว่าจะไม่ได้รับคืนกระแสเงินสดตามสัญญาอีกต่อไป

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้า

เงินลงทุนในการร่วมค้าที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทฯ วัตถุประสงค์มูลค่าเริ่มแรกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าด้วยต้นทุนการได้มาของเงินลงทุน ยกเว้นกรณีการได้มาของบริษัทย่อยภายใต้การควบคุมเดียวกัน บริษัทฯ จะวัตถุประสงค์มูลค่าเริ่มแรกของเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวด้วยมูลค่าตามบัญชีเดิมที่ผู้ขายเคยบันทึกอยู่ ณ วันที่ได้มา

4.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า และอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า และอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	-	10 และ 20 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	-	3 ปี และ 5 ปี
คอมพิวเตอร์	-	3 ปี และ 5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเสื่อมราคาและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและงานระหว่างทำ

4.6 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่ดินทรัพย์สินอ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า



สินทรัพย์สิทธิการใช้

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งสูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารเช่า	-	3 - 5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่เท่านั้น

กลุ่มบริษัทคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัทได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ทั้งที่ซื้อมาและที่พัฒนาขึ้นเอง กลุ่มบริษัทบันทึกโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อมาเป็นสินทรัพย์ในราคาที่จ่ายซื้อ และบันทึกโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาขึ้นเองเป็นสินทรัพย์ด้วยต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) โดยกลุ่มบริษัทจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่าและจะทบทวนค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นรายปี โดยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดตามสัญญา กลุ่มบริษัทจะตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวตามอายุสัญญา และในกรณีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่จำกัดแต่ไม่ได้กำหนดระยะเวลาที่แน่นอน กลุ่มบริษัทจะตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี ซึ่งประมาณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ จะไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา

4.8 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือ สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของกลุ่มบริษัทหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ กลุ่มบริษัทประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย กลุ่มบริษัทใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.9 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

กลุ่มบริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ



โครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการ

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากราชการตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.10 ประเมินหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.11 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.12 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.13 เงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.14 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น



ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.15 การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

บริษัทฯ ถือปฏิบัติตามวิธีการรวมส่วนได้เสีย (pooling of interests) ของบริษัทย่อยที่ถูกนำมารวมโดยบริษัทฯ บันทึกที่รับรู้สินทรัพย์และหนี้สิน (ส่วนได้เสีย) ของบริษัทย่อยที่ถูกนำมารวมด้วยมูลค่าตามบัญชีของบริษัทย่อยเฉพาะสัดส่วนที่เคยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน และบันทึกที่รับรู้ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันกับส่วนได้เสียของผู้ซื้อในมูลค่าตามบัญชีของบริษัทย่อยที่ถูกนำมารวมโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้รายการ “ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน” ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่มีการรวมธุรกิจเกิดขึ้น

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 สัญญาบริการระยะยาว

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้จากการให้บริการตามสัญญาระยะยาวโดยอ้างอิงกับขั้นความสำเร็จของงานบริการตามสัญญาเมื่อกิจการสามารถประมาณผลของงานบริการตามสัญญาได้อย่างน่าเชื่อถือ ขั้นความสำเร็จของงานบริการถูกกำหนดโดยพิจารณาจากอัตราส่วนของบริการที่ให้ออกถึงปัจจุบันเทียบกับบริการทั้งสิ้นที่ต้องให้ โดยผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณขั้นความสำเร็จของงานโดยคำนึงถึงประสบการณ์ในอดีตและข้อมูลที่ได้รับจากผู้ควบคุมโครงการ

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับ การประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ เป็นต้น การใช้ประมาณการและข้อสมมติที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

ในการประมาณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้การค้ำและลูกหนี้อื่น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้างและสถานะเศรษฐกิจที่คาดการณ์ไว้ของกลุ่มลูกค้ำที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกัน เป็นต้น ทั้งนี้ ข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจของกลุ่มบริษัทอาจไม่ได้บ่งบอกถึงการผิดสัญญาของลูกค้ำที่เกิดขึ้นจริงในอนาคต

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย

ในการประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนดังกล่าว มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ทั้งนี้ สิ่งที่มีผลกระทบต่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคืออัตราคิดลดที่ใช้ในแบบจำลองดังกล่าว ตลอดจนกระแสเงินสดรับในอนาคตที่คาดการณ์และอัตราการเติบโตที่ใช้เพื่อการคาดการณ์

5.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ของกลุ่มบริษัท และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการลดมูลค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ในการคำนวณค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการให้ประโยชน์ และต้องทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์ใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่ออายุการให้ประโยชน์ดังกล่าว

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ



5.6 สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแนวว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

5.8 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม - กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

การจัดประเภทของสัญญาเช่า - กลุ่มบริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.9 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
เงินสด	88,000	58,000	60,000	30,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	121,125,589	97,481,664	20,862,644	35,513,078
บัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	-	23,000,000	-	-
รวม	121,213,589	120,539,664	20,922,644	35,543,078
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(83,636)	(83,181)	(14,406)	(24,521)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด - สุทธิ	121,129,953	120,456,483	20,908,238	35,518,557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินฝากธนาคารของกลุ่มบริษัทมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.50 ถึง 0.60 ต่อปี และ ร้อยละ 0.05 ถึง 0.85 ต่อปี ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: ร้อยละ 0.50 ถึง 0.60 ต่อปี และ ร้อยละ 0.05 ถึง 0.125 ต่อปี ตามลำดับ)



7. ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ลูกหนี้การค้า	88,089,381	59,561,422	28,440,335	27,708,408
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,109,070)	(2,265,622)	(1,118,020)	(717,543)
ลูกหนี้การค้า - สุทธิ	85,980,311	57,295,800	27,322,315	26,990,865
ลูกหนี้อื่น				
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	5,089,036	4,925,826	1,753,443	574,189
ลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	26,709,097	17,050,560	-	-
อื่น ๆ	2,285,985	1,699,617	1,456,632	336,170
รวมลูกหนี้อื่น	34,084,118	23,676,003	3,210,075	910,359
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(85,473)	(5,764)	-	-
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	33,998,645	23,670,239	3,210,075	910,359
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น - สุทธิ	119,978,956	80,966,039	30,532,390	27,901,224

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ลูกหนี้การค้าสามารถจำแนกตามระยะเวลาค้างชำระได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ลูกหนี้ที่ยังไม่ออกใบแจ้งหนี้	12,749,741	8,335,923	1,074,908	735,226
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	46,185,751	44,210,890	18,486,830	26,146,644
ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน	27,549,027	4,386,096	8,133,319	132,040
ค้างชำระ 3 - 6 เดือน	136,650	724,807	98,665	51,644
ค้างชำระ 6 เดือน - 1 ปี	145,215	609,405	119,268	115,508
ค้างชำระเกิน 1 ปี	1,322,997	1,294,301	527,345	527,346
รวมลูกหนี้การค้า	88,089,381	59,561,422	28,440,335	27,708,408

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ณ วันต้นปี	2,271,386	2,900,745	717,543	1,850,581
สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	84,361	(270,572)	530,431	(774,251)
ตัดจำหน่าย	(161,204)	(358,787)	(129,954)	(358,787)
ณ วันสิ้นปี	2,194,543	2,271,386	1,118,020	717,543

8. สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น/สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนที่เป็นหลักประกัน

8.1 แยกตามการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	414,928,970	73,660,679	378,278,781	33,688,267
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนที่เป็นหลักประกัน	99,357	101,430	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	415,028,327	73,762,109	378,278,781	33,688,267



8.2 แยกตามการจัดประเภท

(หน่วย: บาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หน่วยลงทุน	9,455,903	9,455,903	9,455,903	9,455,903
บวก: กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	443,641	283,315	443,641	283,315
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,899,544	9,739,218	9,899,544	9,739,218
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	351,211,128	24,052,634	314,447,155	23,949,498
หัก: ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(45,289)	(2,155)	(30,862)	(449)
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	351,165,839	24,050,479	314,416,293	23,949,049
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากธนาคารประเภทฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา	54,000,000	40,000,000	54,000,000	-
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(37,056)	(27,588)	(37,056)	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย - สุทธิ	53,962,944	39,972,412	53,962,944	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	415,028,327	73,762,109	378,278,781	33,688,267

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

9.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงตามวิธีราคาทุน

(หน่วย: พันบาท)								
ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ						เงินปันผลรับระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	ราคาทุน		ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน		มูลค่าตามบัญชี		2566	2565
	2566	2565	2566	2565	2566	2565		
บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีโอ จำกัด	100,000	100,000	-	-	100,000	100,000	11,500	42,200
บริษัท บลูเวนเจอร์ แอควิวริเยล จำกัด	40,000	40,000	-	-	40,000	40,000	2,205	-
บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด	9,000	9,000	-	-	9,000	9,000	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย	149,000	149,000	-	-	149,000	149,000	13,705	42,200

9.2 ทุนของบริษัทย่อยและสัดส่วนการลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน	
			2566	2565	2566	2565
			(พันบาท)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด	บริการด้านการบริหารจัดการสินค้าใหม่ทดแทน และด้านการตลาด	ไทย	100,000	100,000	100	100
บริษัท บลูเวนเจอร์ แอควาเรียล จำกัด	บริการด้านคณิตศาสตร์-ประกันภัยการฝึกอบรมและรับเป็นที่ปรึกษา	ไทย	35,000	35,000	100	100
บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด	บริการพัฒนาระบบพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์	ไทย	18,000	18,000	100	100

เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด (บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ) ได้มีมติอนุมัติให้จัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ โดยบลูเวนเจอร์ ทีพีเอ เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการงานสนับสนุน วางแผนดูแลและให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ

เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2567 บริษัทย่อยดังกล่าวได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทในนาม บริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซี เอ็ม จำกัด ทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท ทุนชำระแล้ว 10 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 1 ล้านหุ้นๆละ 10 บาท

10. เงินลงทุนในการร่วมค้า

10.1 รายละเอียดของเงินลงทุนในการร่วมค้า

เงินลงทุนในการร่วมค้าซึ่งเป็นเงินลงทุนในกิจการที่บริษัทฯและบริษัทอื่นควบคุมร่วมกัน มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

การร่วมค้า	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	งบการเงินรวม				มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีส่วนได้เสีย	
			สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		2566	2565
			2566 (ร้อยละ)	2565 (ร้อยละ)	2566	2565	2566	2565
CambodiaRe	ให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้าน	กัมพูชา	49	-	8,649	-	8,299	-
BlueVenture Co., Ltd.	การรักษาพยาบาลและสินค้าใหม่ทดแทนผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน							



(หน่วย: พันบาท)

การร่วมค้า	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
			สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีราคาทุน - สุทธิ	
			2566 (ร้อยละ)	2565 (ร้อยละ)	2566	2565	2566	2565
CambodiaRe	ให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้าน	กัมพูชา	49	-	8,649	-	8,649	-
BlueVenture Co., Ltd	การรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน ผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน							

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholder's Agreement) กับ Cambodian Reinsurance Company ในการจัดตั้งบริษัท CambodiaRe BlueVenture Co., Ltd. เพื่อประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มบริษัทในประเทศกัมพูชา โดยมีทุนจดทะเบียนเริ่มแรกจำนวน 500,000 เหรียญสหรัฐ (หุ้นสามัญ 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 เหรียญสหรัฐ) ซึ่งบริษัทฯ จะเข้าถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49 คิดเป็นจำนวน 245,000 เหรียญสหรัฐ (หรือเทียบเท่า 9.0 ล้านบาท)

กิจการร่วมค้าดังกล่าวได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 5 กันยายน 2566 และเรียกชำระเงินค่าหุ้นสามัญครั้งแรกในวันที่ 2 พฤศจิกายน 2566

10.2 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปี บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนและส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากการลงทุนในการร่วมค้าในงบการเงินรวมและรับรู้เงินปันผลรับจากกิจการดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการดังนี้

การร่วมค้า	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งขาดทุนจาก เงินลงทุนในการร่วมค้า		ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จากเงินลงทุนในการร่วมค้า		เงินปันผลที่บริษัทฯ รับ	
	ในระหว่างปี		ในระหว่างปี		ในระหว่างปี	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565
CambodiaRe						
BlueVenture Co., Ltd.	(88)	-	(262)	-	-	-

10.3 ข้อมูลทางการเงินของการร่วมค้า

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2566	2565
สินทรัพย์รวม	17,158	-
หนี้สินรวม	(221)	-
สินทรัพย์สุทธิ	16,937	-
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	49	-
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในการร่วมค้า	8,299	-

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2566	2565
รายได้	13	-
ค่าใช้จ่าย	(192)	-
ขาดทุน	(179)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	(179)	-

ข้อมูลทางการเงินของการร่วมค้าตามตารางข้างต้นจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทดังกล่าว



11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ก่อสร้าง	
ราคาทุน							
1 มกราคม 2565	40,472,000	79,128,562	14,647,814	61,325,133	1,111,215	2,120,143	198,804,867
ซื้อเพิ่ม	-	-	1,677,388	5,392,327	-	2,607,599	9,677,314
โอนเข้า (ออก)	-	1,774,302	2,862,900	25,540	-	(4,662,742)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(358,925)	(3,817,450)	-	-	(4,176,375)
ปรับปรุง	-	-	-	-	-	(65,000)	(65,000)
31 ธันวาคม 2565	40,472,000	80,902,864	18,829,177	62,925,550	1,111,215	-	204,240,806
ซื้อเพิ่ม	-	-	1,821,822	8,962,812	-	9,446,720	20,231,354
โอนเข้า (ออก)	-	-	-	9,342,000	-	(9,342,000)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(169,859)	(1,942,512)	(4,626,894)	-	-	(6,739,265)
31 ธันวาคม 2566	40,472,000	80,733,005	18,708,487	76,603,468	1,111,215	104,720	217,732,895
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2565	-	28,051,490	11,204,454	46,428,947	1,111,214	-	86,796,105
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3,562,020	1,877,290	8,063,672	-	-	13,502,982
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	(343,420)	(3,798,686)	-	-	(4,142,106)
31 ธันวาคม 2565	-	31,613,510	12,738,324	50,693,933	1,111,214	-	96,156,981
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3,535,083	2,025,758	7,014,334	-	-	12,575,175
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	(121,715)	(1,855,696)	(4,571,012)	-	-	(6,548,423)
31 ธันวาคม 2566	-	35,026,878	12,908,386	53,137,255	1,111,214	-	102,183,733
ค่าเผื่อค้ายค่า							
31 ธันวาคม 2565	-	8,678,206	-	-	-	-	8,678,206
31 ธันวาคม 2566	-	8,678,206	-	-	-	-	8,678,206
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2565	40,472,000	40,611,148	6,090,853	12,231,617	1	-	99,405,619
31 ธันวาคม 2566	40,472,000	37,027,921	5,800,101	23,466,213	1	104,720	106,870,956

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2565	9,950,740	6,070,610	19,998,156	1,111,215	654,400	37,785,121
ซื้อเพิ่ม	-	372,334	1,842,487	-	163,600	2,378,421
โอนเข้า (ออก)	511,000	242,000	-	-	(753,000)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(219,048)	(2,296,110)	-	-	(2,515,158)
ปรับปรุง	-	-	-	-	(65,000)	(65,000)
31 ธันวาคม 2565	10,461,740	6,465,896	19,544,533	1,111,215	-	37,583,384
ซื้อเพิ่ม	-	111,703	4,281,702	-	62,220	4,455,625
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(613,786)	(2,446,970)	-	-	(3,060,756)
31 ธันวาคม 2566	10,461,740	5,963,813	21,379,265	1,111,215	62,220	38,978,253
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2565	2,211,738	4,649,945	12,046,023	1,111,214	-	20,018,920
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	520,217	571,820	2,625,572	-	-	3,717,609
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ส่วนที่จำหน่าย	-	(213,810)	(2,277,495)	-	-	(2,491,305)
31 ธันวาคม 2565	2,731,955	5,007,955	12,394,100	1,111,214	-	21,245,224
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	522,685	510,876	3,081,838	-	-	4,115,399
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(602,503)	(2,391,356)	-	-	(2,993,859)
31 ธันวาคม 2566	3,254,640	4,916,328	13,084,582	1,111,214	-	22,366,764
ค่าเผื่อด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2565	-	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	2,200,000	-	-	-	-	2,200,000
31 ธันวาคม 2566	2,200,000	-	-	-	-	2,200,000
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2565	7,729,785	1,457,941	7,150,433	1	-	16,338,160
31 ธันวาคม 2566	5,007,100	1,047,485	8,294,683	1	62,220	14,411,489

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 53.3 ล้านบาท และ 43.8 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: 11.3 ล้านบาท และ 11.5 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทมีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างโดยมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 24.6 ล้านบาท และ 25.9 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: ไม่มี) ซึ่งนำไปจำนองกับธนาคารตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 29.4



12. สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัททำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1- 5 ปี

12.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม	อาคารเช่า	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2565	1,295,391	5,117,873	6,413,264	-	2,252,348	2,252,348
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	2,463,205	-	2,463,205	-	-	-
31 ธันวาคม 2565	3,758,596	5,117,873	8,876,469	-	2,252,348	2,252,348
ลดลงจากการ						
เปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(210,110)	-	(210,110)	-	-	-
31 ธันวาคม 2566	3,548,486	5,117,873	8,666,359	-	2,252,348	2,252,348
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2565	518,156	1,739,886	2,258,042	-	414,679	414,679
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,080,065	1,023,575	2,103,640	-	450,470	450,470
31 ธันวาคม 2565	1,598,221	2,763,461	4,361,682	-	865,149	865,149
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,038,082	1,023,174	2,061,256	-	450,069	450,069
ค่าเสื่อมราคาสะสมของ						
ส่วนเปลี่ยนแปลง						
สัญญาเช่า	(126,145)	-	(126,145)	-	-	-
31 ธันวาคม 2566	2,510,158	3,786,635	6,296,793	-	1,315,218	1,315,218
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2565	2,160,375	2,354,412	4,514,787	-	1,387,199	1,387,199
31 ธันวาคม 2566	1,038,328	1,331,238	2,369,566	-	937,130	937,130

12.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,608,234	4,994,470	1,043,250	1,544,010
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดจำหน่าย	(81,162)	(257,139)	(46,487)	(99,170)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	2,527,072	4,737,331	996,763	1,444,840
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(1,997,781)	(2,164,384)	(467,472)	(448,077)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	529,291	2,572,947	529,291	996,763

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันต้นปี	4,737,331	4,336,326	1,444,840	1,874,325
บวก: สัญญาใหม่ในระหว่างปี	-	2,463,205	-	-
หัก: ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงสัญญา	(89,668)	-	-	-
บวก: รับรู้ต้นทุนทางการเงินสำหรับปี	171,565	276,996	52,683	71,275
หัก: ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าระหว่างปี	(2,292,156)	(2,339,196)	(500,760)	(500,760)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันสิ้นปี	2,527,072	4,737,331	996,763	1,444,840

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุ 32.1 ภายใต้อัฒตภาพความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง



12.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	2,061,256	2,103,640	450,069	450,470
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	171,565	276,996	52,683	71,275
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	181,000	216,000	4,092,000	4,092,000
รวม	2,413,821	2,596,636	4,594,752	4,613,745

12.4 อื่นๆ

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายภายใต้สัญญาเช่าทั้งหมดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 2.5 ล้านบาท และ 2.6 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: 4.6 ล้านบาท และ 4.6 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งรวมถึงสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม				
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สำหรับให้บริการลูกค้า	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	ต้นทุนการได้มา ความรู้ทาง เทคนิคที่จดจำ	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2565	52,500,919	59,706,814	18,268,362	16,746,343	147,222,438
ซื้อเพิ่มและพัฒนาเพิ่ม	550,000	318,874	23,367,743	-	24,236,617
โอนเข้า (ออก)	1,610,830	2,040,363	(3,651,193)	-	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(3,202,637)	-	(549,948)	-	(3,752,585)
31 ธันวาคม 2565	51,459,112	62,066,051	37,434,964	16,746,343	167,706,470
ซื้อเพิ่มและพัฒนาเพิ่ม	-	381,545	44,083,289	-	44,464,834
โอนเข้า (ออก)	4,273,848	8,088,303	(12,362,151)	-	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(533,830)	(280,877)	-	(814,707)
31 ธันวาคม 2566	55,732,960	70,002,069	68,875,225	16,746,343	211,356,597
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
1 มกราคม 2565	15,719,146	34,489,493	-	4,871,215	55,079,854
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	4,767,679	3,767,394	-	528,178	9,063,251
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(1,834,319)	-	-	-	(1,834,319)
31 ธันวาคม 2565	18,652,506	38,256,887	-	5,399,393	62,308,786
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	5,278,559	4,067,840	-	528,179	9,874,578
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(533,764)	-	-	(533,764)
31 ธันวาคม 2566	23,931,065	41,790,963	-	5,927,572	71,649,600
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
31 ธันวาคม 2565	5,071,431	148,763	-	9,085,454	14,305,648
31 ธันวาคม 2566	5,071,431	148,763	-	9,085,454	14,305,648
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2565	27,735,175	23,660,401	37,434,964	2,261,496	91,092,036
31 ธันวาคม 2566	26,730,464	28,062,343	68,875,225	1,733,317	125,401,349



(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สำหรับให้ บริการลูกค้า	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2565	40,562,665	17,064,583	15,779,218	73,406,466
ซื้อเพิ่มและพัฒนาเพิ่ม	-	237,324	18,373,479	18,610,803
โอนเข้า (ออก)	-	1,300,363	(1,300,363)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(3,202,637)	-	(549,948)	(3,752,585)
31 ธันวาคม 2565	37,360,028	18,602,270	32,302,386	88,264,684
ซื้อเพิ่มและพัฒนาเพิ่ม	-	367,740	31,276,380	31,644,120
โอนเข้า (ออก)	746,623	7,314,752	(8,061,375)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(280,877)	(280,877)
31 ธันวาคม 2566	38,106,651	26,284,762	55,236,514	119,627,927
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
1 มกราคม 2565	11,496,104	13,280,081	-	24,776,185
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	4,310,072	473,636	-	4,783,708
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(1,834,319)	-	-	(1,834,319)
31 ธันวาคม 2565	13,971,857	13,753,717	-	27,725,574
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	4,476,466	931,147	-	5,407,613
31 ธันวาคม 2566	18,448,323	14,684,864	-	33,133,187
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2565	23,388,171	4,848,553	32,302,386	60,539,110
31 ธันวาคม 2566	19,658,328	11,599,898	55,236,514	86,494,740

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 27.1 ล้านบาท และ 27.4 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ 16.5 ล้านบาท และ 16.5 ล้านบาท ตามลำดับ)

14. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

14.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์	1,735,641	1,735,641	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	456,435	471,915	(15,480)	(126,436)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	31,501	44,509	(13,008)	8,288
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	6,665,822	7,113,454	(447,632)	662,343
กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรหรือขาดทุน	(88,728)	(56,663)	(32,065)	13,874
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,058	431	8,627	(29)
ผลแตกต่างชั่วคราวสะสมของค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายที่บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทางบัญชีและภาษี	(460,131)	(358,884)	(101,247)	(93,378)
อื่น ๆ	3,925,954	230,527	3,695,427	235,151
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	12,275,552	9,180,930		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลง			3,094,622	699,813
ส่วนเปลี่ยนแปลงที่รับรู้ใน:				
- ส่วนของกำไรหรือขาดทุน			2,352,521	963,634
- ส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			742,101	(263,821)
รวมส่วนเปลี่ยนแปลง			3,094,622	699,813



	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ หรือหนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายใต้รอตัดบัญชี:				
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์	440,000	-	440,000	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	233,896	148,413	85,483	(227,189)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	11,927	11,528	399	4,196
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,807,305	2,787,476	1,019,829	496,785
กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไร หรือขาดทุน	(88,728)	(56,663)	(32,065)	13,874
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,172	89	6,083	89
อื่น ๆ	1,954,549	(10,100)	1,964,649	(10,100)
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี - สุทธิ	6,365,121	2,880,743		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลง			3,484,378	277,655
ส่วนเปลี่ยนแปลงที่รับรู้ใน:				
- ส่วนของกำไรหรือขาดทุน			2,884,070	137,472
- ส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			600,308	140,183
รวมส่วนเปลี่ยนแปลง			3,484,378	277,655

14.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ	(18,315,120)	(15,178,156)	(10,984,483)	(8,717,426)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	50,456	201,431	17,458	420,994
ผลกระทบภาษีเงินได้จากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับ				
การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน (หมายเหตุ 18)	(2,079,000)	-	(2,079,000)	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	2,352,521	963,634	2,884,070	137,472
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไร หรือขาดทุน	(17,991,143)	(14,013,091)	(10,161,955)	(8,158,960)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กับอัตราภาษีที่ใช้สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	87,122,781	68,056,832	62,637,614	83,180,321
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
คูณอัตราภาษีเงินได้	(17,424,556)	(13,611,366)	(12,527,523)	(16,636,064)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	50,456	201,431	17,458	420,994
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่ได้รับยกเว้น	-	-	2,740,990	8,439,976
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(702,280)	(614,671)	(471,491)	(472,346)
อื่นๆ	85,237	11,515	78,611	88,480
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุน	(17,991,143)	(14,013,091)	(10,161,955)	(8,158,960)

15. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
เจ้าหนี้การค้า	1,481,453	4,175,251	1,587,084	3,807,110
เจ้าหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหม	60,582,935	19,644,844	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	7,095,013	4,798,625	6,100,800	3,612,365
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	13,748,308	8,603,376	1,289,613	2,888,974
เจ้าหนี้อื่น	22,733,487	20,195,024	3,935,355	2,948,451
รวมเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	105,641,196	57,417,120	12,912,852	13,256,900



16. หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทสัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	จำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่ายุติธรรมของสัญญา	
			หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565

สัญญาซื้อขายเงินตรา				
ต่างประเทศล่วงหน้า	13,299,050	22,240,925	545,395	1,156,616

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สกุลเงิน	จำนวนเงิน	อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญา	ครบกำหนดตามสัญญา
<u>สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า</u>			
เหรียญสหรัฐอเมริกา	380,000	34.88 - 35.12 บาทต่อ เหรียญสหรัฐอเมริกา	กรกฎาคม - ตุลาคม 2567

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

สกุลเงิน	จำนวนเงิน	อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญา	ครบกำหนดตามสัญญา
<u>สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า</u>			
เหรียญสหรัฐอเมริกา	617,500	35.10 - 37.96 บาทต่อ เหรียญสหรัฐอเมริกา	มกราคม - ตุลาคม 2566

17. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

รายการเคลื่อนไหวของสำรองผลประโยชน์ระยะยาวพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	36,631	33,101	13,937	11,453
รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	4,496	4,679	1,664	1,467
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,116	786	464	317
ผลประโยชน์เมื่ออยู่ครบตามสัญญาจ้าง	508	-	-	-
รวมรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน	6,120	5,465	2,128	1,784
รับรู้ในส่วนของการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณทาง				
คณิตศาสตร์ประกันภัย:				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ				
ด้านประชากรศาสตร์	(552)	(462)	(265)	(224)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ				
ทางการเงิน	(2,837)	(1,539)	(1,437)	(1,353)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	7,057	682	4,674	2,277
รวมรับรู้ในส่วนของการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,668	(1,319)	2,972	700
ชำระระหว่างปี	(11,615)	(616)	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน				
ปลายปี	34,804	36,631	19,037	13,937

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทคาดว่าผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่ต้องจ่ายชำระภายใน 1 ปี ข้างหน้า จำนวน 1.45 ล้านบาท (เฉพาะบริษัท: ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานของกลุ่มบริษัทประมาณ 13-20 ปี และ 11-20 ปี ตามลำดับ (เฉพาะบริษัท: 15 ปี และ 15 ปี ตามลำดับ)



ข้อสมมติที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
อัตราคิดลด	2.9 - 3.3	2.8 - 3.5	3.1	3.3
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.0 - 7.0	5.0 - 7.0	7.0	7.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	10.0 - 20.0	10.0 - 20.0	10.0 - 20.0	10.0 - 20.0

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2566			
	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น		ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น	ผลประโชชน์	ข้อสมมติ	ผลประโชชน์
	(ร้อยละต่อปี)	(ลดลง)	(ร้อยละต่อปี)	(ลดลง)
อัตราคิดลด	1.0	(3.8)	1.0	4.4
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1.0	4.5	1.0	(4.0)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	10.0 ⁽¹⁾	(3.1)	10.0 ⁽¹⁾	3.9

⁽¹⁾ ร้อยละ 10 ของข้อสมมติที่ใช้อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน

	งบการเงินรวม			
	2565			
	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น		ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น	ผลประโชชน์	ข้อสมมติ	ผลประโชชน์
	(ร้อยละต่อปี)	(ลดลง)	(ร้อยละต่อปี)	(ลดลง)
อัตราคิดลด	1.0	(3.4)	1.0	4.0
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1.0	4.1	1.0	(3.6)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	10.0 ⁽¹⁾	(2.6)	10.0 ⁽¹⁾	3.6

⁽¹⁾ ร้อยละ 10 ของข้อสมมติที่ใช้อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน

งบการเฉพาะกิจการ				
2566				
	ประมาณการ หนี้สิน	ประมาณการ หนี้สิน		
	ผลประโยชน์ พนักงานเพิ่มขึ้น	ผลประโยชน์ พนักงานเพิ่มขึ้น	ข้อสมมติ	ข้อสมมติ
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น	(ลดลง)	ลดลง	(ลดลง)
	(ร้อยละต่อปี)	(ล้านบาท)	(ร้อยละต่อปี)	(ล้านบาท)
อัตราคิดลด	1.0	(2.2)	1.0	2.6
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1.0	2.7	1.0	(2.4)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	10.0 ⁽¹⁾	(1.8)	10.0 ⁽¹⁾	2.1

⁽¹⁾ ร้อยละ 10 ของข้อสมมติที่ใช้อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน

งบการเฉพาะกิจการ				
2565				
	ประมาณการ หนี้สิน	ประมาณการ หนี้สิน		
	ผลประโยชน์ พนักงานเพิ่มขึ้น	ผลประโยชน์ พนักงานเพิ่มขึ้น	ข้อสมมติ	ข้อสมมติ
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น	(ลดลง)	ลดลง	(ลดลง)
	(ร้อยละต่อปี)	(ล้านบาท)	(ร้อยละต่อปี)	(ล้านบาท)
อัตราคิดลด	1.0	(1.7)	1.0	2.0
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1.0	2.1	1.0	(1.8)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	10.0 ⁽¹⁾	(1.5)	10.0 ⁽¹⁾	1.7

⁽¹⁾ ร้อยละ 10 ของข้อสมมติที่ใช้อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน

18. ทุนเรือนหุ้น

18.1 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2565 มีมติให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญดังต่อไปนี้

- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัทฯ จากมีจำนวน 36 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท รวมเป็นทุนจดทะเบียน 180 ล้านบาท เป็นจำนวน 360 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท รวมเป็นทุนจดทะเบียน 180 ล้านบาท
- การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจากจำนวน 180 ล้านบาท เป็นจำนวน 225 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 90 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 45 ล้านบาท



3. การจัดสรรหุ้นสามัญของบริษัทฯเพื่อเสนอขายให้กับประชาชนเป็นครั้งแรก จำนวน 157.5 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท ซึ่งรวมถึงการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้มีอุปการคุณของบริษัทฯ และผู้มีความสัมพันธ์กับบริษัทฯ โดยเป็นการเสนอขายหุ้นใหม่จำนวน 90 ล้านหุ้น และเสนอขายหุ้นสามัญเดิมของบริษัทฯที่ถือโดยบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) จำนวน 67.5 ล้านหุ้น
 4. การนำหุ้นของบริษัทฯเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ โดยบริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียน เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ และเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565
- 18.2 ในระหว่างวันที่ 8 ถึง 10 กุมภาพันธ์ 2566 บริษัทฯได้เสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) ดังนี้:
1. การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯให้แก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) จำนวน 90.00 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 3.85 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 346.50 ล้านบาท บริษัทฯได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวนในวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2566 และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วจากจำนวน 180 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 360.00 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท) เป็นจำนวน 225.00 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 450.00 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท) กับกระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2566 และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) ได้รับหุ้นสามัญจำนวน 450.00 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มทำการซื้อขายเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2566
 - ทั้งนี้ ในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงินประมาณ 10.40 ล้านบาท (สุทธิจากภาษีเงินได้จำนวน 8.32 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯได้บันทึกหักกับส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
 2. เสนอขายหุ้นสามัญเดิมของบริษัทฯที่ถือโดย บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) จำนวน 67.50 ล้านหุ้น ในราคาเสนอขายหุ้นละ 3.85 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 259.88 ล้านบาท
- จากรายการดังกล่าวข้างต้น ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีทุนจดทะเบียน ทุนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 225.00 ล้านบาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญสุทธิจากค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหุ้นและภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องจำนวน 293.18 ล้านบาท

19. ดำรงตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ดำรงตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้มีการจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 3.00 ล้านบาท (2565: 4.00 ล้านบาท) ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีสำรองตามกฎหมายรวมจำนวน 14.00 ล้านบาท

20. เงินปันผล

20.1 บริษัทฯ

บริษัทฯ ประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังต่อไปนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลจากกำไรสำหรับปี 2565	ที่ประชุมสามัญประจำปี ผู้ถือหุ้นบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566	18.00	0.040
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2566	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566	12.13	0.027
รวมเงินปันผลจ่ายปี 2566		30.13	
เงินปันผลจากกำไรสำหรับปี 2564	ที่ประชุมสามัญประจำปี ผู้ถือหุ้นบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 (จำนวนหุ้น 36 ล้านหุ้น)	19.80	0.550
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2565	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2565 (จำนวนหุ้น 360 ล้านหุ้น)	18.00	0.050
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2565	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2565 (จำนวนหุ้น 360 ล้านหุ้น)	34.92	0.097
รวมเงินปันผลจ่ายปี 2565		72.72	

20.2 บริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานในช่วง 6 เดือนหลังของปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 5.00 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของบริษัท บลูเวนเจอร์ แอควาเรียล จำกัด ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 4.30 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 1.51 ล้านบาท



เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.65 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6.50 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชัวเรียล จำกัด ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 0.20 ล้านบาท และอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 0.70 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2564 หุ้นละ 0.22 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 2.20 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ได้มีมติพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท หรือคิดเป็นจำนวนเงิน 5.00 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ได้มีมติพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท หรือคิดเป็นจำนวนเงิน 35.00 ล้านบาท

บริษัทฯ รับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทย่อยดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ และได้ตัดออกจากงบการเงินรวมเนื่องจากไม่ถือเป็นรายได้ของกลุ่มกิจการ

21. รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

21.1 การจำแนกรายได้

ประเภทของบริการ	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ประเภทของบริการ				
รายได้ค่าบริการระบบ	219,104,319	193,317,889	212,305,728	186,632,158
รายได้ค่าบริการให้คำปรึกษาและพิจารณา				
สินไหมทดแทน	246,201,753	192,135,110	-	-
รายได้ค่าบริการ	17,363,417	23,423,895	-	-
รายได้ค่าบริการเทคนิค	33,644,419	25,170,816	-	-
รายได้ค่าบริการอื่น	5,077,028	5,196,000	-	-
รายได้ค่านายหน้า	615,701	-	-	-
รวมรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	522,006,637	439,243,710	212,305,728	186,632,158

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
จังหวัดเวลาในการรับรู้รายได้				
รับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	392,493,658	311,393,463	130,385,715	98,834,199
รับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	129,512,979	127,850,247	81,920,013	87,797,959
รวมรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	522,006,637	439,243,710	212,305,728	186,632,158

22. รายได้ทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินฝากธนาคาร	557,408	334,626	259,726	28,456
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	453,823	261,304	208,438	147,518
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,263,811	56,092	4,825,551	11,450
เงินให้กู้ยืม	-	49	-	-
รวมรายได้ทางการเงิน	6,275,042	652,071	5,293,715	187,424

23. รายได้อื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
เงินอุดหนุนรัฐบาลตามโครงการส่งเสริม				
และรักษาระดับการจ้างงาน	-	582,000	-	-
เงินรับตามโครงการเชี่ยวชาญนางจ้าง	-	302,990	-	302,990
เงินสมทบรับคืนจากกองทุนสำรอง				
เลี้ยงชีพกรณีพนักงานลาออกก่อน				
กำหนด	839,486	1,509,895	-	-
อื่น ๆ	2,136,279	2,211,114	1,397,661	1,634,763
รวมรายได้อื่น	2,975,765	4,605,999	1,397,661	1,937,753



24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน และกลุ่มบริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้นี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานพ้นออกจากการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของกลุ่มบริษัท ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 15 ล้านบาท และ 13 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: 6 ล้านบาท และ 5 ล้านบาท ตามลำดับ)

25. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ):				
รายการเทียบเท่าเงินสด	455	(414)	(10,115)	10,697
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	(76,844)	(629,359)	400,476	(1,133,037)
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	9,468	8,061	37,056	(13,603)
รวม	(66,921)	(621,712)	427,417	(1,135,943)

26. ต้นทุนทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยหนี้สินตามสัญญาเช่า	171,565	276,996	52,683	71,275
รวม	171,565	276,996	52,683	71,275

27. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	336,113,473	283,868,364	117,339,005	104,703,383
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ				
อุปกรณ์	27,884,292	21,008,156	12,238,995	12,004,684
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	24,511,009	24,669,870	9,973,081	8,951,785
ค่าธรรมเนียมและภาษีอากร	6,791,709	8,304,024	1,794,679	5,144,126
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจัดอบรม	4,986,252	6,547,387	-	-
ค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	3,728,022	3,207,490	1,445,020	2,716,907
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
(โอนกลับ)	(66,921)	(621,712)	427,417	(1,135,943)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่				
สินทรัพย์ทางการเงิน	-	-	2,200,000	-
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	39,927,682	29,184,373	24,593,559	15,320,679
รวมค่าใช้จ่าย	443,875,518	376,167,952	170,011,756	147,705,621

28. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	439,397,260	360,000,000	439,397,260	360,000,000
กำไรสุทธิสำหรับปี (บาท)	69,131,638	54,043,741	52,475,659	75,021,361
กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	0.16	0.15	0.12	0.21



29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

29.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน เพื่อรับบริการวิเคราะห์เกี่ยวกับงานซ่อมหรือการเปลี่ยนแทนชิ้นส่วนที่เสียหายด้วยระบบปัญญาประดิษฐ์ แทนการจัดการเคลมประกันภัยรถยนต์แบบเดิม โดยจำนวนเงินค่าบริการที่ต้องจ่ายในอนาคตภายในปี 2571 ทั้งสิ้นจำนวน 180.5 ล้านบาท (5.3 ล้านดอลลาร์สหรัฐ) และสัญญาบริการอื่นๆ จำนวน 11.4 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ: 180.5 ล้านบาท (5.3 ล้านดอลลาร์สหรัฐ) และ 6.2 ล้านบาท ตามลำดับ) (2565: 199.7 ล้านบาท (5.8 ล้านดอลลาร์สหรัฐ) และสัญญาบริการอื่นๆ จำนวน 18.1 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ: 199.7 ล้านบาท (5.8 ล้านดอลลาร์สหรัฐ) และ 12.6 ล้านบาท ตามลำดับ))

29.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวน 20.4 ล้านบาท และ 16.3 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: ไม่มี และ 5.7 ล้านบาท ตามลำดับ) ที่เกี่ยวข้องกับการติดตั้งระบบ โปรแกรมคอมพิวเตอร์และปรับปรุงอาคาร

29.3 ภาระผูกพันสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทมีสัญญาเช่าอาคารที่อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี โดยจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตคิดเป็นจำนวน 0.8 ล้านบาท

29.4 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีจำนวน 30 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ: ไม่มี) กับธนาคารแห่งหนึ่ง ซึ่งค้ำประกันโดยการจดจำนองที่ดินและสิ่งปลูกสร้างของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทนำเงินสดและพันธบัตรไปค้ำประกันเพื่อการใช้ไฟฟ้าจำนวนรวม 0.2 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ: ไม่มี)

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

30.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่ของบริษัทฯ
บริษัท ไทยวีรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	มีการรวมกันและถือหุ้นโดยบริษัทใหญ่ร้อยละ 10.1
บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท บลูเวนเจอร์ แอควีเรียล จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	มีการรวมกัน

30.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อยและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2566	2565	นโยบายการกำหนดราคา
รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่					
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	21,828,161	14,554,994	-	-	ราคาที่ตกลงกันได้ตามสัญญา
รายได้อื่น	5,703	-	-	-	ราคาที่ตกลงกันได้ตามสัญญา
ต้นทุนทางการเงิน	64,833	110,119	-	-	ราคาที่ตกลงกันได้ตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ⁽¹⁾	1,058,132	1,085,414	-	-	ราคาที่ตกลงกันได้ตามสัญญา
ค่าเช่า ⁽¹⁾	848,040	801,000	-	-	ราคาที่ตกลงกันได้ตามสัญญา
เงินปันผลจ่าย	19,597,499	72,720,000	19,597,499	72,720,000	ตามที่ประกาศจ่าย
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
รายได้เงินปันผล	-	-	13,704,949	42,199,882	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ⁽¹⁾	-	-	410,850	472,150	ราคาที่ตกลงกันได้ตามสัญญา
ค่าเช่า ⁽¹⁾	-	-	4,092,000	4,092,000	ราคาที่ตกลงกันได้ตามสัญญา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	15,635,742	16,399,354	1,769,684	1,034,859	ราคาที่ตกลงกันได้ตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ⁽¹⁾	1,177,482	263,525	339,455	32,587	ราคาที่ตกลงกันได้ตามสัญญา

(1) แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ต้นทุนการให้บริการ” และ “ค่าใช้จ่ายในการบริหาร” ตามการปันส่วนค่าใช้จ่ายในส่วนของการบริหาร



บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีรายได้จากการให้บริการแก่บริษัทใหญ่ บริษัทฯ บริษัทย่อยรายอื่นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
บริษัทใหญ่	4,637,195	3,442,804
บริษัทฯ และบริษัทย่อยรายอื่น	2,440,166 ⁽¹⁾	892,663 ⁽¹⁾
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	548,521	1,146,701
รวม	7,625,882	5,482,168

⁽¹⁾ ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

30.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
<u>รายการกับบริษัทใหญ่</u>				
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	9,042,060	3,139,881	-	-
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	1,002,685	34,800	-	-
<u>รายการกับบริษัทย่อย</u>				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	191,182	264,011
<u>รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	3,972,163	4,382,953	146,408	67,528
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	390,766	302,736	386,766	88,736

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมระหว่างกันจำนวน 3.0 ล้านบาท ซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่วันเริ่มต้นสัญญาจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2565 ในอัตราร้อยละ 5.47 ต่อปี และตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น ในอัตรา MLR อ้างอิงตามที่ประกาศโดยธนาคารพาณิชย์ สัญญากู้ยืมเงินนี้มีกำหนดเวลาในการชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2569

ทั้งนี้รายการระหว่างบริษัทย่อยด้วยกันและยอดคงค้างระหว่างบริษัทย่อยด้วยกันได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

30.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	81,685	68,966	33,804	27,935
ผลประโยชน์ระยะยาว	12,587	7,430	6,342	2,470
รวม	94,272	76,396	40,146	30,405

31. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน/ข้อมูลลูกค้ารายใหญ่

31.1 การรายงานข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน

ตามข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน กลุ่มบริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของธุรกิจ โดยแบ่งเป็นธุรกิจการให้บริการระบบเกี่ยวกับประกันภัยรถยนต์ การให้บริการเกี่ยวกับการพิจารณาสินไหม และธุรกิจบริการอื่น การแยกส่วนงานดังกล่าวแตกต่างกันด้วยรูปแบบของการให้บริการ

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวม ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามส่วนงาน เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม							
	2566				2565			
	การให้บริการ ระบบเกี่ยวกับ ประกันภัย	การให้บริการ เกี่ยวกับการ พิจารณา สินไหม	อื่นๆ	รวม	การให้บริการ ระบบเกี่ยวกับ ประกันภัย	การให้บริการ เกี่ยวกับการ พิจารณา สินไหม	อื่นๆ	รวม
	รถยนต์	สินไหม			รถยนต์	สินไหม		
สินทรัพย์รวม	547,986,432	319,766,138	46,053,302	913,805,872	178,265,895	256,124,988	47,216,009	481,606,892
หนี้สินรวม	52,386,751	116,142,951	4,801,142	173,330,844	42,131,641	69,464,103	3,488,951	115,084,695

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานสามารถแยกตามประเภทของผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	การให้บริการ ระบบเกี่ยวกับ ประกันภัย	การให้บริการ เกี่ยวกับการ พิจารณา สินไหม	อื่นๆ	รวม
	รถยนต์	สินไหม		
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	212,305,728	275,597,170	34,103,739	522,006,637
ต้นทุนในการให้บริการ	(119,283,506)	(86,401,080)	(27,916,647)	(233,601,233)
กำไรขั้นต้น	93,022,222	189,196,090	6,187,092	288,405,404
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(43,072,238)	(161,467,435)	(5,194,401)	(209,734,074)
กำไรจากการดำเนินงาน	49,949,984	27,728,655	992,691	78,671,330
รายได้ทางการเงิน				6,275,042
รายได้อื่น				2,975,765
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				66,921
ต้นทุนทางการเงิน				(171,565)
ค่าใช้จ่ายอื่น				(607,132)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า				(87,580)
กำไรก่อนภาษีเงินได้				87,122,781
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				(17,991,143)
กำไรสุทธิ				69,131,638

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	การให้บริการ ระบบเกี่ยวกับ ประกันภัย รถยนต์	การให้บริการ เกี่ยวกับการ พิจารณา สินไหม	อื่นๆ	รวม
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	186,632,158	227,591,005	25,020,547	439,243,710
ต้นทุนในการให้บริการ	(101,523,387)	(76,230,054)	(20,863,865)	(198,617,306)
กำไรขั้นต้น	85,108,771	151,360,951	4,156,682	240,626,404
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(41,444,337)	(129,752,263)	(4,186,487)	(175,383,087)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	43,664,434	21,608,688	(29,805)	65,243,317
รายได้ทางการเงิน				652,071
รายได้อื่น				4,605,999
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				621,712
ต้นทุนทางการเงิน				(276,996)
ค่าใช้จ่ายอื่น				(2,789,271)
กำไรก่อนภาษีเงินได้				68,056,832
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				(14,013,091)
กำไรสุทธิ				54,043,741

31.2 ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

31.3 ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทมีรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้ารายใหญ่ ลูกค้ารายใหญ่ที่มีจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของยอดรวมรายได้ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (ล้านบาท)	58	53	-	-
อัตราร้อยละของยอดรวมรายได้ (ร้อยละ)	11	12	-	-
จำนวนลูกค้ารายใหญ่ (ราย)	1	1	-	-



32. เครื่องมือทางการเงิน

32.1 วัตถุประสงค์และนโยบายบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้การค้า และลูกหนี้อื่น เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาของกลุ่มบริษัท ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ได้ตกลงไว้กับกลุ่มบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทมีนโยบายหลักเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์กึ่งกำไร และเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่แน่นอนสม่ำเสมอ มีการทบทวนฐานะทางการเงินของผู้ออกหลักทรัพย์เป็นประจำสม่ำเสมอ และได้กำหนดเป็นนโยบายที่จะลงทุนในตราสารหนี้เอกชนเฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงสูงที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไป เท่านั้น มีการวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ การติดตามรายงานอันดับความน่าเชื่อถือ และผลการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ รวมถึงติดตามข่าวสารและสถานการณ์เศรษฐกิจเพื่อประเมินผลกระทบต่อผู้ออกหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยคำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจไปในอนาคต ผลขาดทุนดังกล่าวคำนวณจากประมาณการของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับ โดยเป็นผลคูณของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้น โดยสินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินทรัพย์นับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงไปตามสถานะทางเศรษฐกิจ โดยกลุ่มบริษัทมีการจัดชั้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความ

เสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 90 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 180 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น รวมถึงลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นโดยกำหนดนโยบายการให้เครดิตทางการค้าอย่างเหมาะสมกับคู่สัญญาแต่ละราย และมีการติดตามสถานะการชำระเงินและฐานะการเงินของคู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอ กลุ่มบริษัทคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยเลือกช่วงระยะเวลาของข้อมูลที่สะท้อนสภาพการณ์รับชำระหนี้ในปัจจุบันและเหมาะสมกับการวิเคราะห์ รวมถึงการคาดการณ์เกี่ยวกับลูกหนี้การค้าและสภาพการณ์ในอนาคต ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของแต่ละชั้นอายุลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นงวดรายงาน คำนวณจากประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ในอดีต

ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน แสดงได้ดังนี้



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	2566				
	ชั้นที่ 1 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ชั้นที่ 2 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ชั้นที่ 3 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่ายในการ คำนวณผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	121,214	-	-	-	121,214
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(84)	-	-	-	(84)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	121,130	-	-	-	121,130
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	351,166	-	-	-	351,166
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	351,166	-	-	-	351,166
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	54,000	-	-	-	54,000
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(37)	-	-	-	(37)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	53,963	-	-	-	53,963
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	93,020	93,020
ค้างชำระ					
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	-	27,549	27,549
3 - 6 เดือน	-	-	-	137	137
6 - 12 เดือน	-	-	-	145	145
มากกว่า 12 เดือน	-	-	-	1,323	1,323
รวม	-	-	-	122,174	122,174
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(2,195)	(2,195)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	-	-	119,979	119,979

งบการเฉพาะกิจการ

	2566				
	ชั้นที่ 1 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ชั้นที่ 2 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ชั้นที่ 3 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่ายในการ คำนวณผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	20,922	-	-	-	20,922
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14)	-	-	-	(14)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	20,908	-	-	-	20,908
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่าน					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	314,416	-	-	-	314,416
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	314,416	-	-	-	314,416
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่าย					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	54,000	-	-	-	54,000
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(37)	-	-	-	(37)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	53,963	-	-	-	53,963
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	22,772	22,772
ค้างชำระ					
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	-	8,133	8,133
3 - 6 เดือน	-	-	-	99	99
6 - 12 เดือน	-	-	-	119	119
มากกว่า 12 เดือน	-	-	-	527	527
รวม				31,650	31,650
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(1,118)	(1,118)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	-	-	30,532	30,532



(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
2565					
	ชั้นที่ 1 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ชั้นที่ 2 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ชั้นที่ 3 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่ายในการ คำนวณผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	120,539	-	-	-	120,539
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(83)	-	-	-	(83)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	120,456	-	-	-	120,456
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีอื่น					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	24,050	-	-	-	24,050
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	24,050	-	-	-	24,050
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่าย					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	40,000	-	-	-	40,000
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(28)	-	-	-	(28)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	39,972	-	-	-	39,972
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	76,223	76,223
ค้างชำระ					
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	-	4,386	4,386
3 - 6 เดือน	-	-	-	725	725
6 - 12 เดือน	-	-	-	609	609
มากกว่า 12 เดือน	-	-	-	1,294	1,294
รวม	-	-	-	83,237	83,237
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(2,271)	(2,271)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	-	-	80,966	80,966

งบการเฉพาะกิจการ

	2565				
	ขั้นที่ 1 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ขั้นที่ 2 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ขั้นที่ 3 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่ายในการ คำนวณผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	35,543	-	-	-	35,543
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(24)	-	-	-	(24)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	35,519	-	-	-	35,519
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	23,949	-	-	-	23,949
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	23,949	-	-	-	23,949
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น					
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	27,792	27,792
ค้างชำระ					
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	-	132	132
3 - 6 เดือน	-	-	-	52	52
6 - 12 เดือน	-	-	-	116	116
มากกว่า 12 เดือน	-	-	-	527	527
รวม	-	-	-	28,619	28,619
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(718)	(718)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	-	-	27,901	27,901

ตารางข้างต้นได้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น



รายการเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	ชั้นที่ 1 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ชั้นที่ 2 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ชั้นที่ 3 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่ายในการ คำนวณผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
ยอดต้นงวด ณ วันที่					
1 มกราคม 2566	83	-	-	-	83
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด					
มูลค่าใหม่	1	-	-	-	1
ยอดปลายงวด ณ วันที่					
31 ธันวาคม 2566	84	-	-	-	84
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่าย					
ยอดต้นงวด ณ วันที่					
1 มกราคม 2566	28	-	-	-	28
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เกิดขึ้น					
หรือได้มา	37	-	-	-	37
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	(28)	-	-	-	(28)
ยอดปลายงวด ณ วันที่					
31 ธันวาคม 2566	37	-	-	-	37
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น					
ยอดต้นงวด ณ วันที่					
1 มกราคม 2566	-	-	-	2,271	2,271
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด					
มูลค่าใหม่	-	-	-	85	85
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	-	(161)	(161)
ยอดปลายงวด ณ วันที่					
31 ธันวาคม 2566	-	-	-	2,195	2,195

งบการเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ชั้นที่ 1 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ชั้นที่ 2 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ชั้นที่ 3 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่ายในการ คำนวณผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
ยอดต้นงวด ณ วันที่					
1 มกราคม 2566	24	-	-	-	24
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด					
มูลค่าใหม่	(10)	-	-	-	(10)
ยอดปลายงวด ณ วันที่					
31 ธันวาคม 2566	14	-	-	-	14
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคา					
ทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นงวด ณ วันที่					
1 มกราคม 2566	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด					
มูลค่าใหม่	37	-	-	-	37
ยอดปลายงวด ณ วันที่					
31 ธันวาคม 2566	37	-	-	-	37
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น					
ยอดต้นงวด ณ วันที่					
1 มกราคม 2566	-	-	-	718	718
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด					
มูลค่าใหม่	-	-	-	530	530
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	-	(130)	(130)
ยอดปลายงวด ณ วันที่					
31 ธันวาคม 2566	-	-	-	1,118	1,118



(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565					
	ชั้นที่ 1 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ชั้นที่ 2 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ชั้นที่ 3 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่ายในการ คำนวณผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
ยอดต้นงวด ณ วันที่					
1 มกราคม 2565	84	-	-	-	84
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่าใหม่	(1)	-	-	-	(1)
ยอดปลายงวด ณ วันที่					
31 ธันวาคม 2565	83	-	-	-	83
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่าย					
ยอดต้นงวด ณ วันที่					
1 มกราคม 2565	20	-	-	-	20
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้รับ หรือได้มา	28	-	-	-	28
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	(20)	-	-	-	(20)
ยอดปลายงวด ณ วันที่					
31 ธันวาคม 2565	28	-	-	-	28
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น					
ยอดต้นงวด ณ วันที่					
1 มกราคม 2565	-	-	-	2,901	2,901
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่าใหม่	-	-	-	(271)	(271)
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	-	(359)	(359)
ยอดปลายงวด ณ วันที่					
31 ธันวาคม 2565	-	-	-	2,271	2,271

งบการเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ชั้นที่ 1 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ชั้นที่ 2 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ชั้นที่ 3 - สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่ายในการ คำนวณผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
ยอดต้นงวด ณ วันที่					
1 มกราคม 2565	14	-	-	-	14
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด					
มูลค่าใหม่	10	-	-	-	10
ยอดปลายงวด ณ วันที่					
31 ธันวาคม 2565	24	-	-	-	24
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคา					
ทุนดัดจำนาย					
ยอดต้นงวด ณ วันที่					
1 มกราคม 2565	14	-	-	-	14
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	(14)	-	-	-	(14)
ยอดปลายงวด ณ วันที่					
31 ธันวาคม 2565	-	-	-	-	-
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น					
ยอดต้นงวด ณ วันที่					
1 มกราคม 2565	-	-	-	1,851	1,851
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด					
มูลค่าใหม่	-	-	-	(774)	(774)
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	-	(359)	(359)
ยอดปลายงวด ณ วันที่					
31 ธันวาคม 2565	-	-	-	718	718



ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน

กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยกำหนดนโยบายการลงทุน มีการจัดทำแผนการลงทุนเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ มีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของหลักทรัพย์ที่ลงทุนอันเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อนำมาใช้ประกอบการปรับแผนการลงทุนและการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์และภาระผูกพันในอนาคต

การลงทุนของกลุ่มบริษัทมีการดำเนินการอย่างรอบคอบ กลุ่มบริษัทมีนโยบายที่จะหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีลักษณะเก็งกำไรและเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่แน่นอนสม่ำเสมอ ดังนั้น โอกาสที่กลุ่มบริษัทจะสูญเสียเงินลงทุนไปทั้งหมดจึงมีความเป็นไปได้น้อย งานด้านการลงทุนของกลุ่มบริษัทยังได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดจากคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

กลุ่มบริษัทได้บริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยการพิจารณาต้นทุนทางการเงิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และทิศทางของอัตราดอกเบี้ยในตลาดก่อนการลงทุนและติดตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างใกล้ชิด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม							
2566							
อัตราดอกเบี้ยคงที่							
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนดนับจากวันสิ้นสุดงวด			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง	ไม่มี			
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ตามราคา ตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	121,041,953	88,000	121,129,953	0.50-0.60
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	119,978,956	119,978,956	-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	414,928,970	-	-	-	-	414,928,970	1.79-2.40
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนที่เป็น							
หลักประกัน	-	99,357	-	-	-	99,357	1.31
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	105,641,196	105,641,196	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,997,781	529,291	-	-	-	2,527,072	3.7-6.9

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม							
2565							
อัตราดอกเบี้ยคงที่							
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนดนับจากวันสิ้นสุดงวด			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง	ไม่มี			
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ตามราคา ตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	23,000,000	-	-	97,398,483	58,000	120,456,483	0.05-0.85
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	80,966,039	80,966,039	-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	73,660,679	-	-	-	-	73,660,679	0.60-1.00
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนที่เป็น							
หลักประกัน	-	101,430	-	-	-	101,430	1.31
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	57,417,120	57,417,120	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,164,384	2,572,947	-	-	-	4,737,331	3.7-6.9



(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2566

อัตราดอกเบี้ยคงที่

ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนดนับจากวันสิ้นงวด			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง	ไม่มี		
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ตามราคา ตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	20,848,238	60,000	20,908,238	0.50-0.60
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	30,532,390	30,532,390	-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	378,278,781	-	-	-	-	378,278,781	1.79-2.40

หนี้สินทางการเงิน

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	12,912,852	12,912,852	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	467,472	529,291	-	-	-	996,763	4.2

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2565

อัตราดอกเบี้ยคงที่

ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนดนับจากวันสิ้นงวด			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง	ไม่มี		
ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ตามราคา ตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	35,488,557	30,000	35,518,557	0.05-0.125
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	27,901,224	27,901,224	-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	33,688,267	-	-	-	-	33,688,267	0.81-1.00

หนี้สินทางการเงิน

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	13,256,900	13,256,900	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	448,077	996,763	-	-	-	1,444,840	4.2



ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		ผลกระทบ	ผลกระทบ		ผลกระทบ	ผลกระทบ
	เพิ่มขึ้น /	ต่อกำไร	ต่อส่วนของ	เพิ่มขึ้น /	ต่อกำไร	ต่อส่วนของ
	(ลดลง)	ก่อนภาษี	ผู้ถือหุ้น	(ลดลง)	ก่อนภาษี	ผู้ถือหุ้น
	(ร้อยละ)	(บาท)	(บาท)	(ร้อยละ)	(บาท)	(บาท)
เงินฝากสถาบันการเงิน	+1.0	1,210,420	968,336	+1.0	208,482	166,786
	-1.0	(1,210,420)	(968,336)	-1.0	(208,482)	(166,786)

การวิเคราะห์ผลกระทบข้างต้นจัดทำขึ้นโดยใช้ข้อสมมติว่าจำนวนสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด และตัวแปรอื่นทั้งหมดคงที่ตลอด 1 ปี และยังถือเสมือนว่าอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดของสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ได้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แล้ว ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจึงมีผลกระทบต่อดอกเบี้ยตลอด 12 เดือนเต็ม ทั้งนี้ ข้อมูลนี้ไม่ใช่การคาดการณ์หรือพยากรณ์สถานะตลาดในอนาคต และควรใช้ด้วยความระมัดระวัง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่กลุ่มบริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการติดตามและวัดผลปริมาณสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องทุกเดือน มีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสอดคล้องกันและลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม กลุ่มบริษัทยังจัดให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินสด

รายละเอียดการครบกำหนดชำระของหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ซึ่งพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่ยังไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน สามารถแสดงได้ดังนี้



(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม						
2566						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
รายการที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	2,288,579	103,347,617	5,000	-	-	105,641,196
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2,065,744	542,490	-	-	2,608,234
รวมรายการที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์	2,288,579	105,413,361	547,490	-	-	108,249,430
ตราสารอนุพันธ์						
กระแสเงินสดจ่าย	-	545,395	-	-	-	545,395
รวมตราสารอนุพันธ์	-	545,395	-	-	-	545,395

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม						
2565						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
รายการที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	394,602	57,017,518	5,000	-	-	57,417,120
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2,339,196	2,655,274	-	-	4,994,470
รวมรายการที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์	394,602	59,356,714	2,660,274	-	-	62,411,590
ตราสารอนุพันธ์						
กระแสเงินสดจ่าย	-	1,156,616	-	-	-	1,156,616
รวมตราสารอนุพันธ์	-	1,156,616	-	-	-	1,156,616

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2566						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
รายการที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นๆ	-	12,912,852	-	-	-	12,912,852
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	500,760	542,490	-	-	1,043,250
รวมรายการที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์	-	13,413,612	542,490	-	-	13,956,102
ตราสารอนุพันธ์						
กระแสเงินสดจ่าย	-	545,395	-	-	-	545,395
รวมตราสารอนุพันธ์	-	545,395	-	-	-	545,395

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2565					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	13,256,900	-	-	-	13,256,900
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	500,760	1,043,250	-	-	1,544,010
รวมรายการที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์	-	13,757,660	1,043,250	-	-	14,800,910
ตราสารอนุพันธ์						
กระแสเงินสดจ่าย	-	1,156,616	-	-	-	1,156,616
รวมตราสารอนุพันธ์	-	1,156,616	-	-	-	1,156,616

32.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.14 วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน โดยบริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

- (ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ รายการเทียบเท่าเงินสด เงินฝากประจำ ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น และเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ เช่น พันธบัตรรัฐบาล แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์จดทะเบียนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน และในกรณีที่ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าประมาณตามมูลค่าตามบัญชีเนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงอัตราตลาด

ในระหว่างปีปัจจุบัน กลุ่มบริษัทไม่มีการเปลี่ยนวิธีการและข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม



32.3 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม				
	2566				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น					
หน่วยลงทุน	9,899,544	-	9,899,544	-	9,899,544
หลักทรัพย์รัฐบาล	351,066,482	-	351,066,482	-	351,066,482
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนที่เป็นหลักประกัน	99,357	-	99,357	-	99,357
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	121,129,953	121,129,953	-	-	121,129,953
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	119,978,956	-	-	119,978,956	119,978,956
เงินฝากประจำ	53,962,944	-	53,962,944	-	53,962,944
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	105,641,196	-	-	105,641,196	105,641,196
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,527,072	-	-	2,527,072	2,527,072

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม				
	2565				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น					
หน่วยลงทุน	9,739,218	-	9,739,218	-	9,739,218
หลักทรัพย์รัฐบาล	23,949,049	-	23,949,049	-	23,949,049
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียน	101,430	-	101,430	-	101,430
ที่เป็นหลักประกัน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	120,456,483	120,456,483	-	-	120,456,483
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	80,966,039	-	-	80,966,039	80,966,039
เงินฝากประจำ	39,972,412	-	39,972,412	-	39,972,412
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	57,417,120	-	-	57,417,120	57,417,120
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,737,331	-	-	4,737,331	4,737,331



(หน่วย: บาท)

	งบการเฉพาะกิจการ				
	2566				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น					
หน่วยลงทุน	9,899,544	-	9,899,544	-	9,899,544
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	314,416,293	-	314,416,293	-	314,416,293
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	20,908,238	20,908,238	-	-	20,908,238
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	30,532,390	-	-	30,532,390	30,532,390
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น					
เงินฝากประจำ	53,962,944	-	53,962,944	-	53,962,944
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่า					
ยุติธรรม					
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	12,912,852	-	-	12,912,852	12,912,852
หนี้สินตามสัญญาเช่า	996,763	-	-	996,763	996,763

(หน่วย: บาท)

	งบการเฉพาะกิจการ				
	2565				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น					
หน่วยลงทุน	9,739,218	-	9,739,218	-	9,739,218
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	23,949,049	-	23,949,049	-	23,949,049
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	35,518,557	35,518,557	-	-	35,518,557
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	27,901,224	-	-	27,901,224	27,901,224
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	13,256,900	-	-	13,256,900	13,256,900
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,444,840	-	-	1,444,840	1,444,840



33. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของกลุ่มบริษัท คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทและเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อทุน 0.23:1 และ 0.31: 1 ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: 0.08: 1 และ 0.15: 1 ตามลำดับ)

34. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

34.1 ส่วนของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2567 ได้มีมติให้ความเห็นชอบในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ในการจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 3.00 ล้านบาท และอนุมัติจ่ายเงินปันผล โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.027 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 12.13 ล้านบาท และประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 1/2567 นี้ มีมติให้ความเห็นชอบในการเสนอจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิในช่วง 6 เดือนหลังของปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.049 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 22.05 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลดังกล่าวภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่อนุมัติโดยประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

34.2 ส่วนของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2566 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.65 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6.50 ล้านบาท และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 1/2567 นี้ มีมติให้ความเห็นชอบในการเสนอจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิในช่วง 6 เดือนหลังของปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.67 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 6.70 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลดังกล่าวภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่อนุมัติโดยประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทย่อย



เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท บลูเวนเจอร์ แอควิซิชัน จำกัด ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผล โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2566 มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 0.20 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 0.70 ล้านบาท และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท 1/2567 นี้ มีมติให้ความเห็นชอบในการเสนอจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายเพิ่มจำนวน 0.20 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิในช่วง 6 เดือนหลังของปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 0.70 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลดังกล่าวภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่อนุมัติโดยประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทย่อย

35. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567



BlueVenture
Group

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 4

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี และการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

- รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการบริษัท

ชื่อตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
1. นายสิงห์ นิกรพันธุ์ - ประธานกรรมการ - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2564	69	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท Human Relation & Management, Abilene Christian University, USA - ปริญญาตรี สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <p>ประกาศนียบัตรสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 28/2546 - หลักสูตร The Role of Chairman (RCP) รุ่น 34/2557 - หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 5/2551 	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และการตรวจสอบ	บริษัท บลูแวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	ไม่มี
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหาร ความเสี่ยง คณะกรรมการ ยุทธศาสตร์และงบประมาณ	บมจ.ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์	



ชื่อตำแหน่งงานที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ปรระวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการดำเนินงานในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 3/2554 - หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่น 10/2557 - หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่น 15/2557 - หลักสูตร Director Certification Program Update (DCPU) รุ่น 2/2557 - หลักสูตร Risk Management Committee Program (RMP) รุ่น 6/2558 - หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 1/2558 - หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 4/2559 - หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่น 27/2559 - หลักสูตร Strategic Board Master Class (SBM) รุ่น 2/2560 			2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สยาม อีฟายด์ สตาร์ช จำกัด ธุรกิจผลิตและจัดจำหน่ายแป้งมันสำปะหลังสำเร็จรูป	
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ธนาคารผลิตภัณฑ์น้ำมันพืช จำกัด ธุรกิจค้าน้ำมันพืช	
					2558 - 2563	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย องค์การกำกับดูแลสมารชิกและเป็นศูนย์รวมข้อมูลด้านตลาดตราสารหนี้ รวมถึงส่งเสริมและพัฒนาตลาดตราสารหนี้	
					2556 - 2565	รองประธาน กรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ธุรกิจแฟคตอริ่ง	
					2556 - 2563	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	
					2555 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาอาวุโส	สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	

ชื่อตำแหน่งวันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานที่ผ่านมาในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บริษัท กริไทย จำกัด (มหาชน) ธุรกิจผลิตหม้อแปลงไฟฟ้าตามคำสั่งซื้อของลูกค้า และบริการติดตั้ง ซ่อมบำรุง และทดสอบหม้อแปลงไฟฟ้า	
					2551 - 2555	ผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	สถาบันคุ้มครองเงินฝาก ให้ความคุ้มครองแก่ผู้ฝากเงินในสถาบันการเงิน	
					2551 - 2555	รองเลขาธิการสายจัดการลงทุน	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	
					2551 - 2555	รองผู้จัดการทั่วไป	ธนาคารดอยซ์แบงก์ สาขากรุงเทพฯ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	
					2551 - 2555	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบริหารเงินและปริวรรตเงินตรา และคณะกรรมการสินเชื่อ	ธนาคารนครธน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยและประเทศอื่น	
					2551 - 2555	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย องค์การกำกับดูแลสมาชิก และเป็นศูนย์รวมข้อมูลด้านตลาดตราสารหนี้ รวมถึงส่งเสริมและพัฒนาตลาดตราสารหนี้	



ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานที่ผ่านมาในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
					2551 - 2555	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยแอดมิเนสเทรชัน เซอร์วิส จำกัด ธุรกิจให้บริการแก่กองทุนระบบเบี่ยงเบนความเสี่ยง กองทุนบำนาญสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำนาญสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำนาญข้าราชการ และกองทุนอื่นๆ	
					2551 - 2555	ประธานกรรมการ	บริษัท พีทีที เทรดดิ้ง จำกัด ธุรกิจให้บริการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้กับธุรกิจต่างๆ	
					2551 - 2555	ประธานกรรมการ	บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด ธุรกิจบริการบริหารสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทรัพย์สินที่ได้รับค่าตอบแทนหรือตามสัญญาจ้าง	
					2551 - 2555	กรรมการ	บริษัท สหไทยสตีลไฟฟ์ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจผู้ผลิตและจัดจำหน่ายท่อเหล็ก	
					2551 - 2555	กรรมการ	บริษัท ไทยพรอสเพอร์ตี้ แอ็ดไวซอรี จำกัด ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน	
					2551 - 2555	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไอเอฟเอสแคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจแพคเกจจิ้ง	

ชื่อตำแหน่งวันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วนการ ถิ่นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ ทำผิด กฎหมายใน ระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
2. รองศาสตราจารย์ ดร.ณัฏฐ์ ชูเกียรติ - ประธานกรรมการตรวจสอบ - กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2564 - กรรมการบริหารความเสี่ยง แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 - กรรมการลงทุน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566	54	ปริญญาโท หลักสูตร วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชา เทคโนโลยีทางธุรกิจ (ระบบสารสนเทศทางการบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท หลักสูตร บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี หลักสูตรบัญชีบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 130/2559 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย (IOD)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน	บริษัท บลูแอนด์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์ม และแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจาก ประกันภัยรถยนต์	ไม่มี
					2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการ อิสระ และ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง		
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการ อิสระ และประธาน กรรมการบริหาร ความเสี่ยง	บริษัท มีตริลิ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อ รถแท็กซี่และรถขนส่งสาธารณะ	
					2555 - 2558	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยแลนด์ไอออนิกส์ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจผลิตและจำหน่ายแผ่นหลัก ชูบสังกะสีและผลิตภัณฑ์หลังคา เหล็กเคลือบสี	
					2566 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	บริษัท ไอซีอี คอนซัลติ้ง จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเอสพี ออดิทเทค จำกัด ธุรกิจตรวจสอบบัญชี และให้คำปรึกษา	
					2565 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการ อิสระ และกรรมการ สรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	บริษัท แม็กซ์ วิลด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	



ชื่อตำแหน่งวันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานที่ผ่านมาในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
3. นายอุดมการ อุดมทรัพย์ - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบแต่งตั้งเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2564 - ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564	49	- ปริญญาโท MBA, Finance: Investment Management Case Western Reserve University, Weatherhead School of Management, USA - ปริญญาโท Master of Science in Economics, Policy Economics University of Illinois at Urbana Champaign, Graduate School of Business, USA	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทฟอร์มูล่า ชีส์เต็มส์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ธุรกิจจำหน่ายซอฟต์แวร์หรือให้ซอฟต์แวร์ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางธุรกิจ จัดอบรมความรู้ด้านบัญชี	ไม่มี
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท มอด คอนส จำกัด ธุรกิจก่อสร้าง	
					2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อะลิคส์ จำกัด ธุรกิจรับเป็นที่ปรึกษาและให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับการบริหารจัดการระบบงานและการปรับปรุงประสิทธิภาพขององค์กร รวมทั้งการผลิตและการตลาด	
					2538 - ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไรเจนเนอร์ชั่น แคปิตอล จำกัด ธุรกิจโฮลดิ้งที่ไม่ได้ลงทุนในธุรกิจการเงิน	

ชื่อตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการทำงานที่ผ่านมาในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
- กรรมการลงทุน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566		<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท Master of Science in Economic History Student, London School of Economics and Political Science (LSE), University of London, UK - ปริญญาโท Master of Arts in International Economics and Finance จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี Bachelor of Science in Accounting (International Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 183/2564 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 2/2558 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Board Nomination and Compensation Program 16/2023 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Subsidiary Governance Program 3/2022 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 			2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รัชโก้ อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด ธุรกิจผลิตและส่งออกอาหารสัตว์	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ กรรมการกำกับธุรกิจ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแล กิจการ	บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจ หลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจหลักทรัพย์	
					2563 - 2563	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	
					2563 - 2564	ที่ปรึกษาบริษัท	บริษัท เงินดิจิทัล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อ ให้บริการ เช่าซื้อ และให้บริการนายหน้า ประกันวินาศภัย นายหน้าประกัน ชีวิต และบริการที่เกี่ยวข้องอื่น	
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ สรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และ กรรมการลงทุน	บริษัท เอ็นอาร์ อินเตอร์เนชั่นแนล โปรดิวซ์ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม	



ชื่อตำแหน่งวันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำนิติกรรมภายในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
					2558 - 2562	ที่ปรึกษา คณะกรรมการบริษัท	บริษัท ไพลอน จำกัด (มหาชน) ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง	
					2557 - 2563	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัทหลักทรัพย์กรุงศรี จำกัด (มหาชน) ธุรกิจหลักทรัพย์	
					2556 - 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานการพัฒนาธุรกิจ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี ฟรินติเยล จำกัด ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	
					2554 - 2556	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายงานลูกค้า สถาบันและสายงานกลยุทธ์การลงทุน	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	
4. นางโสภกา กาญจนรินทร์	56	<ul style="list-style-type: none"> - Master in Business Administration, Finance and International Business, University of Hartford, USA - ปริญญาตรี หลักสูตรบัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 266/2561 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Diploma Class รุ่น 67/2561 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Risk Management Program ปี 2565 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 	- ไม่มี-	- ไม่มี-	2566 - ปัจจุบัน	ประธาน กรรมการนโยบาย เทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	ไม่มี

ชื่อตำแหน่งวันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการทำงานที่ผ่านมาในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
5. นายโอฬาร วงศ์สุพิชเชษฐ์ - กรรมการลงทุน กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 - ประธานกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 - กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) แต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2555	54	ปริญญาเอก บริหารธุรกิจชั้นปริญญาโท สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 230/2559 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	0.00%	-ไม่มี- กรรมการและผู้บริหาร	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท บลูแชนแนล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	ไม่มี
					2564 - ปัจจุบัน	ประธาน กรรมการบริหาร		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ		
					2564 - 2564	ประธานกรรมการ		
					2563 - 2564	รองประธาน กรรมการ		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2564 - 2564	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน		
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการ		
					2556 - 2558	ผู้อำนวยการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการ และ กรรมการ		
					2555 - 2556	ผู้อำนวยการใหญ่		
					2564 - ปัจจุบัน	เลขาธิการ		สมาคมประกันวินาศภัย



ชื่อตำแหน่งวันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการทำนิติกรรมภายในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
					2560 - 2564	รองเลขานุการ		
					2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีโอ จำกัด	
					2563 - 2564	รองประธานกรรมการ	ธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้องผ่านแพลตฟอร์ม และแอปพลิเคชัน และบริหารจัดการอบรมด้านประกันภัย	
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	CambodiaRe BlueVenture Co., Ltd.	
							ธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาล และสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้องผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน และบริหารจัดการอบรมด้านประกันภัยในประเทศไทย	
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน	บริษัท ไทยประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน)	
						กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ	
					2565 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ		
					2562 - 2565	กรรมการ		

ชื่อตำแหน่งวันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ปรจระวัดอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน			ประวัติการ ทำผิด กฎหมายใน ระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
					2562 - 2565	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร และ กรรมการ	บริษัท บลูเวเนเจอร์ เทค จำกัด ธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์ม อิเล็กทรอนิกส์และให้คำปรึกษา และการบำรุงรักษาระบบที่เกี่ยวข้อง	
					2560 - 2565	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร และ กรรมการ	บริษัท บลูเวเนเจอร์ แอดชัวร์เรียล จำกัด ธุรกิจให้คำปรึกษาและ ให้บริการด้านเคมิตศาสตร์ ประกันภัย	
					2560 - 2562	กรรมการอิสระ และ กรรมการลงทุน	บริษัท จัดการและพัฒนา ทรัพยากรนำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน) ธุรกิจพัฒนาและบริหารระบบ ท่อส่งน้ำและจำหน่ายน้ำดิบ	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2549 - 2555	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร และ กรรมการ		
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เวิร์ล รีพอร์ต ไทลูชั่น การให้บริการจัดกิจกรรมส่งเสริม การขาย (ธุรกิจนำเที่ยว)	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยอินชัวร์เรสส์ต้าเนท จำกัด ธุรกิจให้บริการข้อมูลและสถิติ ประกันภัยแก่กลุ่มธุรกิจ ประกันภัย	



ชื่อตำแหน่งงานที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานที่ผ่านมาในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โรงเส้นไหมตอเอง จำกัด ผลิตแปงและเส้นไหม	
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทองไทยการทอ จำกัด อุตสาหกรรมสิ่งทอ	
					2565	กรรมการ	บริษัท ชะอำ ดีเวลลอปเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด ธุรกิจบ้านพักตากอากาศ	
					2565	กรรมการ	บริษัท ยิมมี ฟู้ดส์ จำกัด ธุรกิจร้านอาหาร	
					2565	กรรมการ	บริษัท สะเตกยา กรุ๊ป จำกัด ธุรกิจผลิตซึ่งผลิตภัณฑ์ที่เป็นทรัพย์สินทางปัญญา	
					2562 - 2565	กรรมการ	บริษัท เอรานันโซลาร์ จำกัด ธุรกิจจำหน่ายไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ ผลิตพลังงานไฟฟ้าในน้ำ	
					2548 - 2565	กรรมการ	บริษัท เอ เอ็น ที ซิตีเอส จำกัด ธุรกิจเอสดีจีที่ไม่ได้ลงทุนในธุรกิจการเงิน	
					2553 - 2561	กรรมการ	บริษัท วี เอส การ์เมนต์ (ประเทศไทย) จำกัด อุตสาหกรรมสิ่งทอ	
					2553 - 2561	กรรมการ	บริษัท ไททันสปอร์ตแอร์ จำกัด อุตสาหกรรมสิ่งทอ	

ชื่อตำแหน่งวันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานที่ผ่านมาในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
6. นางจิตติพร ชารากิจ - กรรมการบริหาร แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 - กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) แต่งตั้งเมื่อวันที่ 4 มกราคม 2560	64	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจ มหบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 234/2560 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร IT Governance (ITG) รุ่น 1/2559 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่น 1/2557 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SGP) รุ่นที่ 1/2565 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 	ไม่มี	ไม่มี	2556 - 2559	กรรมการ	บริษัท ไทยรี เทอร์เน็ท จำกัด บริการด้านฝึกอบรม	ไม่มี
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท บลูเวเนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	
					2562 - 2564	กรรมการ	บริษัท บลูเวเนเจอร์ เทคโนโลยี จำกัด ธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์และให้คำปรึกษาและการบำรุงรักษาระบบที่เกี่ยวข้อง	
					2560 - 2566	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท บลูเวเนเจอร์ ทีพีโอ จำกัด ธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้องผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน และบริการจัดอบรมด้านประกันภัย	
					2554 - 2565	กรรมการ	บริษัท บลูเวเนเจอร์ แอ็คชัวเรียล จำกัด	
					2551 - 2559	รองผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่การเงิน	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อจำกัด (มหาชน) ธุรกิจรับประกันภัยต่อ	



ชื่อตำแหน่งวันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานที่ผ่านมาในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
7. นางนงนรีรัตน์ วงศ์ศิริรัตน์ - กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2568 - กรรมการบริหาร กรรมการบริหารและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 - กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) แต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2561	50	ปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 301/2564 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SGP) รุ่นที่ 1/2565 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	0.00%	-ไม่มี- กรรมการและผู้บริหาร	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	ไม่มี
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง		
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		
					2549 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่าย Business Development และ IT		
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	CambodiaRe BlueVenture Co., Ltd. ธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้องผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน และบริหารจัดการอบรมด้านประกันภัยในประเทศไทย กัมพูชา	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีไอ จำกัด ธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาล	

ชื่อตำแหน่งวันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานที่ผ่านมาในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
							และสิ้นใหม่ทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้องผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน และบริการจัดอบรมด้านประกันภัย	
8. นายสุร ชูติโยมการ - กรรมการบริหาร แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2566	54	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ - ปริญญาตรี แพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล - วุฒิบัตรศัลยกรรมกระดูกและข้อ 	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	ไม่มี
					2566 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท บลูเวนเจอร์ ทัฟเอ จำกัด ธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาล และสิ้นใหม่ทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้องผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน และบริหารจัดการอบรมด้านประกันภัย	
					2562 - 2565	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) กิจกรรมโรงพยาบาล	
					2560 - 2562	รองกรรมการผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจ	บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน) กิจกรรมโรงพยาบาล	
					2559 - 2560	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) กิจกรรมโรงพยาบาล	



ชื่อตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานในตำแหน่ง 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
					2558 - 2559	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไวท์ไลฟ์ จำกัด กิจกรรมคลินิกโรคไต	
					2556 - 2558	กรรมการบริหาร	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) กิจกรรมโรงพยาบาล	

1.2 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารของบริษัท ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในการดำเนินงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำงานบัญชี

ชื่อตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานในตำแหน่ง 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
1. นายปิยะวัฒน์ จิตดีใจมัน - ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2560	46	ปริญญาโท หลักสูตรเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี ปริญญาตรี หลักสูตรวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2560 - ปัจจุบัน	ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	ไม่มี
					2558 - 2560	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ		
					2549 - 2558	ช่วยผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ		
					2545 - 2549	Software Developer		

ชื่อตำแหน่งวันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประสิทธิภาพ	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานที่ผ่านมาในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงานบริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด ให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์และบริการที่เกี่ยวข้องกับผู้ประกอบการธุรกิจและบุคคลทั่วไป	
2. นางสาวสุชาดา รุ่งศิริมาศ - ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการธุรกิจตั้งแต่เดือนที่ 1 ธันวาคม 2564	50	- ปริญญาตรี หลักสูตรวิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2567 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการธุรกิจและฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	ไม่มี
					พ.ค. 2564 - 2566	Vice President - Business Operation		
					2563 - 2564	Vice President - Insurer Service		
					2561 - 2563	Head of Insurer Service		
					2556 - 2560	Senior Manager		
					2551 - 2555	IT Supervisor		
					2546 - 2550	IT Staff		
3. นายหิมาพันธุ์ ปุณณชัยยะ - ผู้อำนวยการฝ่ายอินชัวร์เทค ตั้งแต่เดือนที่ 1 มิถุนายน 2563	41	- ปริญญาโท หลักสูตร Innovation in Management วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล - ปริญญาตรี วิทยาการคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ แอ็คทีวี่เรียล จำกัด ธุรกิจให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	ไม่มี
					2563 - ปัจจุบัน	Vice President of Insurtech	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	

¹ นางสาวสุชาดา รุ่งศิริมาศ ได้รับการปรับตำแหน่งจากผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการธุรกิจและฝ่ายพัฒนาธุรกิจ มีผล 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป



ชื่อตำแหน่งวันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานที่ผ่านมา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงานบริษัท/ประเภทธุรกิจ	
4. นางสาวพรินทร์ จินดาจามร	47	- ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในการเงิน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2564 - รักษาการเลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2566	-	-	2562 - 2563	Business Development Manager	ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	ไม่มี
					2563 - 2563	Senior Consultant	Synpulse International Ltd. ธุรกิจที่ปรึกษา	
					2560 - 2562	Business Project Manager	บริษัท ซัมปสันดีตี้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2559 - 2560	Application Development & Data Management Specialist	ธุรกิจประกันภัย	
					2554 - 2559	Database Administrator	Esilor Manufacturing (Thailand) Co., Ltd. ธุรกิจผลิตเลนส์แว่นตา	
					2564 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
		- ปริญญาโท หลักสูตรเทคโนโลยีสารสนเทศทางธุรกิจ แขนงวิชา ระบบสารสนเทศทางบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี หลักสูตรบัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - หลักสูตร e-learning CFO's Orientation Course ปี 2564 - หลักสูตร CSP 122/2564 - หลักสูตร BRP 38/2564 - หลักสูตร CRP 30/2564	-	-	พ.ศ. 2566 - พ.ย. 2566	รักษาการเลขานุการบริษัท	ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	ไม่มี
					2558 - 2564	ผู้อำนวยการฝ่ายวิเคราะห์และควบคุมงบประมาณ	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	
					2556 - 2558	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายควบคุมภายในและงบประมาณ	ธุรกิจรับประกันภัยต่อ	

ชื่อตำแหน่งวันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประจําติดอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานที่ผ่านมา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงานบริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		- หลักสูตร EMT 49/2564			2554 - 2556	ผู้จัดการฝ่ายควบคุมภายในและงบประมาณ		
5. นายวินิต ปาวา - ผู้อำนวยการฝ่าย Corporate strategy ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567	40	ปริญญาตรี สถาปัตยกรรมศาสตร์และการออกแบบ มหาวิทยาลัยศิลปากร	ไม่มี	ไม่มี	2567 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่าย Corporate strategy	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2566	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	
					ก.ย. 2564 - 2565	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ		
					2563 - 2564	Head of Business Development	บริษัท ซีพีเอฟ เอ็ดดูเคชั่น จำกัด	
					2562 - 2563	Business Development Director	บริษัท บอนด์ทูปีโกเลเบิล จำกัด	
					ม.ค. 2561 - 2561	Agile & Product Development Consultant	บริษัท ไอแอม คอนซัลติ้ง จำกัด	
					2557 - 2561	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท สแควร์ พิกเชล จำกัด	
					2556 - 2557	Country Manager	Parlant Technology Co, Ltd. (Parentlink)	
							ธุรกิจพัฒนาซอฟต์แวร์	



ชื่อตำแหน่งวันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานที่ผ่านมา	การพ้นจากตำแหน่ง
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงานบริษัท/ประเภทธุรกิจ		
6. นายพงศกร พุดทะราด - ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารสำนักงาน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2565	40	- ปริญญาโท การพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2565 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารสำนักงาน	บริษัท บลูเวเนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	ไม่มี	
					2562 - 2565	HR Department Manager	บริษัท เมเจอร์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์		
					2561 - 2562	Senior HR Manager	บริษัท เลอร์เนอรัล จำกัด ธุรกิจด้านการศึกษา		
					2554 - 2561	HRBP Manager	บริษัท กรีนโกลด์โซลูชั่นส์ จำกัด ธุรกิจศูนย์บริหารโครงการและการประชุม		
					ม.ค. 2566 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารโครงการ	บริษัท บลูเวเนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์		
7. นางสาวสุปรียา มีสี - ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารโครงการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2566	43	- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สาขาคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2563 - 2564	Project Manager	บริษัท ยูเทคไทย จำกัด ธุรกิจผลิต/ประกอบแผงวงจร Semiconductor	ไม่มี	
					2562 - 2563	IT Section Manager			

ชื่อตำแหน่งวันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประจําอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทําคิดกฎหมายในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงานบริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
					2561 - 2562	Salesforce Project Manager	บริษัท ลิ้นจี่ (ประเทศไทย) จำกัด ธุรกิจผลิต/ประกอบแผงวงจร Semiconductor	
					2560 - 2561	Corporate Assistant Director - Project Management	บริษัท ดิลิต อินเทอร์เน็ต เซ็นแนล จำกัด ธุรกิจโรงแรม	
					2558 - 2559	IT Project Manager	บริษัท อาร์ ซี แอล จำกัด (มหาชน) ธุรกิจเรือเดินทะเล	
					2557 - 2558	Business Analyst and IT Project Manager	บริษัท หลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด ธุรกิจหลักทรัพย์	
					2554 - 2556	Automobile Project Manager	บริษัท เอ็นอีซี คอร์ปอเรชั่น (ประเทศไทย) จำกัด ธุรกิจให้คำปรึกษาด้านไอที	
					2563 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีการเงิน	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	
8. นางสาววิไลรัตน์ อะเสมิ	42	ปริญญาตรี สาขาการบัญชี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล	ไม่มี	ไม่มี	2561 - 2562	Assistant Manager		ไม่มี
					2553 - 2560	Senior Accounting Officer		

1.3 รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ชื่อตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำให้ผิดกฎหมายในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
1. นายพงศ์ไท ดัดดีสุนทร เลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อ วันที่ 10 พฤศจิกายน 2565	43	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - ปริญญาตรี หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - หลักสูตร Board Reporter Program (BRP) รุ่น 17/2558 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2565 - 2566	เลขานุการบริษัท/ นักลงทุนสัมพันธ์	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	ไม่มี
					ก.ย. 2565 - ต.ค. 2565	ผู้อำนวยการแผนกวิเคราะห์การเงินและจัดหาเงินทุน (เลขานุการคณะกรรมการบริษัท / นักลงทุนสัมพันธ์)	บริษัท สหกลีดิวิเปอเมท์ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการงานด้านการทำเหมืองแร่อย่างครบวงจร	
					2559 - ส.ค. 2565	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายงบประมาณและจัดหาเงินทุน (เลขานุการคณะกรรมการบริษัท/นักลงทุนสัมพันธ์)		



ชื่อตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างการบริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
2. นางสาวพิชญ์สินี วงศ์ปราโมทย์ ² - เลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2566	37	- ปริญญาโท หลักสูตรนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 70/2016 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) <u>คุณวุฒิพิเศษ</u> - ไปอนุญาตให้เป็นทนายความ สหภาพทนายความในพระบรมราชูปถัมภ์	- ไม่มี	- ไม่มี	พ.ย. 2566 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	ไม่มี
					2563 - 2566	เลขานุการบริษัท	บริษัท ไทรทัน โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) โอดิง คอมพานี	
					2557 - 2562	ผู้จัดการฝ่ายเลขานุการบริษัท	บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	

² ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2566 มีมติพิจารณาแต่งตั้งนางสาวพิชญ์สินี วงศ์ปราโมทย์ เข้าดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท



ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2564 (มีการเสนอทบทวนขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566) อนุมัติให้เลขานุการบริษัทของบริษัท บลูเวจเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. แจ้งมติและนโยบายของคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นและผู้บริหารให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องรับทราบ พร้อมทั้งให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะเบื้องต้นแก่คณะกรรมการบริษัทตามระเบียบปฏิบัติ นโยบาย และข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ
2. จัดทำและจัดเก็บรักษาเอกสาร ดังนี้
 - ก. ทะเบียนกรรมการ
 - ข. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานผลการประชุมผู้ถือหุ้น
3. ดำเนินการให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องตามข้อกำหนดของกฎหมาย พร้อมทั้งเก็บรักษารายงานดังกล่าว รวมถึงส่งสำเนาให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบ
4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด รวมถึงข้อพึงปฏิบัติ รวมทั้งบันทึกการรายงานการประชุมและมติตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุม
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
6. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น
7. ดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท และเป็นผู้ประสานงานระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งให้ข่าวสารและข้อมูลแก่กรรมการในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการทราบ
8. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด รวมถึงการประเมินตนเองเป็นรายบุคคล และรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท
9. ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามมติคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดทรัพย์ รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
10. ดำเนินการอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2. รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของกรรมการ กรรมการบริหาร ผู้บริหาร ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	BVG	บริษัทย่อย			บริษัทร่วม	THRE	THREL
			BVTPA	BVA	BVTECH			
1	นายสิงหะ นิกอร์พันธุ์	x						
2	รองศาสตราจารย์ศรัณย์ ชูเกียรติ	/						
3	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	/						
4	นางโสภา กาญจนรินทร์	/						
5	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	//	x			/	///	/
6	นางฐิดาพร ธารากิจ	//	///					
7	นางนงรัตน์ วงศ์ศิริรัตน์	// ///	/			/		
8	นพ.สุร ฐิตินิยมการ	//	/// ³			///		
9	นายปิยะวัฒน์ จิตต์ใจมั่น	///			/			
10	นางสาวสุชาดา รุ่งศิริมาศ	///						
11	นายพนัสนันท์ ปุณณชัยยะ	///		/				
12	นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร	///						
13	นายวินิต ปาวา	///						
14	นายพงศกร พุดเพระ	///						
15	นางสาวสุปรียา มีสี	///						

หมายเหตุ: x = ประธานกรรมการบริษัท / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร /// = ผู้บริหาร

³ นพ.สุร ฐิตินิยมการ เข้ารับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ BVTPA แทนนางฐิดาพร ธารากิจ ที่เกษียณอายุจากตำแหน่ง มีผล 1 สิงหาคม 2566



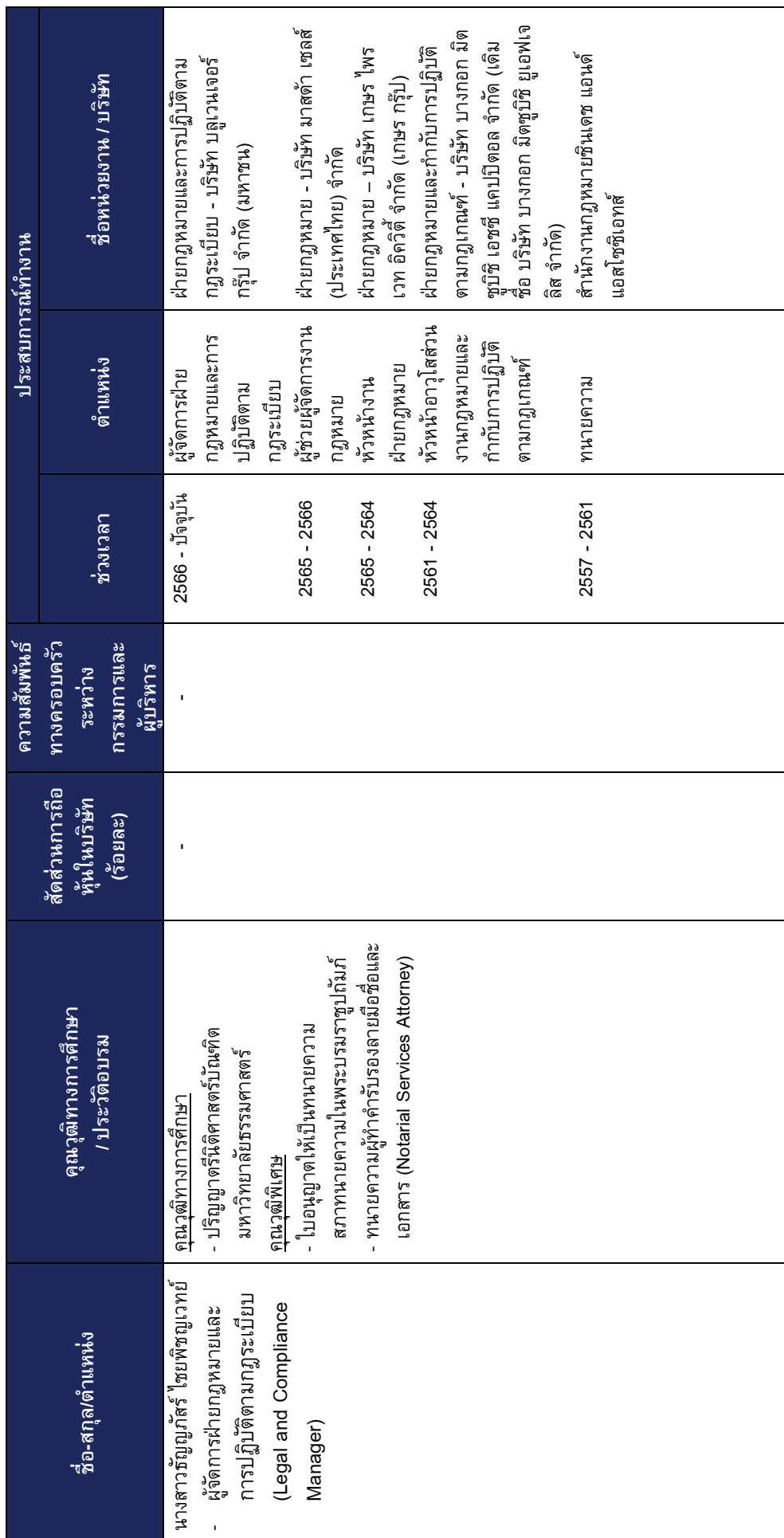
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด	บริษัท บลูเวนเจอร์ แอดฮิวเรียล จำกัด	บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด
1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	X		
2. นางฐิตาพร ชารากิจ	/		
3. ว่าที่ร้อยตรีสุทธี รจิตรังสรรค์	/		
4. นางนันท์นที ชินวรรณโณ	/		
5. นางบุษบา องค์กาญจนา	/		
6. นางนวรรตน์ วงศ์ศิริรัตน์	/		
7. นายฉัตรชัย พยาสมรินทร์กร		X	
8. นายเทพพันธ์ บุญชัยยะ		/	
9. นายธัญญพ เหล่าสุตศรีงาม		/	
10. นางสาวพจมาน เพื่องอารมย์			X
11. นายปิยะวัฒน์ จิตต์ใจมั่น			/
12. นายอภิชาติ ลัภานลาภลอย			/

x = ประธานกรรมการ / = กรรมการบริษัท // = กรรมการบริหาร

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
นางสาวเกสริน อังคนุรักษ์พันธุ์ - ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน (External)	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโทการบัญชี University of Illinois at Urbana-Champaign, USA - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>คุณวุฒิพิเศษ</u> - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) ประเทศไทย - ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายใน (CIA)	-	-	2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ	บริการที่ปรึกษาด้านความเสี่ยง - ส่วนงานตรวจสอบภายใน (Risk Advisory - Internal Audit) บริษัท ดีลอยท์ ทัช โรบัทส์ โซลูชั่นส์ ที่ปรึกษา จำกัด
				2549 - 2555 2557 - 2559 2559 - 2563 2564 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หัวหน้าตรวจสอบภายใน ผู้ช่วยผู้อำนวยการ	บริการสอบบัญชี - บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิชัย สอบบัญชี จำกัด ฝ่ายตรวจสอบภายใน - บริษัท สยามฟิวเจอร์ จำกัด ฝ่ายตรวจสอบภายใน - บริษัท ไทยแท็งก์เทอร์มินัล จำกัด หน่วยงานตรวจสอบภายใน - บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
นางสาวนิพนธ์ เลิศวรรณ - ผู้ช่วยผู้อำนวยการหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal)	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโทการเงิน University of Wollongong, Australia - ปริญญาตรีการบัญชี มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ <u>คุณวุฒิพิเศษ</u> - ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย (CPIAT)	-	-			



หน้าที่ความรับผิดชอบของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. ให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหาร เพื่อให้สามารถควบคุมการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบต่าง ๆ
2. กำหนดกฎระเบียบและข้อบังคับ ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการในการปฏิบัติงานด้านธุรกิจต่าง ๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพ
3. รวบรวมบรรดากฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทซึ่งมีอยู่ในปัจจุบันและที่จะมีการแก้ไขปรับปรุง
4. สื่อสาร สร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้กับผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตามบรรดากฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการค้าเงินธุรกิจได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน
5. กำกับ ดูแล และตรวจสอบการปฏิบัติตามบรรดากฎหมาย กฎ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพ และรายงานผลการกำกับดูแลการปฏิบัติให้ฝ่ายบริหารทราบอย่างสม่ำเสมอตามรอบระยะเวลา และรายงานให้ทราบทันที หากเป็นประเด็นที่มีความสำคัญ หรือมีความร้ายแรง
6. ประเมินและระบุถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องสำหรับกิจกรรมทางธุรกิจ รวมถึงการเสนอและปรับปรุงแก้ไขในวิธีการปฏิบัติงานใด ๆ แก่หน่วยงานเพื่อการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
7. ติดตามประสานงานกับองค์กรที่กำกับดูแลบริษัท ได้แก่ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งมีบทบาทหน้าที่รับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนดเป็นการเฉพาะ



เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

โปรดดูรายละเอียดของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจเพิ่มเติมในหัวข้อ โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท



เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และอยู่บนพื้นฐานจริยธรรม และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทจึงได้กำหนดกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย นโยบายต่าง ๆ ของบริษัท จรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ในรอบปีที่ผ่านมา โดยถือหลักให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานสามารถยึดถือเป็นไปตามแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท รวมถึงมีการกำหนดบทลงโทษไว้สำหรับผู้กระทำผิดหลักปฏิบัติต่างๆ ไว้

รายละเอียดนโยบายต่าง ๆ ปรากฏบนเว็บไซต์บริษัท <https://investor.blueventuregroup.co.th/th/corporate-governance/cg-policy>

เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบในเดือนพฤษภาคม 2564 ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 ท่าน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์หลายด้าน ทั้งด้านการบริการองค์กร ด้านบัญชีการเงิน และด้าน เศรษฐศาสตร์ ซึ่งความรู้ด้านดังกล่าวข้างต้นสนับสนุนให้คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ประกอบด้วย รศ. ศรัณย์ ชูเกียรติ เป็นประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ นายสิงห์ นิกรพันธุ์ และนายอุดมการ อุดมทรัพย์ เป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมีนางสาวนิกข์ นิภา เลิศวรธรรม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของ คณะกรรมการตรวจสอบ โดยเน้นการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักจรรยาบรรณต่าง ๆ เพื่อ ส่งเสริมให้กลุ่มบริษัท มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ในการสอบทาน ความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพในการบริหารงานของกลุ่มบริษัท รวมทั้งรับผิดชอบในการจัดทำรายงานของ คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อนำเสนอในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท และเพื่อให้การปฏิบัติงานและการเปิดเผย ข้อมูลของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใสและน่าเชื่อถือ

ในรอบปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ได้เข้าร่วม ประชุมครบทุกครั้ง โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและบางวาระได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก ผู้บริหารทั้งจากฝ่ายการเงินและฝ่ายปฏิบัติการ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยมีผลการปฏิบัติงานในรอบปีดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสของปี 2566 และจะสอบทานงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท ประจำปี 2566 ในรอบการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเดือนกุมภาพันธ์ปี 2567 โดยได้รับคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชี และ ฝ่ายจัดการว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รายงานความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข โดยไม่พบประเด็นปัญหาที่เป็นสาระสำคัญในด้านการบัญชีและการเงิน ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่โดยไม่ถูกจำกัดขอบเขตในการ ตรวจสอบ และได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา ให้ความเห็นชอบแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2566
2. สอบทานและประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท โดยพิจารณาจากรายงานผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในโดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกทุกไตรมาส รวมทั้งการ ติดตามการดำเนินการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบในประเด็นที่เป็นสาระสำคัญที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีเสนอแนะ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายในและ กำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2566
3. สอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการระหว่างกันของกลุ่มบริษัท กับบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้งทุกไตรมาส
4. สอบทานและพิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายระดับองค์กรของกลุ่มบริษัท ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแล กิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายรายการเกี่ยวโยงกัน นโยบายการควบคุมภายใน และ นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการอนุมัติ



5. คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นในการบริการงานโดยยึดหลักของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนและการชี้เบาะแสการกระทำผิด หรือการปฏิบัติงานที่ขัดต่อจรรยาบรรณทางธุรกิจ ตลอดจนมาตรการการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล (Whistle Blower Policy) โดยผู้ที่ทำหน้าที่รับข้อร้องเรียนจะรวบรวมข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนด รายงานข้อเท็จจริงต่อผู้บริหาร และ/หรือ กรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม เพื่อดำเนินการสอบสวนตามข้อเท็จจริงและกำหนดมาตรการดำเนินการตามความเหมาะสมอย่างเป็นธรรมทุกฝ่าย
6. สอบทานและพิจารณาให้ความเห็นชอบกฎบัตรฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
7. สอบทานและพิจารณาให้ความเห็นชอบรายงานแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
8. พิจารณาประเมินการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
9. พิจารณานุมัติแผนการตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัทประจำปี และประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน



BlueVenture
Group

BACKBONE OF THE INSURANCE CLAIMS INDUSTRY

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

48/21 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
โทรศัพท์: +66 (0) 2011 8600



www.blueventuregroup.co.th/th