



BlueVenture
Group

BACKBONE OF THE INSURANCE CLAIMS INDUSTRY



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2567
(แบบ 56-1 One Report)

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

The background of the image is a dark blue, futuristic server room. It features rows of server racks on both sides of a central aisle, illuminated by a cool blue light. A bright, horizontal lens flare or light source is visible in the distance, creating a sense of depth. Overlaid on the entire scene is a faint, glowing hexagonal grid pattern, reminiscent of a digital or network map. The overall aesthetic is high-tech and digital.

BACKBONE OF THE INSURANCE CLAIMS INDUSTRY

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการบริษัท	003
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	005
คณะกรรมการบริษัท	007
สรุปผลการดำเนินงาน	008

1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	010
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	035
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	038
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	052
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	082

2

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	085
2. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ	111
3. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	133
4. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	158

3

งบการเงิน

1. งบการเงิน	166
--------------	-----

4

เอกสารแนบ

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	241
2. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	263
3. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	264
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	267
5. นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ	268
6. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	269



BlueVenture
Group

วิสัยทัศน์

สร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง
เพื่อยกระดับประสิทธิภาพในการให้บริการ
และตอบโจทย์พฤติกรรมการใช้ชีวิตของผู้บริโภค
ที่ปรับเปลี่ยนอยู่ตลอดเวลา

พันธกิจ



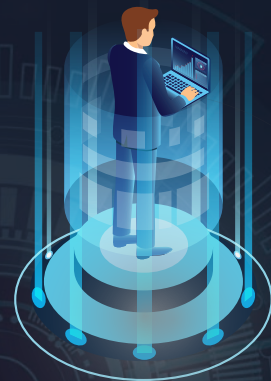
เป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลง
ด้วยการนำเสนอระบบนิเวศทางธุรกิจด้านบริการที่ก้าวล้ำ
สำหรับผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด
เพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน



มุ่งเน้นธุรกิจที่เราเชี่ยวชาญ ได้แก่ ธุรกิจประกัน
ธุรกิจยานยนต์ ธุรกิจสุขภาพ ธุรกิจการเงิน
และพร้อมเปิดรับกับโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ
ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต



เป็นบริษัทเทคโนโลยีที่ให้ความสำคัญสูงสุด
ในการพัฒนาบริการ โดยเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
และพร้อมขยายการให้บริการ
ไปยังภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้



ทำให้เทคโนโลยีสามารถเข้าถึงได้มากขึ้น
และง่ายต่อการใช้งาน

“

ในฐานะองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วย
นวัตกรรมบริษัทมุ่งเน้นการบริหาร
จัดการธุรกิจด้วยความโปร่งใสยึด
หลักธรรมาภิบาลและให้ความสำคัญ
กับความยั่งยืนเรามองว่าการดำเนิน
ธุรกิจที่แข็งแกร่งต้องคำนึงถึง
ทุกมิติ ทั้งผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น
การสร้างมูลค่าให้แก่ลูกค้าและ
การมีบทบาทเชิงบวกต่อสังคมและ
สิ่งแวดล้อม

”



นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์

ประธานกรรมการ
บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

สารจากประธานกรรมการ

ปี 2567 เป็นปีที่ บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ก้าวสู่ความมั่นคงในฐานะบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างเต็มตัวหลังจากที่เราได้เข้าจดทะเบียนสำเร็จ ในปี 2566 ความสำเร็จนี้เป็นหลักฐานของความมุ่งมั่นและความไว้วางใจที่ผู้ถือหุ้นและพันธมิตรทางธุรกิจมีให้กับเรา

ในฐานะองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยนวัตกรรม บริษัทมุ่งเน้นการบริหารจัดการธุรกิจด้วยความโปร่งใสยึดหลักธรรมาภิบาลและให้ความสำคัญกับความยั่งยืนเรามองว่าการดำเนินธุรกิจที่แข็งแกร่งต้องคำนึงถึงทุกมิติ ทั้งผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น การสร้างมูลค่าให้แก่ลูกค้า และการมีบทบาทเชิงบวกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การขยายธุรกิจของบริษัทฯ ไปสู่อุตสาหกรรมสุขภาพและการร่วมทุนในตลาดอาเซียน ถือเป็นก้าวสำคัญที่ช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งในระยะยาว นอกจากนี้แผนการเติบโตในตลาดอาเซียนในด้านอื่นๆ เช่น Platform EMCS, Actuarial Services ก็ยังมีความคืบหน้าอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเรามองว่าจะมีอัตราการเติบโตอย่างโดดเด่นในอนาคต

นอกจากการเติบโตทางธุรกิจแล้วบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับหลักESG (Environmental, Social and Governance) เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของเราเป็นไปอย่างยั่งยืน

ในนามของคณะกรรมการบริษัทผมขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกท่านที่ให้การสนับสนุนและเชื่อมั่นในบริษัทฯ มาโดยตลอดคณะกรรมการมุ่งมั่นกำกับดูแลและวางรากฐานที่มั่นคงเพื่อให้บริษัทสามารถเติบโตอย่างยั่งยืน สร้างโอกาสใหม่ ๆ และดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบเพื่อสร้างมูลค่าให้กับทุกภาคส่วนในระยะยาว

ขอแสดงความนับถือ
นายไฉน วงศ์สุรพิเชษฐ์
(ประธานกรรมการ)

“

บริษัทฯจะเดินหน้าพัฒนา
นวัตกรรมยกระดับบริการและ
ขยายขอบเขตธุรกิจเพื่อเสริม
สร้างศักยภาพการแข่งขัน
ของบริษัท พร้อมดำเนินงาน
ด้วยความโปร่งใสและยั่งยืน
เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับ
ทุกภาคส่วน

”



นางนวรัตน์ วงศ์ฐิติรัตน์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ปี 2567 เป็นอีกหนึ่งปีที่บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เฝ้าจับตาสถานการณ์โอกาสและความท้าทายในอุตสาหกรรมแพลตฟอร์มบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์ (EMCS) และประกันสุขภาพ บริษัทได้เห็นหน้าพัฒนาวัฒนธรรมขยายธุรกิจเพื่อรองรับแนวโน้มตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ธุรกิจแพลตฟอร์ม EMCS เติบโตอย่างแข็งแกร่งและเป็นที่น่าพอใจจากการขยายการใช้ระบบอัตโนมัติและ AI ในการประมวลผลเคลมประกัน ส่งผลให้รายได้จากธุรกิจนี้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ควบคู่ไปกับการขยายตัวแพลตฟอร์ม EMCS บริษัทฯ ได้ดำเนินกลยุทธ์เพื่อขยายธุรกิจด้านสุขภาพและประกันภัยเพื่อรองรับโอกาสการเติบโตในอุตสาหกรรม โดยจัดตั้งบริษัท บลูเวนเจอร์ เฮลท์แคร์ จำกัด ผ่านการถือหุ้น 100% ของบริษัท บลูเวนเจอร์ ที่พีเอ จำกัด เพื่อให้บริการวางแผนดูแลสุขภาพ ส่งต่อผู้ป่วย และให้คำปรึกษาด้านสุขภาพสำหรับลูกค้าต่างชาติที่ต้องการรับการรักษาพยาบาลในประเทศไทย ซึ่งเป็นศูนย์กลางทางการแพทย์ที่ได้มาตรฐานสากลพร้อมเทคโนโลยีล้ำสมัยและทีมแพทย์ผู้เชี่ยวชาญและให้บริการด้วยค่าใช้จ่ายที่เหมาะสมพร้อมเชื่อมโยงเครือข่ายสถานพยาบาลเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันในตลาดสุขภาพและประกันภัย นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ร่วมทุนจัดตั้งบริษัท แคเมโบเดียรี บลูเวนเจอร์ จำกัด ในประเทศกัมพูชา เพื่อดำเนินธุรกิจ Third Party Administrator (TPA) รองรับบริการเติบโตของอุตสาหกรรมประกันภัยและความต้องการบริการสุขภาพที่เพิ่มขึ้นการลงทุนนี้ช่วยเสริมความแข็งแกร่งระดับภูมิภาคขยายฐานลูกค้าและกระจายความเสี่ยงจากธุรกิจเดิม บริษัทฯ มุ่งสร้างรายได้ใหม่และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวรองรับแนวโน้มตลาดและความต้องการของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลง

อย่างไรก็ตามในปี 2567 บริษัทฯ เฝ้าจับตาสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อรายได้ซึ่งเกิดจากปัจจัยสำคัญได้แก่การตัดสินใจยุติการให้บริการลูกค้าบางรายเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) แม้ว่าจะช่วยเสริมความมั่นคงทางการเงินในระยะยาวแต่ในระยะสั้นส่งผลให้รายได้ลดลงเพื่อรองรับผลกระทบดังกล่าว บริษัทฯ ได้เร่งขยายฐานลูกค้าและพัฒนาโครงการใหม่ๆ โดยในไตรมาสที่ 4 สามารถปิดดีล โครงการสำคัญ ซึ่งเริ่มรับรู้รายได้ตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 2567 และต่อเนื่อง

ในปี 2568 โดยจะช่วยชดเชยรายได้ที่ลดลงได้อย่างมีนัยสำคัญ นอกเหนือจากปัจจัยข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังมีค่าใช้จ่าย One-Time ในการศึกษาความเป็นไปได้ในการขยายธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ และค่าใช้จ่ายในการขยายธุรกิจด้านประกันสุขภาพและการสร้างแบรนด์ซึ่งเพิ่มต้นทุนในระยะแรกแต่เป็นการลงทุนที่จำเป็นต่อการเติบโตของบริษัท

ปี 2567 เป็นช่วงเวลาสำคัญของบริษัทในการปรับโครงสร้างและขยายธุรกิจแม้อย่างมาตรการกระทบรายได้ระยะสั้นแต่เป็นการลงทุนเพื่อเสริมรากฐานการเติบโตระยะยาว บริษัทฯ มั่นใจว่าการขยายตลาดการใช้เทคโนโลยีล้ำสมัยและแนวทางบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะช่วยขับเคลื่อนองค์กรสู่การเติบโตที่แข็งแกร่งในปี 2568 และต่อไปพร้อมเดินหน้าพัฒนานวัตกรรมโดยนำ AI, Big Data และระบบอัตโนมัติมาเพิ่มประสิทธิภาพแพลตฟอร์มยกระดับคุณภาพบริการและสร้างมาตรฐานใหม่ให้กับอุตสาหกรรมประกันภัยและสุขภาพ ควบคู่ไปกับการขยายธุรกิจ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความยั่งยืนตามหลัก ESG ดังนี้

- สิ่งแวดล้อม (Environmental) : พัฒนาระบบดิจิทัลลดการใช้กระดาษ ปรับปรุงกระบวนการทำงานให้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ
- สังคม (Social) : พัฒนาแพลตฟอร์มเพื่อเพิ่มโอกาสการเข้าถึงประกันภัยและบริการสุขภาพ
- ธรรมาภิบาล (Governance) : บริหารงานโปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาลและมาตรฐานสากล

ในนามของฝ่ายบริหารดิฉันขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และพนักงานทุกคนที่ร่วมเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญในการพัฒนาองค์กร บริษัทฯ จะเดินหน้าพัฒนาวัฒนธรรมยกระดับบริการและขยายขอบเขตธุรกิจเพื่อเสริมสร้างศักยภาพการแข่งขันของบริษัทพร้อมดำเนินงานด้วยความโปร่งใสและยั่งยืน เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับทุกภาคส่วน

ขอแสดงความนับถือ
นางนงรัตน์ วงศ์ฐิติรัตน์
(ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

คณะกรรมการบริษัท



นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์

ประธานกรรมการ
ประธานกรรมการบริหาร
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการลงทุน
กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ



นายภัทร ยงวณิชย์

รองประธานกรรมการ
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ



รองศาสตราจารย์ ศรัณย์ ชูเกียรติ

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการลงทุน



นายอุดมการ อุดมทรัพย์

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ประธานกรรมการลงทุน



นางโสภา กาญจนรินทร์

กรรมการ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ



นางฐิตาพร ธารากiewicz

กรรมการ
กรรมการบริหาร



นางนวรรตน์ วงศ์ฐิติรัตน์

กรรมการ
กรรมการบริหาร
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



**BlueVenture
Group**

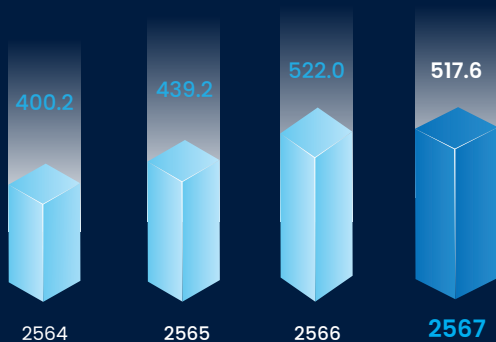
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

(ล้านบาท)

	2564	2565	2566	2567	%+/-		
					65:64	66:65	67:66
รายได้จากการบริการ	400.2	439.2	522.0	517.6	10%	19%	-1%
กำไรขั้นต้น	226.5	240.6	271.8	231.5	6%	13%	-15%
กำไรจากการดำเนินงาน	62.8	65.2	78.7	59.4	4%	21%	-25%
กำไรสุทธิ	50.2	54.0	69.1	52.1	8%	28%	-25%
กำไรต่อหุ้น(บาท)	1.71	0.15	0.16	0.12			
สินทรัพย์รวม	508.6	481.6	913.8	933.5	-5%	90%	2%
หนี้สินรวม	124.5	115.1	173.3	181.8	-8%	51%	5%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	384.1	366.5	740.5	751.7	-5%	102%	2%
ทุนชำระแล้ว	180.0	180.0	225.0	225.0			

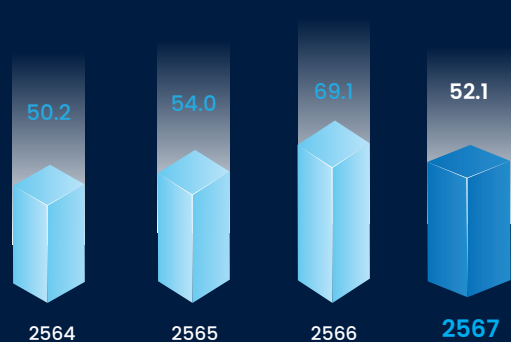
รายได้จากการบริการ

(ล้านบาท)



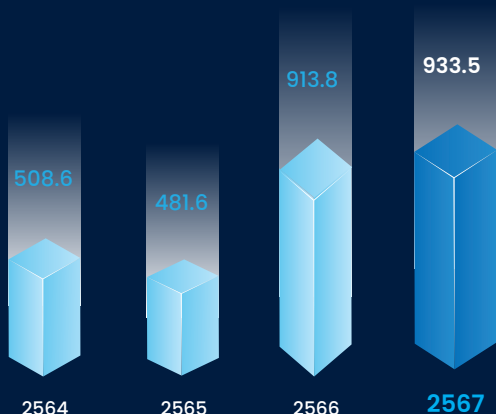
กำไรสุทธิ

(ล้านบาท)



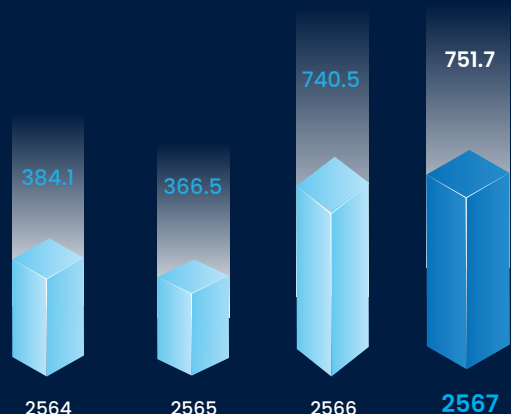
สินทรัพย์รวม

(ล้านบาท)



ส่วนของผู้ถือหุ้น

(ล้านบาท)



ส่วนที่ 1



**การประกอบธุรกิจ
และผลการดำเนินงาน**

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 แพลทโทล โซลูชั่น เอสดีเอ็น. บีเอสดี. ซึ่งเป็นบริษัทสัญชาติมาเลเซีย และนายธงชัย ภาณุมาภรณ์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันด้านการจัดการค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ครบวงจร โดยระบบที่ให้บริการคือระบบ EMCS (Electronic Motor Claim Solotion)

ปี 2560 THRE ได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ จากร้อยละ 25.00 เป็นร้อยละ 100.00 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทเล็งเห็นโอกาสในการประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับระบบบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์อย่างครบวงจร (ระบบ EMCS) จึงเข้าซื้อหุ้นจากกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมทั้งหมด

ปี 2564 กลุ่มบริษัทได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทเสร็จสิ้น โดยมีการรับโอนบริษัทย่อยอื่นๆ จาก THRE ประกอบด้วย BVTPA BVA และซื้อบริษัท BVTECH จาก BVTPA โดยบริษัทมีการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มเพื่อให้เกิดความชัดเจนในการแบ่งธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารจัดการและเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และเพื่อเตรียมตัวในการนำบริษัท BVG เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ปี 2565 บริษัทฯ แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน และดำเนินการเปลี่ยนชื่อบริษัท โดยใช้ชื่อว่า เป็นชื่อ “บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)” มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากหุ้นละ 5.00 บาท เป็นหุ้นละ 0.50 บาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ เป็น 225.00 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 450.00 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

ปี 2566 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไปครั้งแรก (Initial Public Offering) จำนวน 157.50 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ในตลาดรองของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ชื่อย่อหลักทรัพย์ว่า “BVG”

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



นอกจากนี้ บริษัทฯ มีธุรกิจให้บริการด้านสนับสนุนการปฏิบัติงานแก่ธุรกิจประกันภัย โดยดำเนินการผ่านบริษัทย่อยจำนวน 3 บริษัท ซึ่งบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยทั้ง 3 บริษัท ในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ดำเนินการผ่าน บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด 1 บริษัท และกิจการร่วมค้า 2 บริษัท ที่บริษัทถือหุ้นตามสัดส่วน ได้แก่

(1) บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด (“BVTPA”) เดิมชื่อ บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด จัดตั้งขึ้นในเดือนเมษายน 2549 เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้องผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (บริการ Third Party Administration หรือ บริการ TPA) ซึ่งเป็นการให้บริการสนับสนุนการปฏิบัติงานของธุรกิจประกันภัยและบริษัทเอกชน (Outsourcing Service Solution) นอกจากนี้ มีธุรกิจจัดอบรมด้านประกันภัยแก่บริษัทประกันภัยทั่วไป และการบริการสนับสนุนการปฏิบัติงานอื่นๆ แก่บริษัทในกลุ่ม BVG รวมทั้ง THRE และ THREL

(2) บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล จำกัด (“BVA”) เดิมชื่อ บริษัท ไทยรี แอคชูเรียล คอนซัลติง จำกัด จัดตั้งขึ้นในเดือนมกราคม 2554 เพื่อดำเนินธุรกิจให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย

(3) บริษัท บลูเวนเจอร์ เทคโนโลยี จำกัด (“BVTECH”) เดิมชื่อ บริษัท ไทยรี อินโนเวชั่น จำกัด จัดตั้งขึ้นในเดือนธันวาคม 2559 ดำเนินธุรกิจให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ให้บริการแพลตฟอร์มดิจิทัล ให้บริการพัฒนาแพลตฟอร์ม และให้บริการให้คำปรึกษาและบำรุงรักษาระบบ เป็นต้น

(4) บริษัท แคมโบเดียรี บลูเวนเจอร์ จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 กันยายน 2566 เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้องผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันในประเทศกัมพูชา โดยบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว

(5) บริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 17 มกราคม 2567 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด โดยจัดตั้งขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจเกี่ยวกับการบริการด้านสุขภาพ ด้วยทุนจดทะเบียน 10,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท มีบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ถือหุ้นในบริษัทย่อยในสัดส่วนร้อยละ 100

อนึ่ง ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2567 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2567 ได้มีมติในการเข้าร่วมลงทุนตามสัดส่วน ระหว่างบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (สัดส่วนการถือหุ้น 35%) บริษัท ดิที (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (สัดส่วนการถือหุ้น 35%) บริษัท ไชเท็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้น 20%) และบริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน) (สัดส่วนการถือหุ้น 10%) ในการจัดตั้งบริษัทแห่งใหม่ ภายใต้ชื่อ บริษัท ดาต้า เทค ทราสท์ฟอร์เมชั่น จำกัด เพื่อร่วมดำเนินธุรกิจพัฒนาแพลตฟอร์มเพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อเพื่อเช่าอู่รถยนต์ (Garage Lending) ให้คำปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับ TPA ให้บริการให้คำปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการจัดการด้านสินไหมสำหรับงาน Cyber Insurance และ/หรือ ดำเนินธุรกิจด้าน Carbon Credit expert โดยใช้นวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ที่เกิดจากความเชี่ยวชาญของบริษัทร่วมทุน ปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินการจัดตั้งบริษัท

ในปัจจุบัน กลุ่มบริษัทได้นำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาปรับใช้ให้เข้ากับรูปแบบการบริการของกลุ่มบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับคุณภาพในผลิตภัณฑ์และการให้บริการ และเป็นโอกาสในการสร้างรายได้ให้เติบโตในอนาคต โดยบริษัทฯ ได้พัฒนาเทคโนโลยี Artificial Intelligence (AI) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านการจัดการค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ ซึ่งจะช่วยลดระยะเวลา ลดขั้นตอน ลดต้นทุนในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และลดต้นทุนให้แก่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทได้ นอกจากนี้ BVTPA ได้พัฒนาโมบายแอปพลิเคชันแพลตฟอร์ม (TPA Care Application) เพื่อให้ผู้ใช้บริการ TPA



(บริษัทประกันภัยและองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured)) สามารถเชื่อมต่อและนำไปให้บริการแก่ผู้ถือกรมธรรม์ได้ทันที ซึ่งช่วยให้ลดระยะเวลา 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 มุ่งรักษาความเป็นผู้นำในการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์ในประเทศไทย ด้วยการพัฒนาระบบให้ทันสมัย และยกระดับมาตรฐานในการทำงานด้านการจัดการสินไหมทดแทนรถยนต์ เพื่อประโยชน์ของบริษัทประกันภัยและลูกค้าที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้เอาประกันภัย และพัฒนาบิ๊กดาต้า (Big Data) สำหรับการพิจารณาค่าสินไหมทดแทน อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้ในการประมวลผลข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องแม่นยำ ซึ่งจะทำให้ลูกค้าจะยังคงใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง
- มีเป้าหมายในการพัฒนาซอฟต์แวร์ และออกแบบนวัตกรรมเทคโนโลยีด้านประกันภัย (InsurTech) ที่ครอบคลุมทุกกระบวนการของธุรกิจประกันภัยรถยนต์ที่ดีที่สุด และมุ่งขยายเครือข่ายผู้ให้บริการในการจัดการสินไหมทดแทน (Network) ได้แก่ ศูนย์บริการรถยนต์ อุบัติการณ์ รานอะไหล่ บริษัทสำรวจภัย บริษัทรถยก บริษัทประเมินซากปรักหักพัง และคู่ค้าอื่นๆ เพิ่มเติมสำหรับธุรกิจ

- สร้างรายได้แบบก้าวกระโดดจาก AI Claim Management Solution โดยการนำ AI ซึ่งเป็นเทคโนโลยีแห่งอนาคตมาใช้ เพื่อสร้างประสบการณ์ใหม่ที่ดีกว่าให้กับผู้เอาประกันภัย และระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ด้านการจัดการสินไหมทดแทนรถยนต์
- แสวงหาโอกาสในการขยายธุรกิจระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์ ไปยังต่างประเทศ โดยมุ่งเน้นประเทศอื่นในอาเซียน ให้ครอบคลุมทั้งกระบวนการจัดการผ่านบริการต่างๆ ของบริษัท
- บริหารธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และหลักธรรมาภิบาล

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

- การสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน ทั้งทางรายได้และกำไร
- การพัฒนานวัตกรรมเทคโนโลยีด้าน AI
- ความเป็นเลิศด้านเทคโนโลยี ในระบบที่ให้บริการ ไม่ว่าจะเป็น EMCS Platform หรือด้าน Cyber Security
- การให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล การพัฒนา เพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงาน

1.1.3. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

กลุ่มบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา ดังต่อไปนี้

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
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 เป็นชื่อ “บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)” เขียนเป็นภาษาอังกฤษ “BLUEVENTURE GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED” โดยได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565 เพื่อเตรียมเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - 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 เป็นวันซื้อ-ขายวันแรกในตลาดรองของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ชื่อย่อหลักทรัพย์ว่า “BVG”

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
	<ul style="list-style-type: none"> 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 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 บริษัทย่อยแห่งใหม่ ดังกล่าว ได้จัดตั้งแล้วเสร็จเรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2567
2567	<ul style="list-style-type: none"> เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 ได้มีมติแต่งตั้งนายเอกศักดิ์ ตั้งสุจริตพันธ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ แทนนายสิงห์ นิกรพันธ์ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ที่ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2567 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2567 มีมติแต่งตั้งนายภัทร ยงวณิชย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ แทนนายเอกศักดิ์ ตั้งสุจริตพันธ์ ที่ลาออกจากตำแหน่ง เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2567 นอกจากนี้ ได้มีมติแต่งตั้งนายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และแต่งตั้งนายภัทร ยงวณิชย์ ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการ มีผลนับตั้งแต่วันที่ 17 ธันวาคม 2567 เป็นต้นไป เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2567 มีมติอนุมัติการลงทุนตามสัดส่วน ระหว่างบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (35%) บริษัท ดิทีโต้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (35%) บริษัท ไชเท็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (20%) และบริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน) (10%) ในการจัดตั้งบริษัทแห่งใหม่ ภายใต้ชื่อ บริษัท ดาต้า เทค ทราฟฟิคส์ฟอร์เมชั่น จำกัด ปัจจุบันอยู่ระหว่างการจัดตั้งบริษัท

ปี	มาตรฐานหรือรางวัลต่าง ๆ
2565	<ul style="list-style-type: none"> BVTPA ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลด้านการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ครอบคลุมกับศูนย์คอมพิวเตอร์ (Data Center) ของบริษัท
2566	<ul style="list-style-type: none"> BVG ได้ไปรับแจ้งการประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มดิจิทัล จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) เพื่อแสดงว่าบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้แจ้งการประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลตามพระราชกฤษฎีกาการประกอบธุรกิจบริการ

ปี	มาตรฐานหรือรางวัลต่าง ๆ
	แพลตฟอร์มดิจิทัลที่ต้องแจ้งให้ทราบ พ.ศ. 2565 เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2566 โดยให้บริการในชื่อ EMCS (Electronic Motor Claim Solution)
2568	<ul style="list-style-type: none"> ได้รับอนุมัติสิทธิในการใช้เครื่องหมายรับแจ้ง ETDA DPS NOTIFIED สำหรับแพลตฟอร์ม EMCS (Electronic Motor Claim Solution) เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2568 จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) ซึ่งบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีเครื่องหมายนี้เป็นแพลตฟอร์มที่ได้ผ่านการแจ้งข้อมูลการประกอบธุรกิจผ่านการยืนยันตัวตน และมีมาตรการในการให้บริการตลอดจนการดูแล เยียวยา และบรรเทาความเสียหายแก่ผู้ใช้บริการ ที่มีความสอดคล้องตามที่กฎหมาย DPS (Digital Platform Services) กำหนด เพื่อให้ผู้ใช้บริการ ไม่ว่าจะเป็นผู้ประกอบการ หรือผู้บริโภค ได้มั่นใจว่า แพลตฟอร์มดิจิทัลไม่ว่าจะเป็นเว็บไซต์ หรือแอปพลิเคชันที่เลือกใช้ถือเป็นบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีความน่าเชื่อถือ BVTPA ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2022 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลด้านการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ครอบคลุมกับศูนย์คอมพิวเตอร์ (Data Center) ของบริษัท
<p>1.1.4. ข้อมูลที่บริษัทให้คำมั่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และ/หรือเงื่อนไขการอนุญาตของสำนักงาน (ถ้ามี) และ/หรือเงื่อนไขการรับหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ (ถ้ามี)</p> <p>- ไม่มี -</p>	
<p>1.1.5. ข้อมูลบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2567</p>	
ชื่อบริษัท	: บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 100/22 อาคารสารนคร ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ประเภทธุรกิจ	: ดำเนินธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107565000409
โทรศัพท์	: 0-2011-8600
โทรสาร	: -
เว็บไซต์	: www.blueventuregroup.co.th
อีเมล	: InvestorRelations@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) (“บริษัทฯ” หรือ “BVG”) ประกอบธุรกิจเป็นผู้ออกแบบ พัฒนา และให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) ด้วยประสบการณ์ที่มากกว่า 20 ปี และความเชี่ยวชาญในธุรกิจ บริษัทฯ ได้ก้าวเข้าสู่การเป็นผู้นำในด้านการพัฒนาระบบบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์ โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาระบบแพลตฟอร์มให้มีประสิทธิภาพและครอบคลุมทุกกระบวนการบริหารจัดการสินไหมทดแทนของรถยนต์อย่างครบวงจร ตั้งแต่การรับแจ้งอุบัติเหตุ ช่อม การพิจารณาสินไหมทดแทน จนถึงกระบวนการปิดจบงานจัดการค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ รวมถึงให้บริการระบบแพลตฟอร์มบริหารจัดการด้วยเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในธุรกิจประกันภัยรถยนต์และอุตสาหกรรมรถยนต์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฐานลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันภัยมากที่สุดในประเทศ

1.2.1. โครงสร้างรายได้

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

สำหรับรายได้จากการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทสามารถแบ่งตามประเภทของการให้บริการได้เป็น 4 ประเภท ได้แก่

- (1) รายได้จากการให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (“ระบบ EMCS”)
 - (2) รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้อง ผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (“บริการ TPA”)
 - (3) รายได้จากการให้คำปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย
 - (4) รายได้จากการให้บริการอื่นๆ
- ซึ่งรายได้รวมมีการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

โครงสร้างรายได้จำแนกตามประเภทการให้บริการของกลุ่มบริษัทสำหรับปี 2565 ถึงปี 2567 แสดงได้ดังตารางต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท	ดำเนินการ โดย	ปี 2565		ปี 2566		ปี 2567	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1) รายได้จากการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS)	BVG	186.63	41.99%	212.31	40.02%	250.49	47.40%
2) รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA)	BVTPA	192.14	43.22%	246.20	46.41%	203.77	38.56%
3) รายได้จากการให้คำปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	BVA	19.21	4.32%	27.30	5.15%	32.19	6.09%
4) รายได้จากการให้บริการอื่นๆ ^{1/}	BVTPA, BVTECH, BVHCM	41.26	9.29%	36.20	6.82%	31.10	5.89%
รวมรายได้จากการให้บริการ		439.24	98.82%	522.01	98.40%	517.55	97.94%
รายได้อื่น ^{2/}		5.26	1.18%	8.47	1.60%	10.86	2.06%
รายได้รวม		444.50	100.00%	530.48	100.00%	528.41	100.00%

หมายเหตุ:

- 1/ รายได้จากการให้บริการอื่นๆ ประกอบด้วย รายได้จากบริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัยและจากบริการสนับสนุนอื่นจาก BVTPA รายได้จากบริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจาก BVTECH และรายได้จากการให้บริการรับวางแผนดูแลสุขภาพและให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพจาก BVHCM
- 2/ รายได้อื่น ประกอบด้วย รายได้จากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้และเงินให้กู้ยืม รายรับจากเงินอุดหนุนรัฐบาลตามโครงการส่งเสริมและรักษาระดับการจ้างงาน เงินสมทบรับคืนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานลาออกก่อนกำหนด และอื่นๆ

ทั้งนี้ รายได้เฉลี่ยใน 3 ปีที่ผ่านมา ตั้งแต่ปี 2565 – 2567 มีรายได้หลักประมาณร้อยละ 85 - 87 จากธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) และธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้องผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (“บริการ TPA”)

1.2.2. ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

1. ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

1) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS)

เนื่องด้วยบริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญในการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้กับระบบบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์เพื่อเสริมสร้างคุณค่าในห่วงโซ่ธุรกิจประกันภัยรถยนต์ และเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ที่จะเพิ่มศักยภาพการบริหารงานธุรกิจประกันภัยและธุรกิจยานยนต์อย่างมืออาชีพ ด้วยนวัตกรรมที่ล้ำสมัย บริษัทฯ จึงมีการพัฒนาระบบนิเวศทางประกันภัย (General Insurance Ecosystem) ซึ่งประกอบด้วยแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันต่างๆ ที่ช่วยอำนวยความสะดวกและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะสร้างมูลค่าเพิ่มโดยรวมให้กับห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจประกันภัยรถยนต์ บริษัทฯ มีการใช้ระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันในการให้บริการจัดการสินไหมทดแทนรถยนต์ครบวงจร ครอบคลุมกระบวนการและผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด ตั้งแต่การรับแจ้งอุบัติเหตุจากผู้เอาประกันภัย การจัดส่งเจ้าหน้าที่สำรวจภัย การเก็บรวบรวมข้อมูลอุบัติเหตุ การเสนอค่าชดเชยต่อศูนย์บริการและซ่อม การอนุมัติซ่อม การติดตามกระบวนการซ่อมแซม การส่งชื่ออะไหล่รถยนต์ และการประมวลผลการชดเชย โดยมีลูกค้าเป็นบริษัทประกันวินาศภัย และเครือข่ายพันธมิตร ซึ่งครอบคลุมถึงศูนย์บริการ ซ่อมรถ บริษัทสำรวจภัย ร้านกระจก ร้านอะไหล่ บริษัทรถยก และบริษัทประมวลผลการชดเชย เป็นต้น โดยระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันที่บริษัทฯ ให้บริการ อีกทั้ง ยังนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) มาใช้ในการประมวลผลความเสียหายรถยนต์จากภาพถ่ายรถยนต์ที่เกิดอุบัติเหตุ ซึ่งช่วยยกระดับมาตรฐานการพิจารณาการซ่อมและค่าสินไหมทดแทนให้รวดเร็ว แม่นยำ และเหมาะสม

บริการระบบ EMCS แบ่งออกได้เป็น 4 กลุ่มผลิตภัณฑ์หลัก ดังนี้

- (1) ระบบสำหรับการจัดการสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์ (Claim Settlement) คือ ระบบแพลตฟอร์มหลักและระบบสนับสนุนการบริหารจัดการสินไหมทดแทนประกันภัยสำหรับยานยนต์ ซึ่งครอบคลุมการให้บริการจัดการสินไหมทดแทนสำหรับการซ่อมรถ การส่งชื่ออะไหล่และวัสดุยานยนต์อื่นๆ รวมไปถึงการสนับสนุนงานรถยก และการประมวลผล โดยแอปพลิเคชันกลุ่ม Claim Settlement ที่พัฒนาและให้บริการโดยบริษัทฯ ได้แก่ e-Claim, Claim Counter, e-Part, e-Towing และ e-Auction
- (2) ระบบสำหรับการจัดการงานรับแจ้งอุบัติเหตุ (Claim Notification) คือ ระบบแพลตฟอร์มที่ใช้ในกระบวนการงานรับแจ้งอุบัติเหตุ จัดส่งเจ้าหน้าที่สำรวจภัย เพื่อให้บริการทำเคลมและการให้ข้อมูลบริการให้แก่ผู้ใช้รถหรือผู้เอาประกันภัย เช่น ข้อมูลความคุ้มครองตามกรมธรรม์ ข้อมูลติดต่อบริษัทประกันภัยและศูนย์ซ่อม การนัดหมายจองคิวนำรถเข้าซ่อม ซึ่งแอปพลิเคชันกลุ่ม Claim Notification ที่พัฒนาและให้บริการโดยบริษัทฯ ได้แก่ M-Survey, e-Survey และ CarMate
- (3) ระบบสำหรับการบริหารจัดการอู่ซ่อม (Garage Management) คือ ระบบแพลตฟอร์มเพื่อการสนับสนุนการบริหารงานภายในอู่ซ่อม โดยแอปพลิเคชันสำหรับงาน Garage Management ประกอบด้วย e-Garage, e-CAT, M-Service และ Image Gallery

- (4) เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) คือ อัลกอริทึมที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลและประมวลผลความเสียหายรถยนต์จากรูปถ่ายในระบบงานสำรวจภัยอุบัติเหตุรถยนต์ (Claim Notification) และระบบจัดการสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์ (Claim Settlement) ซึ่งช่วยยกระดับมาตรฐานการพิจารณาอนุมัติซ่อม หรือ อนุมัติค่าสินไหมทดแทน และการประเมินราคาค่าซ่อมได้อย่างรวดเร็วและแม่นยำ

บริษัทฯ มีระบบการให้บริการที่มีเทคโนโลยีที่เป็นมาตรฐานช่วยรองรับการทำงานที่ครอบคลุมกระบวนการทั้งหมดของการเคลมประกันและสามารถเชื่อมต่อกับระบบการทำงานของบริษัทประกันภัยกับคู่ค้าประกันภัย (Ecosystem) โดยจากประสบการณ์การให้บริการมากกว่า 20 ปี จึงทำให้มีฐานข้อมูล (Big Data) สำหรับการพิจารณาค่าสินไหมทดแทน อันได้แก่ ราคาค่าแรง และค่าอะไหล่ของบริษัทภัยที่เป็นที่นิยมที่ครองส่วนแบ่งการตลาดระดับต้นๆ ส่งผลให้การพิจารณาค่าสินไหมทดแทนรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ทำให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าและช่วยให้ลูกค้าลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการรวมทั้งลดความเสียหายที่เกิดจากการทุจริต ประหยัดเวลาและสามารถพิจารณาค่าสินไหมทดแทนได้อย่างรวดเร็วถูกต้องและแม่นยำส่งผลให้เกิดความเชื่อมั่นและความพึงพอใจของทั้งบริษัทลูกค้าและผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัทเหล่านั้นอีกด้วย

2) ธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA)

ปัจจุบัน BVTPA เป็นผู้นำด้านการบริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้อง ผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (บริการ Third Party Administration หรือบริการ TPA) BVTPA มีสถานพยาบาลเครือข่ายที่มีคุณภาพและมีมาตรฐาน พร้อมให้บริการครอบคลุมทั่วประเทศมากกว่า 590 แห่ง และมีการขยายเครือข่ายเพิ่มขึ้นทุกๆ ปี สถานพยาบาลดังกล่าวมีทั้งภาครัฐ และเอกชน รวมถึงคลินิกทั่วประเทศ สามารถตรวจสอบสิทธิความคุ้มครองของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งมีการฝึกอบรมการใช้ระบบ TPA ให้แก่สถานพยาบาลเครือข่ายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยและพนักงานขององค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) นอกจากนี้ BVTPA มุ่งเน้นการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ มาสนับสนุนงานบริการเพื่ออำนวยความสะดวกและสร้างความพึงพอใจต่อผู้รับบริการอย่างต่อเนื่อง และประกอบธุรกิจโดยยึดหลักการทำงานสำคัญด้วย ความถูกต้อง ความเชื่อถือได้ ความคุ้มค่า และความเป็นมืออาชีพ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจด้านบริการ TPA ออกสู่อาเซียน โดยร่วมลงทุนกับพาร์ทเนอร์ที่มีศักยภาพในประเทศกัมพูชา ในการร่วมเปิดบริษัท แคมโบเดียรี บลูเวนเจอร์ จำกัด ซึ่งปัจจุบันบริษัทมุ่งเน้นในการหาลูกค้า พัฒนาระบบภายใน และทำการตลาดให้ธุรกิจนี้เป็นที่รู้จักแพร่หลายในกัมพูชามากขึ้นต่อไป

3) ธุรกิจการให้คำปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย

BVA ดำเนินธุรกิจให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยทีมงานที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ รวมถึงมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีคุณวุฒิตะดับเฟลโล (Fellowship) ที่เป็นผู้เชี่ยวชาญทั้งด้านประกันชีวิต และประกันวินาศภัย จึงมีความพร้อมในการให้บริการที่ปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยให้กับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามความต้องการของลูกค้า

สำหรับการให้บริการที่สำคัญของ BVA แบ่งได้ดังนี้

1. บริการเกี่ยวกับมาตรฐานบัญชีแบบครบวงจร (TFRS17)
2. บริการประเมินภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานตามมาตรฐานบัญชี (TAS19)
3. บริการคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9)
4. บริการที่ปรึกษาสำหรับประกันวินาศภัยที่ครบวงจร (Non-life Actuarial Solutions)
5. บริการที่ปรึกษาสำหรับประกันชีวิต (Life Actuarial Solutions)
6. บริการที่ปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยด้านอื่นๆ

4) ธุรกิจการให้บริการอื่นๆ

4.1 ธุรกิจให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย (ดำเนินการโดย BVTPA)

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการการจัดอบรมพัฒนาบุคลากรในธุรกิจประกันภัยผ่าน BVTPA โดยเฉพาะด้านประกันวินาศภัย ทั้งระดับเริ่มเข้าทำงานในธุรกิจประกันภัย และระดับบริหาร มีหลักสูตรสำหรับตัวแทนและนายหน้าประกันภัยตามหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึงหลักสูตรอื่นใดที่เกี่ยวข้อง โดยมีการจัดอบรมทั้งรูปแบบการจัดอบรมภายใน (In-House Training) และการจัดอบรมสัมมนาภายนอก (Public Training)

4.2 ธุรกิจให้บริการบริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

BVTECH มีการดำเนินธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์และบริการที่เกี่ยวข้อง โดยเป้าหมายหลัก คือ เพื่อช่วยในการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานขององค์กร มีระบบที่ช่วยในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปได้อย่างราบรื่น และมีหลักฐานการดำเนินงานหรือการทำธุรกรรมที่ตรวจสอบได้ ตลอดจนอำนวยความสะดวกและเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับผู้ใช้งานผ่านการใช้แพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์และบริการของ BVTECH

4.3 ธุรกิจให้บริการสนับสนุนอื่น

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

4.4 ธุรกิจให้คำปรึกษาและวางแผนการเข้าถึงบริการด้านสุขภาพ

BVTPA ได้จัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ ภายใต้ชื่อบริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด (BVHCM) โดย BVTPA ถือหุ้นในบริษัทย่อยในสัดส่วนร้อยละ 100 จัดตั้งแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 17 มกราคม 2567 มีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับการขยายธุรกิจเกี่ยวกับการบริการด้านสุขภาพ โดย BVHCM ประกอบกิจการให้บริการรับวางแผนดูแลสุขภาพ ส่งต่อผู้ป่วย รวมถึงให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ

การพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

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

นอกจากที่บริษัทฯ 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)	2566	2567	2568 (คาดการณ์)
GDP	1.9	2.6	2.3-3.3

แนวโน้มเศรษฐกิจไทย ปี 2567 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.6 ปรับตัวดีขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 1.9 ในปี 2566 อัตราเงินเฟ้อคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 0.5 และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 2.5 ของ GDP

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2568 คาดว่าจะขยายตัวในช่วงร้อยละ 2.3 - 3.3 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการเพิ่มขึ้นของรายจ่ายภาครัฐ การขยายตัวของอุปสงค์ภาคเอกชนในประเทศ การฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว การขยายตัวอย่างต่อเนื่องของการส่งออกสินค้า ทั้งนี้ คาดว่าการบริโภคการลงทุนภาคเอกชนจะขยายตัวร้อยละ 3.0 และร้อยละ 2.8 ตามลำดับ การอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาครัฐจะขยายตัวร้อยละ 2.1 และร้อยละ 6.5 มูลค่าการส่งออกสินค้าในรูปเงินดอลลาร์ สหรัฐฯ ขยายตัวร้อยละ 2.6 ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 0.3 ถึง 1.3 และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 2.6 ของ GDP

การบริหารนโยบายเศรษฐกิจมหภาคในปี 2568 ควรให้ความสำคัญ ดังนี้

1. การขับเคลื่อนภาคการส่งออกให้ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือมาตรการ กีดกันทางการค้า โดย (1) ขับเคลื่อนการส่งออกสินค้าที่มีศักยภาพและเป็นที่ต้องการของตลาดโลก (2) ติดตามและประเมินสถานการณ์ของมาตรการกีดกันทางการค้าอย่างใกล้ชิด (3) ส่งเสริมการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีภายใต้ความตกลงทางการค้าเสรีที่มีอยู่ รวมทั้งเร่งรัดการเจรจาที่กำลังอยู่ในขั้นตอน และศึกษาการเจรจากับประเทศคู่ค้าสำคัญใหม่ๆ (4) ยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของการผลิตสินค้าให้ได้มาตรฐานตามข้อกำหนดของประเทศผู้นำเข้า และ (5) ส่งเสริมให้ภาคธุรกิจบริหารจัดการความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน
2. การปกป้องภาคการผลิตจากการท่วมตลาดและการใช้นโยบายการค้าที่ไม่เป็นธรรม โดย (1) ปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบคุณภาพสินค้านำเข้า (2) ยกระดับมาตรการกำกับดูแลผู้ประกอบการจากต่างประเทศ (3) ตรวจสอบและเฝ้าระวังการท่วมตลาดจากประเทศผู้ส่งออก และ (4) ป้องกันการลักลอบนำเข้าสินค้าที่ผิดกฎหมาย
3. การขับเคลื่อนการลงทุนภาคเอกชน โดย (1) เร่งสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนต่างชาติ (2) เร่งรัดการลงทุนที่ได้รับอนุมัติส่งเสริมการลงทุน (3) เร่งรัดโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและการพัฒนาพื้นที่เศรษฐกิจที่สำคัญ (4) พัฒนาระบบนิเวศที่เหมาะสมเพื่อดึงดูดอุตสาหกรรมและบริการเป้าหมาย และ (5) เพิ่มผลผลิตภาพการผลิตผ่านการใช้นวัตกรรมและเทคโนโลยีขั้นสูง
4. การดูแลเกษตรกรและสนับสนุนการปรับตัวในการผลิตภาคเกษตรโดย (1) เร่งรัดการให้ความช่วยเหลือแก่เกษตรกรผ่านเงินชดเชยและปัจจัยการผลิตภายหลังประสบภัยพิบัติ (2) เตรียมการรองรับความผันผวนของสภาพดินฟ้าอากาศ (3) ขับเคลื่อนการส่งออกสินค้าเกษตรและเกษตรแปรรูป และ (4) ส่งเสริมการปลูกพืชที่เหมาะสมกับพื้นที่และปรับเปลี่ยนไปสู่การผลิตที่มีมูลค่าสูง

ในปี 2568 การใช้จ่าย ผ่านการทำกิจกรรม การท่องเที่ยว การบริโภคที่เพิ่มขึ้น ส่งผลในเชิงบวกต่อธุรกิจในประเทศ รวมไปถึงธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์ และอุตสาหกรรมรถยนต์ที่เกี่ยวข้อง ส่งผลให้มีการเดินทางผ่านทางรถยนต์ และพาหนะอื่นๆ มากขึ้น รวมถึงการซื้อยานพาหนะมากขึ้น อันทำให้คาดว่าจะส่งผลให้จำนวนการทำรายการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนผ่านระบบของบริษัทฯ มากขึ้น ในขณะที่ธุรกิจให้บริการด้านการบริหารจัดการสินไหมทดแทนรักษาพยาบาลของบริษัทประกันภัยและสวัสดิการรักษายาบาลขององค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) คาดว่าจะมีจำนวนการทำรายการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนผ่านระบบของ BVTPA มากขึ้นตามความมั่นใจที่มากขึ้นในการทำกิจกรรมต่างๆ ของประชาชนในประเทศ และต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลบวกต่อธุรกิจของกลุ่มบริษัท BVG

ที่มา: สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

2) แนวโน้มการเติบโตธุรกิจประกันภัย

สมาคมประกันวินาศภัยไทย แถลงผลประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัย รวม 3 ไตรมาส (มกราคม-กันยายน) ของปี 2567 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 209,060 ล้านบาท โดยประมาณการทั้งปี 2567 คาดเติบโต 0.0% - 1.0% มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 285,790 - 288,650 ล้านบาท และคาดการณ์แนวโน้มปี 2568 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 291,240 - 294,100 ล้านบาท เติบโต 1.5% - 2.5% จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและมาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยว รวมถึงแนวโน้มการขยายตัวของประกันสุขภาพ รวมถึงประชาชนตระหนักถึงความเสี่ยงภัยธรรมชาติมากขึ้น

ภาพรวมผลประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2567 ว่า จากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวส่งผลให้ผู้คนระมัดระวังการใช้จ่ายมากขึ้น ทำให้เงินหมุนเวียนในระบบน้อยลง หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง การแข่งขันที่เพิ่มมากขึ้น กระทั่งภาคธุรกิจต่างๆ เป็นวงกว้าง ธุรกิจประกันวินาศภัยเองก็เผชิญกับความท้าทายจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ ในส่วนของธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2567 ต้องเผชิญกับความท้าทายอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจหลัง COVID-19 การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีความรุนแรงมากขึ้น ความท้าทายในการรับประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้า และการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ ล้วนส่งผลต่อการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งสิ้น

แนวโน้มการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2567 ทั้งปีนั้น คาดการณ์ว่าจะเติบโตราว 0.0% - 1.0% มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 285,790 - 288,650 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการฟื้นตัวของยอดขายรถใหม่ในช่วงปลายปีที่ได้รับแรงกระตุ้นและมาตรการสินเชื่อที่เริ่มผ่อนคลาย รวมถึงการท่องเที่ยวทั้งภายในประเทศและระหว่างประเทศที่ฟื้นตัวเต็มที่ ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจซบเซาอาจส่งผลให้คนผ่อนสินเชื่อที่อยู่อาศัยนานขึ้นทำให้มีความจำเป็นต้องต่ออายุกรมธรรม์

แนวโน้มการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2568 จะมีอัตราการเติบโตราว 1.5% - 2.5% เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวม 291,240 - 294,100 ล้านบาท จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ชัดเจนขึ้น โดยเฉพาะในกลุ่มประเทศกำลังพัฒนา ซึ่งช่วยสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจประกันภัย ขณะที่การใช้นวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัล (InsurTech) เป็นปัจจัยหลักในการผลักดันธุรกิจประกันภัยไปข้างหน้า ทั้งการลดต้นทุน เพิ่มประสิทธิภาพ และทำให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่ายขึ้น รวมถึงปัจจุบันประชาชนต่างตระหนักถึงความสำคัญของการประกันภัยและการเสี่ยงภัยธรรมชาติมากขึ้น ส่งผลให้ปีหน้าประกันอัคคีภัยจึงได้รับความสนใจเพิ่มขึ้น ด้านประกันภัยการเดินทางยังคงเติบโตด้วยปัจจัยบวกจากการแข็งค่าของเงินบาทและการกระตุ้นเศรษฐกิจด้านการท่องเที่ยวของรัฐบาล ทั้งนี้ในระยะยาวการประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายมีแนวโน้มความต้องการมากขึ้นเช่นกัน เนื่องจากประชาชนรับรู้ถึงสิทธิในการเรียกร้องค่าเสียหายเมื่อถูกละเมิด ทำให้ภาพรวมในปี 2568 ธุรกิจประกันภัยยังคงมีแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

บริษัทประกันจึงต้องมองหาวิธีใช้ประโยชน์จากข้อมูลและระบบอัตโนมัติใหม่ๆ ซึ่งรวมถึงปัญญาประดิษฐ์ (AI) และการวิเคราะห์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและรายได้ ซึ่งส่วนใหญ่มีแนวโน้มที่จะนำไปใช้บนแพลตฟอร์มคลาวด์ ในการมอบคุณค่าที่เป็นรูปธรรมแก่ธุรกิจ การบูรณาการแอปพลิเคชันเหล่านี้กับระบบเดิมเป็นสิ่งสำคัญยิ่ง และผู้ประกันตนหลายรายที่ระบบหลักที่ใช้กำลังจะหมดอายุอาจพบว่าจำเป็นต้องปรับปรุงระบบให้ทันสมัยเพื่อรองรับเทคโนโลยีใหม่เหล่านี้

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

ดังนั้น เพื่อให้เกิดความแตกต่างผ่านข้อมูลทางเลือก บริษัทประกันจะต้องให้ความสำคัญกับการสร้างระบบการจัดการข้อมูลที่แข็งแกร่งซึ่งมีความปลอดภัย ปรับขนาดได้ และยืดหยุ่นเพียงพอที่จะเปิดใช้งานการรวมชุดข้อมูลภายในและภายนอกหลายชุด เนื่องจากข้อมูลมักจะถูกแยกส่วนและมีคุณภาพต่ำ การมีกลยุทธ์ในการบริหารจัดการข้อมูล ที่ครอบคลุมสามารถช่วยอำนวยความสะดวกในการเก็บรวบรวมข้อมูลในหน่วยธุรกิจต่างๆ ได้ดีขึ้น และสามารถจัดการกับการผสมรวมข้อมูลในทุกแพลตฟอร์มได้

ที่มา: เว็บไซต์สมาคมประกันวินาศภัย <https://www.tgia.org>

3) สภาวะการแข่งขันและคู่แข่ง

จากการพิจารณาข้อมูลตามรายชื่อผู้ให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์ เปรียบเทียบกับบริการของคู่แข่งแต่ละราย กับบริการของบริษัท พบว่าบริการของคู่แข่งแต่ละรายมีความแตกต่างในด้านความครบถ้วนของบริการ โดยบริการของบริษัท มีข้อดีเมื่อเทียบกับคู่แข่งเนื่องจากมีบริการที่ครอบคลุมห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจประกันภัยรถยนต์ ตั้งแต่กระบวนการ Claim Notification จนถึง Claim Settlement และยังมีบริการกลุ่ม Garage Management สำหรับบริการซ่อมไม่ผ่านบริษัทประกันภัย รวมถึงบริการ AI ที่ช่วยพิจารณาสินไหมทดแทนสำหรับบริษัทประกันภัย

ในด้านคุณภาพการบริการ บริการของบริษัท มีความได้เปรียบเหนือคู่แข่ง เนื่องจากบริษัท ได้ดำเนินธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์ และอุตสาหกรรมรถยนต์ที่เกี่ยวข้องมาอย่างยาวนาน บริษัท จึงมีฐานข้อมูลและราคาชิ้นส่วนอะไหล่รถยนต์ที่ครอบคลุมรถยนต์ในประเทศไทย รวมถึงมีข้อมูลราคาค่าแรงของอู่รถยนต์จำนวนมาก ทำให้บริษัท สามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวช่วยเสนอราคามาตรฐานให้แก่ผู้ใช้งานแต่ละฝ่ายได้ นอกจากนี้ บริษัท ยังมีเครือข่ายผู้ใช้งานที่ครอบคลุมทั้งห่วงโซ่ประกันภัยรถยนต์ ซึ่งจำนวนผู้ใช้งานถือเป็นปัจจัยสำคัญที่ลูกค้าใช้พิจารณาในการใช้บริการ

4) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลูกค้าของกลุ่มบริษัทสามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ ดังนี้

กลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจประกันภัยรถยนต์ (Non-life Insurance) ซึ่งใช้แอปพลิเคชันและแพลตฟอร์มในการทำงาน เช่น ใช้ e-Claim ในการติดต่อ รับส่งข้อมูลกับคู่ซ่อมหรือศูนย์บริการ และใช้ e-Survey เพื่อเพิ่มติดต่อและสั่งงานเข้าสำรวจภัย

กลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์ (Automobile-related business) เช่น คู่ซ่อม ศูนย์บริการ บริษัทสำรวจภัย ร้านอะไหล่ ร้านกระเจก เป็นต้น ซึ่งใช้แอปพลิเคชันและแพลตฟอร์มช่วยเหลือในการดำเนินงาน รวมถึงเป็นช่องทางการจัดจำหน่ายหรือบริการเพิ่มเติม

3. การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

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

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทมีทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

1) สินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิหลังหักค่าเสื่อมสะสม ตามที่แสดงในงบการเงินรวมเท่ากับ 136.66 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่าตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2567 (ล้านบาท)
1. ที่ดิน	เป็นเจ้าของ	มี	40.47
2. อาคาร	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	41.84
3. เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	22.63
4. คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	31.58
5. งานระหว่างทำ	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	0.14
รวม			136.66

ที่ดิน

	โฉนด เลขที่	พื้นที่ (ไร่-งาน-ตร.ว.)	ลักษณะ การใช้งาน	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 2567 (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
48/16 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310						
1	525	0-0-65	สำนักงานใหญ่ ของ BVTPA	BVTPA เป็นเจ้าของ กรรมสิทธิ์	18.20	จดจำนองหลักประกัน วงเงินสินเชื่อธนาคาร พาณิชย์แห่งหนึ่ง (รายละเอียดเพิ่มเติม ข้อ 3. สัญญาสินเชื่อ เงินกู้ยืมจากสถาบัน การเงิน)
48/21 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310						
2	569	0-0-14	สำนักงานใหญ่ ของ BVTPA	BVTPA เป็นเจ้าของ กรรมสิทธิ์	22.27	ไม่มี
3	1026	0-0-11.6				
4	1030	0-0-44				
รวม					40.47	

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร


ที่ตั้งอาคาร	ลักษณะ การใช้งาน	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 2567 (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
อาคารเลขที่ 48/16 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310	ใช้เป็นสำนักงานใหญ่ ของ BVTPA	เจ้าของ กรรมสิทธิ์	9.37	จดจำนองหลักประกัน วงเงินสินเชื่อธนาคาร พาณิชย์แห่งหนึ่ง (รายละเอียดเพิ่มเติม ข้อ 3. สัญญาสินเชื่อเงิน กู้ยืมจากสถาบันการเงิน)
อาคารเลขที่ 48/21 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310	ใช้เป็นสาขา ของ BVTPA และ สำนักงานของ BVHCM	เจ้าของ กรรมสิทธิ์	32.47	ไม่มี
รวม			41.84	

2) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ คือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์¹ และต้นทุนการได้มาความรู้ทางเทคโนโลยี² ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับ 156.84 ล้านบาท

เครื่องหมายการค้า

เครื่องหมายการค้าที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ลำดับ	เครื่องหมาย	กรรมสิทธิ์	เลขทะเบียน	อายุ เครื่องหมายการค้า	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

ลิขสิทธิ์

บริษัทได้รับหนังสือรับรองการแจ้งข้อมูลลิขสิทธิ์จำนวน 7 ฉบับ สำหรับงานประเภทวรรณกรรม ลักษณะงานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อผลงาน	กรรมสิทธิ์	ลักษณะของงาน	เลขทะเบียน	วันที่ออกหนังสือ แสดงการแจ้งข้อมูลลิขสิทธิ์
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

¹ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ เป็นทั้งที่ซื้อและพัฒนาขึ้นเอง รวมไปถึงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนาในส่วนงานของโครงการ AI

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

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

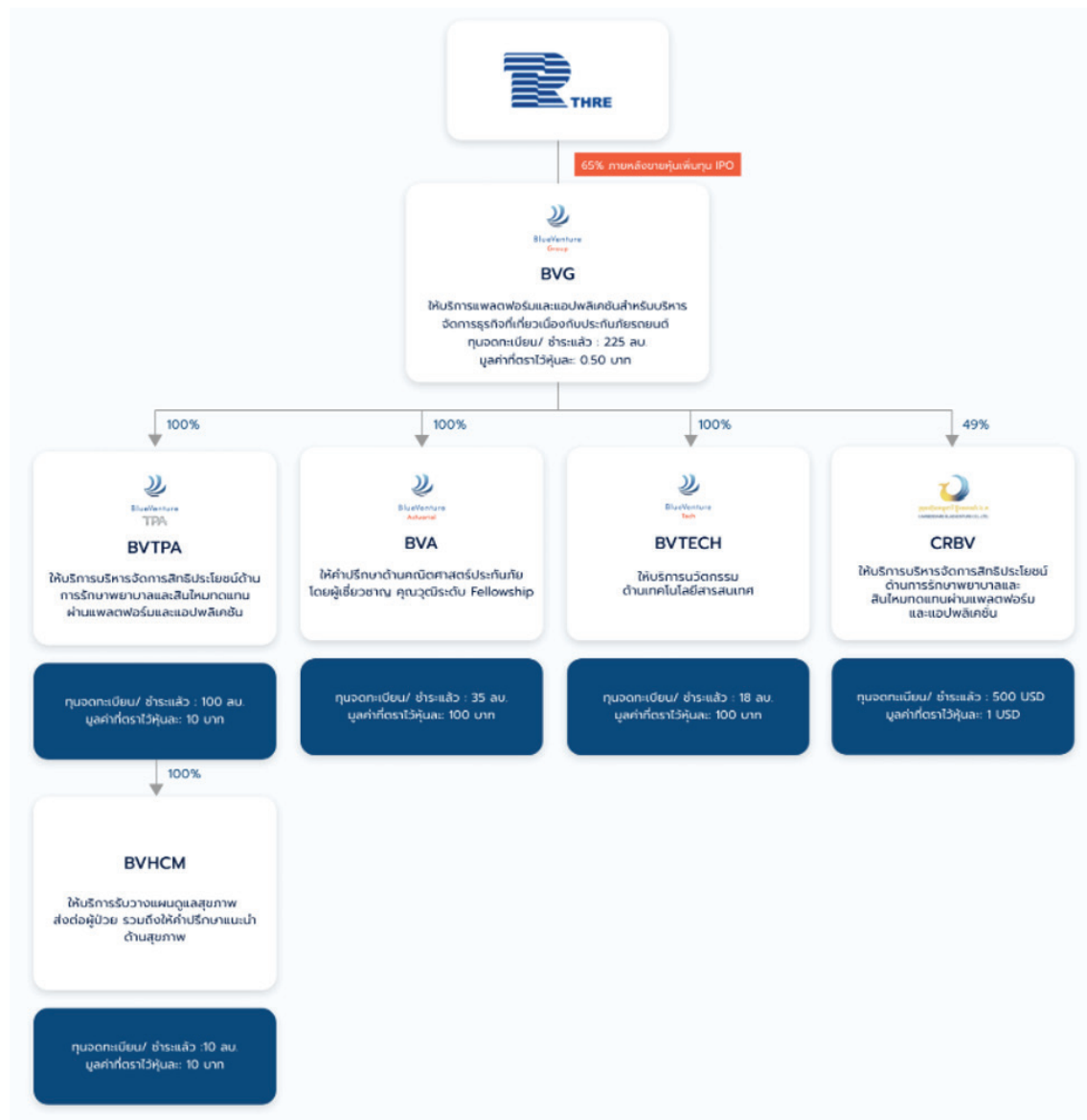
5. งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

-ไม่มี-

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ มีโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทดังนี้



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	100/22 อาคารสารนคร ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันบริหารจัดการธุรกิจ ประกันภัยรถยนต์และอุตสาหกรรมรถยนต์ที่เกี่ยวข้อง
กรรมการบริษัท	1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ 2. นายภัทร ยงวนิชย์ 3. นายศรัณย์ ชูเกียรติ 4. นายอุดมการ อุดมทรัพย์ 5. นางโสภา กาญจนรินทร์ 6. นางจิตาพร ธารากิจ 7. นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ หรือ นางจิตาพร ธารากิจ หรือ นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

(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	ดำเนินธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสินไหมทดแทนค่ารักษาพยาบาล (Outsourcing Service Solution) แก่บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิต และบริษัททั่วไป การให้คำปรึกษาและจัดอบรมด้านประกันภัย
กรรมการบริษัท	1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ 2. ว่าที่ร้อยตรีสุทธิ รจิตรังสรรค์ 3. นางนันทินี ชินวรรณโณ 4. นางจิตาพร ธารากิจ 5. นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์ 6. นพ.สุทธ ชุตินิยมการ
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ หรือ นางจิตาพร ธารากิจ หรือ นพ.สุทธ ชุตินิยมการ หรือ นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์ กรรมการสองในสี่คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดย บริษัทฯ ถือหุ้นจำนวน 9,999,972 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียน และมีกรรมการร่วมกันกับบริษัทฯ ได้แก่ นางจิตาพร ธารากิจ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์



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

วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	วันที่ 12 มกราคม 2554
ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	35,000,000 บาท
ที่ตั้งสำนักงาน	100/22 อาคารสาทรนคร ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย
กรรมการบริษัท	1. นายฉัตรชัย พยาชรินทร์กูร
กรรมการบริษัท	2. นายณทพันธ์ ปุณณชัยยะ
กรรมการบริษัท	3. นายธัญญพ เหล่าสุขศรีงาม
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	กรรมการสองในสามคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดย บริษัทฯ ถือหุ้นจำนวน 349,997 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียน และไม่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทฯ

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

วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	วันที่ 7 ธันวาคม 2559
ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	18,000,000 บาท
ที่ตั้งสำนักงาน	100/22 อาคารสาทรนคร ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์และบริการที่เกี่ยวข้อง แก่ผู้ประกอบการและบุคคลทั่วไป
กรรมการบริษัท	1. นายปิยะวัฒน์ จิตต์ใจมั่น
กรรมการบริษัท	2. นางสาวพจมาน เพ็ญอารมย์
กรรมการบริษัท	3. นายอภิชาติ ลัภณลาภลอย
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	กรรมการสองในสามคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดย บริษัทฯ ถือหุ้นจำนวน 179,998 หุ้น คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียน และไม่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทฯ

(5) CambodiaRE BlueVenture Company Limited

วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	วันที่ 9 สิงหาคม 2566
ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	USD 500,000
ที่ตั้งสำนักงาน	Vtrust Tower, 6th Floor, Street 169, Phumi 12, Sangkat Veal Vong, Khan 7 Makara, Phnom Penh., Cambodia.
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสินไหมทดแทนค่ารักษาพยาบาล (Outsourcing Service Solution) แก่บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิต และบริษัททั่วไป การให้คำปรึกษา และจัดอบรมด้านประกันภัยในประเทศกัมพูชา
กรรมการบริษัท	กรรมการที่เป็นตัวแทนจาก Cambodian Reinsurance Company 1. Mr. Huy Vatharo 2. Mr. Rath Veasna 3. Mr. Ty Atith <u>กรรมการที่เป็นตัวแทนจากบริษัท</u> 1. นายโอพาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ 2. นพ.สุธร ชูตินิยมการ
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	เป็นการร่วมทุนระหว่างบริษัทฯ กับ Cambodian Reinsurance Company โดย บริษัทฯ ถือหุ้นจำนวน 245,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียน มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท 2 ท่าน ได้แก่ นายโอพาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ และ นพ.สุธร ชูตินิยมการ ส่วน Cambodian Reinsurance Company ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 51 ของทุนจดทะเบียน หมายเหตุ : นพ.สุธร ชูตินิยมการ เข้ารับตำแหน่งกรรมการ บริษัท แทนนางนรรัตน์ วงศ์ฐิติรัตน์ มีผลวันที่ 2 ธันวาคม 2567 เป็นต้นไป

(6) บริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด (“BVHCM”)

วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	วันที่ 17 มกราคม 2567
ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	10,000,000 บาท
ที่ตั้งสำนักงาน	48/21 ชั้น 4 ซอยรุ่งเรือง (ซอยรัชดาภิเษก 20) ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ประกอบกิจการให้บริการรับวางแผนดูแลสุขภาพ ส่งต่อผู้ป่วย รวมถึงให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ
กรรมการบริษัท	1. นพ.สุธร ชูตินิยมการ 2. นายณัฐวัฒน์ บุญแก้ว 3. นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	นพ.สุธร ชูตินิยมการ นายณัฐวัฒน์ บุญแก้ว นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก กรรมการสองในสามคนลงลายมือชื่อร่วมกัน
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	เป็นบริษัทย่อยของ BVTPA โดย BVTPA ถือหุ้นจำนวน 1,000,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียน

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการลงทุนจัดตั้งบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือกิจการร่วมค้า โดยยึดหลักการลงทุนแบบระยะยาว และมุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพ เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายและกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะลงทุนธุรกิจที่มีความเกี่ยวเนื่อง ใกล้เคียง หรือก่อให้เกิดประโยชน์ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทในเครือ (Strategic Investment) โดยมุ่งเน้นการลงทุนในระยะยาว เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมอาจมีการพิจารณาการลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นเพิ่มเติมได้หากเป็นธุรกิจที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดี มีศักยภาพในการต่อยอดหรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัทเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และบรรลุผลตอบแทนสูงสุด การพิจารณาด้านการลงทุนนั้น บริษัทฯ จะต้องได้รับความเห็นชอบรวมถึงการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี และจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทร่วม เพื่อกำกับดูแลและบริหารกิจการของบริษัทฯ และบริษัทร่วมให้มีการดำเนินกิจการตามนโยบายและมาตรการต่างๆ ตามที่ได้กำหนด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของเงินลงทุนของบริษัทฯ รวมถึงผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5

1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินร้อยละ 10

บริษัทฯ ไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม 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	19,451,500	4.32
3	นายธีระชัย รัตนกมลพร	15,273,200	3.39
4	บริษัท ไชเท็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด	10,240,500	2.28
5	บริษัท ดิทีโต้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	10,000,000	2.22
6	บริษัท ทิม คอนซัลติ้ง เอนจิเนียริง แอนด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	10,000,000	2.22
7	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	5,507,434	1.22
8	นายวีระ จิรนนท์ธวัช	4,787,200	1.06
9	นายชยธร กาญจนเพชรรัตน์	4,330,400	0.96
10	นายสถาพร งามเรืองพงศ์	4,146,000	0.92
11	นายฐกร รัตนกมลพร	3,330,000	0.74
12	สมพงษ์ ชลคดีดำรงกุล โดยบริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2,986,000	0.66

หมายเหตุ: ข้อมูลผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 7 มีนาคม 2568

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' Agreement)

- ไม่มี -

1.4. จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 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

บริษัท 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		ปี 2567	
	ครึ่งปีแรก	ครึ่งปีหลัง	ครึ่งปีแรก	ครึ่งปีหลัง*
อัตราหุ้นละ (บาท)	0.027	0.049	0.034	0.051
คิดเป็นเงิน (ล้านบาท)	12.15	22.05	15.30	22.95

หมายเหตุ *สิทธิรับเงินปันผลของบริษัทยังไม่มีความแน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผลสำหรับบริษัทย่อย

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

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ผ่านการอนุมัติเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพื่อให้เกิดประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของทุกหน่วยงานภายในบริษัท รายละเอียดของนโยบายบริหารความเสี่ยง ปรากฏตามเอกสารแนบ 5

บริษัทฯ มีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงและแผนธุรกิจเข้าด้วยกัน เพื่อที่จะบรรลุเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ และสามารถบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยบริษัทได้นำกลยุทธ์และแผนธุรกิจมาวิเคราะห์เพื่อระบุและประเมินความเสี่ยงหลักที่บริษัทเผชิญอยู่และอาจเกิดขึ้นในอนาคต และกำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงหลักของบริษัทควบคู่กัน โดยกระบวนการวิเคราะห์เพื่อประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการดังกล่าวนี้ให้เป็นไปตามกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงดังที่ระบุไว้ในกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัททั้งในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นใหม่

(1) ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจของบริษัทร่วมทุนที่จะจัดตั้งใหม่ในต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทฯ ได้เริ่มขยายธุรกิจไปยังประเทศกัมพูชา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่มบริษัทฯ ในการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศเพิ่มมากขึ้น โดยปัจจุบัน ได้จัดตั้งบริษัทแล้วเสร็จเมื่อปี 2566 ภายใต้ชื่อ บริษัท แคมโบเดียรี บลูเวนเจอร์ จำกัด ที่อาจมีความเสี่ยงเนื่องจากการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งกลุ่มบริษัทไม่มีความคุ้นเคยและประสบการณ์ ดังนั้นกลุ่มบริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงในหลายๆ ด้าน เช่น ข้อจำกัดสภาพทางสังคม วัฒนธรรม กฎหมาย พฤติกรรมผู้บริโภค คู่แข่งขัน การบริหารจัดการต้นทุนและค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสำเร็จในกรอบเวลาที่คาดหวังไว้ อันทำให้กลุ่มบริษัทฯ ไม่ได้รับผลตอบแทนตามเป้าหมาย

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

(2) ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่

บริษัทฯ มีการให้บริการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ได้แก่ เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) สำหรับการประมวลผลการพิจารณาในกระบวนการอนุมัติข้อ มูลนิติคำสินไหมประกันรถยนต์ (AI Review) และกระบวนการประเมินราคาค่าซ่อม (AI Estimate) ที่อาจมีความเสี่ยงจากการไม่เป็นที่ยอมรับและไม่ได้ผลการตอบรับการใช้งานจากลูกค้า อันจะส่งผลให้ผลตอบแทนที่ได้รับไม่คุ้มค่าจากการลงทุน หรือการพัฒนาผลิตภัณฑ์ไม่สามารถนำมาให้บริการแก่ลูกค้าได้ทันกำหนด รวมถึงปัจจัยอื่น เช่น ภัยน้ำท่วมในช่วงปีที่ผ่านมาที่ทำให้ลูกค้าบางรายเลื่อนการใช้งานหรือจำกัดการใช้งานบริการมากขึ้น

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ได้มีมาตรการจัดการความเสี่ยง ทั้งการประเมินความเป็นไปได้ทางด้านตลาดเทคโนโลยี และต้นทุนผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่เป็นอย่างดีแล้ว รวมถึงมีการสำรวจความพึงพอใจและความต้องการที่แท้จริงจากลูกค้าผู้ให้บริการอย่างสม่ำเสมอเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด รวมถึงปัจจุบัน AI Review ได้มีลูกค้าใช้บริการเพิ่มขึ้น 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 (Cyber Security) มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นและขยายวงกว้างด้วยรูปแบบที่หลากหลายและซับซ้อนมากขึ้น ทั้งการขโมยข้อมูลสำคัญ การโจมตีด้วยไวรัสคอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์เรียกค่าไถ่ การโจรกรรมข้อมูล รวมถึงการเจาะระบบเพื่อเข้าควบคุม ทำให้ข้อมูลสำคัญของธุรกิจมีความเสี่ยงที่จะรั่วไหลหรือการดำเนินธุรกิจต้องหยุดชะงักเกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ ทั้งในด้านการดำเนินธุรกิจและภาพลักษณ์

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีมาตรการจัดการความเสี่ยงเพื่อป้องกันภัยคุกคามทางด้านไซเบอร์ โดยมีการดำเนินกิจกรรมที่สำคัญ เช่น

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



(5) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

จากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศนับเป็นความเสี่ยงที่มีโอกาสเกิดและความรุนแรงของผลกระทบถือเป็นปัญหาระดับสากลที่ทุกภาคส่วนให้ความสำคัญ บริษัทในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมซึ่งได้รับผลกระทบเช่นกัน จึงจำเป็นต้องเตรียมแผนและรับมือกับความเสี่ยงซึ่งจะส่งผลกระทบในระยะยาวต่อการดำเนินการทางธุรกิจ ทั้งทางตรงและทางอ้อม

ความเสี่ยงดังกล่าวมีแนวโน้มที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัท ได้แก่ ต้นทุนค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้นจากผลกระทบของห่วงโซ่อุปทานและผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทจากความต้องการของความต้องการของผู้บริโภค

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงและโอกาสต่อการดำเนินธุรกิจจากประเด็นดังกล่าว และมุ่งมั่นที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการแก้ปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ บริษัทฯ จึงมีนโยบายส่งเสริมพัฒนานวัตกรรมต่างๆ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและลดการใช้ทรัพยากร และภาระงานที่ไม่จำเป็น

2.2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

บริษัทฯ ไม่อาจรับประกันได้ว่าราคาหุ้นของบริษัทฯ จะยังคงอยู่ในระดับเดิมหรือในระดับที่ไม่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยราคาหุ้นของบริษัทฯ อาจมีความผันผวน อันสืบเนื่องมาจากปัจจัยหลายประการซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น

- ความผันผวนของผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เกิดขึ้นจริงหรือที่คาดการณ์ไว้
- การเปลี่ยนแปลงประมาณการรายได้หรือผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และคำแนะนำให้ซื้อหรือขายหุ้นจากการวิเคราะห์ของนักวิเคราะห์หลักทรัพย์
- ความแตกต่างระหว่างผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เกิดขึ้นจริงกับผลการดำเนินงานที่ผู้ลงทุนและนักวิเคราะห์คาดหวัง
- พหุเหตุการณ์หรือเหตุการณ์ทางเศรษฐกิจหรือทางการเมืองทั้งในระดับโลก ระดับภูมิภาค และระดับท้องถิ่น
- บรรยากาศการลงทุนในตลาดทุน
- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องที่ขัดแย้งกับอุตสาหกรรมที่บริษัทฯ 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 และมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวนี้อีกครั้ง ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2567 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดี สร้างคุณค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม ตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางสังคม อันจะนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กรสืบไป โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย
- 2) กำหนดกลยุทธ์และรูปแบบในการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจปัจจัย การเปลี่ยนแปลง โอกาส และความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย
- 3) ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดมูลค่าทางธุรกิจ สร้างความสามารถในการแข่งขัน และตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระยะยาว เพื่อนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน
- 4) ติดตามดูแลการจัดสรรทรัพยากรและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบของการใช้ทรัพยากร การพัฒนาทรัพยากรตลอดห่วงโซ่ธุรกิจ (Value Chain) และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ
- 5) เปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ทั้งข้อมูลทางการเงินและไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินที่มีความน่าเชื่อถือ โปร่งใส เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

บริษัท ได้กำหนดให้มีการดำเนินการด้านความยั่งยืนทั้งในกระบวนการธุรกิจ (CSR in process) และนอกกระบวนการธุรกิจ (CSR after process) ด้วยการขับเคลื่อนนโยบายต่าง ๆ ตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัทที่จะดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นเจตนาธรรมาและความมุ่งมั่นหลักของการจัดการด้านความยั่งยืนของบริษัท โดยบริษัท มีกลยุทธ์ที่จะดำเนินการตามกรอบนโยบายต่าง ๆ ของบริษัท โดยเฉพาะนโยบายด้านการจัดการความยั่งยืนโดยการเริ่มจากการตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน สำหรับเป้าหมายในระยะยาว บริษัท มีความประสงค์ที่จะสร้างการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ในกระบวนการทางธุรกิจ โดยมีแผนที่จะระบุประเด็นสำคัญ ลำดับประเด็นสำคัญ จัดทำแผนดำเนินงานพร้อมกำหนดฝ่ายที่รับผิดชอบ ติดตามและประเมินผล เพื่อให้บรรลุกลยุทธ์ของบริษัท และให้สอดคล้องและเอื้อหนุนในการขับเคลื่อนธุรกิจให้กับองค์กรก่อให้เกิดความยั่งยืนต่อไป

อย่างไรก็ตาม ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัท ได้มีการทบทวนนโยบายความยั่งยืนของบริษัท โดยให้มีการสื่อสารในระดับองค์กร กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้ตระหนักถึงความสำคัญของประเด็นต่าง ๆ เหล่านี้ จากการทบทวนดังกล่าว บริษัท มิได้มีการแก้ไขเนื้อหาเปลี่ยนแปลงรายละเอียดส่วนที่เป็นสาระสำคัญแต่อย่างใด เนื่องจากเนื้อหา ยังคงเป็นไปตามสถานการณ์ปัจจุบัน โดยผู้ลงทุนหรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถทำความเข้าใจรายละเอียดเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการติดตามทิศทางจัดการด้านความยั่งยืนขององค์กรต่อไป



3.2. การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

3.2.1. ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มาโดยตลอด โดยบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ทั้งบุคลากรภายในองค์กร ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และภาครัฐ บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ดี เกี่ยวกับจรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำยันปลายน้ำ โดยเริ่มตั้งแต่การสำรวจความต้องการ การออกแบบ การพัฒนา และการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งได้รับการจัดการและดูแลโดยทีมงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องทั้งฝ่ายปฏิบัติงานและฝ่ายสนับสนุนที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ และมีความพร้อมในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว ไม่เลือกปฏิบัติ พร้อมทั้งดำเนินการคัดเลือกและประสานงานกับคู่ค้าและคู่สัญญาอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และปฏิบัติต่อคู่ค้าและคู่สัญญาทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

กิจกรรมหลักในห่วงโซ่คุณค่าของกลุ่มบริษัทฯ มีดังนี้

กิจกรรมหลัก	รายละเอียด
(1) การสำรวจตลาดและความต้องการของลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - สำรวจแนวทางการความต้องการและปัญหาที่พบได้บ่อยของลูกค้าในแต่ละกลุ่มประเภทลูกค้า - สำรวจนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพและความทันสมัยของระบบแพลตฟอร์ม ระบบฐานข้อมูล และแอปพลิเคชันของกลุ่มบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ
(2) การพัฒนาและกระบวนการผลิต	<ul style="list-style-type: none"> - นำผลลัพธ์จากการสำรวจความต้องการของลูกค้าและนวัตกรรมใหม่ๆ มาวิเคราะห์เพื่อใช้เป็นรากฐานในการออกแบบและพัฒนาระบบที่ให้บริการโดยฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัทฯ เพื่อตอบสนองตรงความต้องการของลูกค้า - กรณีที่มีเทคโนโลยีใหม่ บริษัทฯ จะคัดเลือกและร่วมมือกับผู้พัฒนาเทคโนโลยีรายอื่นที่มีความสามารถ ความชำนาญ และมีชื่อเสียงน่าเชื่อถือ เพื่อพัฒนาเทคโนโลยีต่อยอดระบบที่ให้บริการของบริษัทฯ เพื่อให้มีประสิทธิภาพและมีความทันสมัยมากยิ่งขึ้น
(3) การปฏิบัติการ	<ul style="list-style-type: none"> - ธุรกิจให้บริการระบบบริหารจัดการด้านประกันภัยรถยนต์: ฝ่ายปฏิบัติการดำเนินการลงระบบแพลตฟอร์มและ/หรือปรับแต่งระบบแพลตฟอร์มการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้เหมาะสมกับระบบหลังบ้านของลูกค้าแต่ละราย รวมถึงให้คำปรึกษาและการอบรมการใช้งานระบบแก่ลูกค้า - ธุรกิจ TPA: นอกจากการให้บริการระบบ ฝ่ายปฏิบัติการยังจัดการพิจารณาค่าสินไหมทดแทน ประสานงานกับสถานพยาบาลในเครือข่าย และการเบิกจ่ายค่ารักษาพยาบาลตามแผนสวัสดิการของแต่ละลูกค้าอย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพประสิทธิผล และรวดเร็ว - ธุรกิจการให้คำปรึกษาทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย: ให้คำปรึกษาและจัดทำ การประเมินและการคำนวณทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยให้แก่ลูกค้า - ธุรกิจให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ - ธุรกิจให้บริการรับวางแผนดูแลสุขภาพ ส่งต่อผู้ป่วย รวมถึงให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ

กิจกรรมหลัก	รายละเอียด
(4) การตลาดและการขาย	- กลุ่มบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการติดต่อลูกค้า และรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าเป็นอย่างยิ่ง โดยพนักงานฝ่ายพัฒนาธุรกิจจะได้รับการอบรมอย่างเป็นประจำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการทุกประเภท เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงต่อความต้องการของลูกค้า และดูแลให้บริการอย่างเอาใจใส่เพื่อความพึงพอใจของลูกค้าอย่างสูงสุด
(5) การบริหารหลังการขาย	- กลุ่มบริษัทฯ มีทีมงานฝ่ายปฏิบัติการ และทีมงานเทคนิคคอยให้บริการลูกค้าทั่วประเทศ โดยสำหรับ กลุ่ม BVG สามารถดูแลลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือได้ในเวลาทำการทุกวันจันทร์ - ศุกร์ตั้งแต่ 09.00 น. ถึง 17.00 น. (ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์) ในขณะที่ BVTPA ให้บริการ TPA สามารถดูแลลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือได้ 24 ชั่วโมง ทุกวัน รวมถึงมีทีมงาน Call Center คอยช่วยเหลือและรับการติดต่อจากลูกค้า

3.2.2. การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
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

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - มีผลตอบแทนที่ดี มีโอกาสที่จะก้าวหน้า และเติบโตในหน้าที่การงาน และบริษัท มีความมั่นคง - มีการจัดการบุคลากร และพัฒนาทักษะ - มีการสื่อสารระหว่างกันอย่างเพียงพอและเหมาะสม - มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน - พัฒนาความสัมพันธ์กันระหว่างบุคลากรภายในองค์กร - สถานที่ทำงานมีความน่าอยู่ และทันสมัย มีเทคโนโลยีรองรับที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> - การสื่อสารข้อมูลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม - การรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัท - กิจกรรมและการอบรมที่จัดขึ้นสำหรับพนักงาน - กิจกรรมนอกสถานที่เชื่อมความสัมพันธ์ทั้งในและนอกประเทศ 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามนโยบายการพัฒนาบุคลากร - ปฏิบัติตามนโยบายการกำหนดแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) - ปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม - ปฏิบัติตามนโยบายสิทธิมนุษยชน - ส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาทักษะและความรู้อย่างต่อเนื่อง - จัดโครงการฝึกอบรมพนักงาน - ย้ายสถานที่ทำงาน ตกแต่งให้มีความทันสมัย รองรับการใช้งานด้านเทคโนโลยี
ลูกค้า (บริษัทประกัน / บริษัทเอกชน)	<ul style="list-style-type: none"> - นำเสนอและส่งมอบสินค้าหรือบริการได้ถูกต้องและตรงต่อความต้องการ - สินค้าที่ให้บริการมีประสิทธิภาพ และมีความเสถียรภาพ - ราคามีความเหมาะสม - การให้บริการหลังการขายสามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็ว เชื่อถือได้ - มีการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า - ความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - การเข้าพบลูกค้า - การประสานงานกับลูกค้าอย่างใกล้ชิด ทุกขั้นตอน - การสำรวจความพึงพอใจลูกค้า - การสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ ของบริษัทฯ เช่น โทรศัพท์ อีเมล เว็บไซต์ เป็นต้น 	<ul style="list-style-type: none"> - กำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใสเป็นธรรม ตรวจสอบได้ - พัฒนาสินค้าหรือบริการให้มีประสิทธิภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า - มีการกำหนดราคาของการให้บริการที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับ ราคาตลาด และต้นทุนของบริษัทฯ - มีจรรยาบรรณในการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า - การปฏิบัติตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล - ปฏิบัติตามแนวทางความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber security)



กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้ใช้บริการขั้นสุดท้าย	<ul style="list-style-type: none"> - นำเสนอและส่งมอบสินค้าหรือบริการได้ถูกต้อง และตรงต่อความต้องการ - สินค้าที่ให้บริการมีประสิทธิภาพ และมีความเสถียรภาพ - การให้บริการหลังการขายสามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็ว เชื่อถือได้ 	<ul style="list-style-type: none"> - การสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ ของบริษัทฯ เช่น อีเมล เว็บไซต์ เป็นต้น 	<ul style="list-style-type: none"> - กำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ - พัฒนาสินค้าหรือบริการให้มีประสิทธิภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และเป็นมืออาชีพ - การประเมินความพึงพอใจของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - การสื่อสารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น โทรศัพท์ อีเมล เป็นต้น - การประชุมร่วมกันเพื่อประสานงานต่างๆ - การทำสัญญาซื้อขาย สัญญาบริการ หรือ สัญญาที่สำคัญทางธุรกิจที่ชัดเจน 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน - ปฏิบัติตามนโยบายสิทธิมนุษยชน - ปฏิบัติตามนโยบายการจัดซื้อ - การติดตามการประสานงานกับลูกค้าเพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินธุรกิจจะเป็นไปอย่างราบรื่น
ชุมชน	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม โดยคำนึงถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสังคมและชุมชน 	<ul style="list-style-type: none"> - กิจกรรมรับผิดชอบต่อสังคม 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม - ปฏิบัติตามนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม
นักลงทุน/นักวิเคราะห์	<ul style="list-style-type: none"> - การเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน - สอบถามข้อสงสัยได้ตามความเหมาะสม โดยไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งเป็นพิเศษ 	<ul style="list-style-type: none"> - วันบริษัทจดทะเบียนพบนักลงทุน (Opportunity day) - กิจกรรมพบปะนักลงทุน 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์

3.3. การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1. นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญต่อการลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของธุรกิจด้วยการมีระบบการจัดการสิ่งแวดล้อมที่ดี บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมโดยมีหลักการสำคัญ ดังนี้

การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

- 1) บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม และตระหนักอยู่เสมอว่าสิ่งแวดล้อมมีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจของบริษัทฯ 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 มีการสื่อสารนโยบายสิ่งแวดล้อม จัดทำแบบทดสอบความรู้ด้านสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัย และความปลอดภัยเพื่อให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาสิ่งแวดล้อม รวมทั้งจัดหาหลักสูตรฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัย และความปลอดภัยแก่บุคลากรภายในองค์กร เพื่อเป็นการยกระดับความรู้ และเสริมแนวทางในการปฏิบัติตนให้สอดคล้องกับนโยบาย

การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

แม้ว่าการดำเนินธุรกิจให้บริการระบบซอฟต์แวร์แบบครบวงจรสำหรับบริษัททั้งในและนอกอุตสาหกรรมประกันภัยจะไม่ได้ส่งผลกระทบหรือก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจกอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในการป้องกันการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าและมีประสิทธิภาพ เพื่อลดการใช้พลังงานและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทฯ

เนื่องจากในปัจจุบัน กิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อยในปัจจุบันได้มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ จึงยังมิได้จัดทำข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาให้มีการดำเนินการทวนสอบการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อย หากมีการเปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจที่อาจทำให้เกิดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีนัยสำคัญตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ จากการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ บริษัทฯ เน้นย้ำเกี่ยวกับการสร้างจิตสำนึกเรื่องการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างมีประสิทธิภาพ การนำทรัพยากรกลับมาใช้ใหม่ การใช้พลังงานน้ำ ไฟฟ้าอย่างคุ้มค่า และการจัดการกับของเสีย รวมถึงให้ความรู้ถึงผลกระทบที่ก่อเกิดจากการไม่รักษาสีสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้วเป็นประจำทุกปีโดยผ่านมติจากคณะกรรมการบริษัท โดยได้มีการทบทวนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อม และการทำงานปัจจุบันของบริษัท

3.3.2. ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกและค่านิยมอันดีให้แก่พนักงานให้มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะในด้านการจัดการพลังงานเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ อยู่ระหว่างการศึกษาวิธีการอื่นเพิ่มเติม เพื่อนำมาวางแผนบริหารและพัฒนาปรับปรุงวิธีการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

1) การใช้พลังงานและการใช้น้ำ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญและส่งเสริมการสร้างค่านิยมของการรู้ค่าของทรัพยากรสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทฯ ปรารถนาให้บุคลากรใช้ไฟฟ้าและน้ำอย่างประหยัด บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารนโยบาย และคำแนะนำเกี่ยวกับการลดการใช้พลังงาน และมีการติดป้ายประกาศไว้ในพื้นที่บริเวณของสำนักงาน อีกทั้ง บริษัทฯ มีนโยบายการทำงานในรูปแบบ work from anywhere โดยให้พนักงานสามารถทำงานจากสถานที่อื่น ๆ โดยไม่ต้องเข้ามาปฏิบัติงานภายในสถานที่ทำงานอีกด้วย อย่างไรก็ตาม ปัจจุบัน บริษัทฯ ยังไม่มีการซื้อหรือการผลิตไฟฟ้าซึ่งมาจากพลังงานทดแทน

รายละเอียดปริมาณการใช้ไฟฟ้าของบริษัท มีดังนี้

(หน่วย: กิโลวัตต์)

	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
เป้าหมายของปริมาณการใช้ไฟฟ้า	100,000	100,000	100,000
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม	47,336.54	46,138.65	53,035.00
ปริมาณการซื้อไฟฟ้ามาใช้	47,336.54	46,138.65	53,035.00

รายละเอียดการใช้น้ำของบริษัท มีดังนี้

(หน่วย: ลูกบาศก์เมตร)

	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
เป้าหมายของปริมาณการใช้น้ำ	500	500	400
ปริมาณการใช้น้ำรวม	315	340	161
ปริมาณการใช้น้ำประปาหรือน้ำจากองค์กรอื่น	315	340	161

2) การลดการใช้กระดาษ

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

3) การกำจัดขยะและของเสีย

บริษัทมีการจัดการขยะและของเสียในกระบวนการดำเนินงานด้านธุรกิจอย่างเป็นระบบตามหลักการ 3R (Reduce Reuse Recycle) มีระบบการคัดแยกขยะตามประเภทที่มีประสิทธิภาพ ควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและการมีส่วนร่วมกับผู้เกี่ยวข้อง สำหรับรายละเอียดและปริมาณขยะและของเสียของบริษัทฯ มีดังนี้

(หน่วย: กิโลกรัม)

	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
ปริมาณขยะและของเสียรวม	160	190	120
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตราย	160	190	120
ปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) รวม	50	60	36



3.4. การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1. นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัท และบริษัทย่อยตระหนักและให้ความสำคัญในการการสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมภายใต้กรอบของธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ โดยมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างสมดุลทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทฯ ตั้งมั่นที่จะดำรงตนให้เป็นบริษัทที่เป็นแบบอย่างที่ดีของสังคม (Good Corporate Citizen) ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน สามารถบริหารจัดการให้เติบโตอย่างมั่นคง และเป็นที่ยอมรับในสังคมบนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงถึงผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในทุกด้าน จากการที่บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อพัฒนาสร้างรากฐานของความรับผิดชอบต่ออย่างต่อเนื่องและยั่งยืน 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 ที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญา

(5) การส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ส่งเสริมให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับในองค์กรใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและเพียงพอ และเกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงสื่อสาร ให้ความรู้ สนับสนุนและสร้างจิตสำนึก แก่พนักงาน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ในการบริหารการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด แก่องค์กร

2) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการคุ้มครองสิทธิมนุษยชน เคารพสิทธิมนุษยชน และการเยียวยาเมื่อเกิดผลกระทบ จากธุรกิจ โดยมีความต้องการที่จะสร้างความเสมอภาคและเท่าเทียมกันทั้งภายใน และภายนอกองค์กร โดยบริษัทฯ ห้มนั้นตรวจตราและดูแลไม่ให้ธุรกิจของบริษัทฯ เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคลทั้งทางตรง และทางอ้อม เช่น ไม่สนับสนุนการบังคับใช้แรงงาน (Forced Labor)ต่อต้านการใช้แรงงานเด็ก (Child Labor) ให้ความสำคัญ เคารพนับถือและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายด้วยความเป็นธรรมบนพื้นฐานของศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ไม่เลือกปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติต่อบุคลากรของบริษัทฯ ทุกคนโดนเสมอภาคกัน ไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สีผิว ศาสนา สภาพร่างกาย ฐานะ ชาติตระกูล หรือสถานะอื่นที่มีได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติงาน ตลอดจนส่งเสริมให้มีการ เฝ้าระวังการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสิทธิมนุษยชนภายในบริษัทและมีการกระตุ้นให้มีการปฏิบัติตามหลักการสิทธิ มนุษยชนตามมาตรฐานสากล โดยความรับผิดชอบของธุรกิจด้านสิทธิมนุษยชนยังครอบคลุมไปถึงบริษัทในเครือ ผู้ร่วมทุน และคู่ค้า บริษัทฯ สนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชนของพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ โดยดูแลมิให้ธุรกิจ ของบริษัทฯ เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชนตามกฎหมาย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยมีการทบทวน นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการเคารพสิทธิมนุษยชน และมีการเปิดรับการร้องเรียนหากพบปัญหาเกี่ยวกับละเมิดสิทธิ มนุษยชนอีกด้วย

ในปีที่ผ่านมา ไม่มีการฉ้อโกงหรือการร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสิทธิมนุษยชน

3) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้พนักงานทุกคนอยู่ร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความสุขและยอมรับ ซึ่งกันและกัน และมีการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับเสมือนพี่น้อง ไม่มีการเอารัดเอาเปรียบซึ่งกันและกัน ตลอดจนในด้านการดูแลพนักงาน บริษัทฯ มีการบริหารทรัพยากรบุคคลในทุกขั้นตอน เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ตั้งแต่การสรรหา บุคลากร การพัฒนาบุคลากร รวมทั้งมีการอบรมให้พนักงานอย่างต่อเนื่อง มีการกำหนดผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม และ การจัดสวัสดิการอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีโอกาสที่จะก้าวหน้า มีการเรียนรู้ในทุกระดับขององค์กร และพัฒนาทักษะเพื่อยกระดับการทำงานให้มีความเป็นมืออาชีพบนสภาพแวดล้อม การทำงานที่เหมาะสม โดยนโยบายต่างๆ ของบริษัท มีดังต่อไปนี้

(1) การจ้างงาน / เลิกจ้างอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม

บริษัทฯ มีกระบวนการว่าจ้างและสรรหาบุคลากรตามแนวนโยบายที่กำหนดด้วยความยุติธรรม เสมอภาค เท่าเทียม โดยไม่มีการแบ่งแยกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา ความพิการ และสถานะทางสังคม พนักงานของบริษัทฯ ทั้งหมดจะถูกจ้างภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขการจ้างงานที่สอดคล้องกับกฎหมาย ได้รับการฝึกอบรม เสริมทักษะการทำงานที่เหมาะสม เพื่อความก้าวหน้าทางวิชาชีพของพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม กัน อีกทั้ง บริษัทฯ ไม่ปฏิบัติต่อลูกจ้างโดยการเลิกจ้างอย่างไม่เป็นธรรม อันได้แก่ การเลิกจ้างโดยไม่มี เหตุผลที่สมควร ไม่ใช่ความจำเป็นของกิจการ เช่น การเลิกจ้างเพราะเกิดจากความรู้สึกไม่พอใจกันในเรื่อง ส่วนตัวระหว่างลูกจ้างกับนายจ้าง หรือการจงใจกลั่นแกล้งกันให้เดือดร้อน



(2) การจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

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

(3) การพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงาน และการฝึกอบรม

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานมีการพัฒนาความรู้ความสามารถ ศักยภาพ มีทัศนคติที่ดี มีคุณธรรมและจริยธรรม และการทำงานเป็นทีม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้สนับสนุนการพัฒนางานและทรัพยากรบุคคล โดยเน้นกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ การกำหนดบทบาทหน้าที่ของพนักงานให้ชัดเจน การกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสม การพัฒนาระบบการประเมินและเพิ่มสมรรถนะการทำงานของพนักงาน

(4) ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย

บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัยและมีสุขอนามัยในสถานที่ทำงานที่ดี โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นการป้องกันอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเต็มความสามารถ และจะเสริมสร้างให้พนักงานมีจิตสำนึกด้านความปลอดภัย อีกทั้งมีการให้ความรู้ผ่านการฝึกอบรมและส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพอนามัยที่ดี และไม่ทำการใดที่เป็นผลร้ายต่อสุขภาพอนามัยแก่ลูกค้าหรือผู้รับบริการ รวมถึงดูแลสถานที่ทำงานให้ถูกสุขลักษณะและมีความปลอดภัยอยู่เสมอ ในปี 2567 ไม่พบกรณีพนักงานบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงาน และไม่มีการบาดเจ็บหรืออุบัติเหตุร้ายแรงจากการทำงานเกิดขึ้น เมื่อเทียบกับค่าสถิติในปี 2566 พบว่าอัตราสถิติที่เกิดขึ้นนี้ไม่มีการเปลี่ยนแปลง

(5) การรักษาพนักงาน

บริษัทมีแผนพัฒนาความผูกพันของพนักงาน โดยได้มีการวางแผนทางที่ชัดเจน ตั้งแต่การสรรหาพนักงาน การฝึกอบรมพนักงาน การดูแลรักษาพนักงาน เพื่อก่อให้เกิดการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยบริษัทเชื่อว่าหากพนักงานมีความรัก ความผูกพันต่อองค์กร จะเป็นการส่งเสริมให้อัตราการลาออกของพนักงานบริษัทลดลง บริษัทจะสามารถรักษาพนักงานที่มีความรู้ ความสามารถไว้ได้ พนักงานที่มีความผูกพันก็จะปกป้องและตอบแทนต่อองค์กรอย่างเต็มที่เช่นกัน

ในปี 2567 อัตราการลาออกของพนักงานที่ลาออกจากงานโดยสมัครใจ (Turn Over Rate) จำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.74 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด ลดลงจากปีก่อนที่มีจำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 4.4 ของพนักงานทั้งหมดของปี 2566 ทั้งนี้ มีการส่งแบบสำรวจความผูกพันระหว่างองค์กรและพนักงาน สรุปผลการประเมินได้ร้อยละ 94

(6) การจัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการ

บริษัทฯ จัดให้มีการเลือกตั้งกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ เพื่อให้สอดคล้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2544 มาตรา 96 กำหนดให้นายจ้างที่มีลูกจ้างตั้งแต่ 50 คน ขึ้นไป ต้องจัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ ประกอบด้วยผู้แทนฝ่ายลูกจ้างแต่เพียงฝ่ายเดียวอย่างน้อย 5 คน เพื่อเป็นตัวแทนของลูกจ้างร่วมปรึกษารื้อกับนายจ้างเพื่อการจัดสวัสดิการภายในสถานประกอบการให้แก่ลูกจ้าง

4) ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและผู้บริโภค

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าและผู้บริโภค โดยให้ความสำคัญในเรื่องประสิทธิภาพในการสื่อสาร ให้การบริการโดยยึดผู้รับบริการเป็นศูนย์กลาง เพื่อทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวก รวดเร็ว พร้อมทั้งให้ความยุติธรรมและรักษาประโยชน์ให้กับลูกค้า ให้ความสำคัญเป็นธรรมและให้สิทธิประโยชน์กับลูกค้าทุกรายเท่าเทียมกัน

5) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการวิเคราะห์ความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและความปลอดภัยในทุกกระบวนการของการดำเนินธุรกิจรวมถึงใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และประหยัดพลังงานตามหลักการสากล

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) ตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการบริจาคเพื่อการกุศลและดำเนินกิจกรรมด้านบริจาคในนามบริษัทฯ หรือบริษัทในเครือให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) ของบริษัทฯ โดยการบริจาคนั้นต้องพิสูจน์ได้ว่ามีกิจกรรมตามโครงการเพื่อการกุศลดังกล่าวจริง และมีการดำเนินการเพื่อสนับสนุนให้วัตถุประสงค์ของโครงการประสบผลสำเร็จ และก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมอย่างแท้จริง หรือเพื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมไม่ว่าจะเป็นการบริจาคเพื่อการกุศลหรือการบริจาคเพื่อสังคม ห้ามพนักงาน และฝ่ายบริหารของบริษัท บริจาคให้กับบุคคล นิติบุคคล องค์กร หรือหน่วยงานอื่นๆ ดังนี้

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

3.4.2. ผลการดำเนินงานด้านสังคม

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

1) การให้ความช่วยเหลือบุคลากร

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและสนับสนุน โดยจัดให้มีสวัสดิการและความช่วยเหลือแก่พนักงานอย่าง โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุครอบคลุมสำหรับพนักงานทุกคน มีสวัสดิการด้านการรักษาพยาบาล มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปี และสวัสดิการอื่นๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการทำงานในรูปแบบ Work from anywhere สำหรับพนักงาน เพื่อส่งเสริมความยืดหยุ่นในการทำงาน

2) การพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงาน และการฝึกอบรม

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานมีการพัฒนาความรู้ความสามารถ ศักยภาพ มีทัศนคติที่ดี มีคุณธรรมและจริยธรรม และการทำงานเป็นทีม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้สนับสนุนการพัฒนาองค์กรและทรัพยากรบุคคล โดยเน้นกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ การกำหนดบทบาทหน้าที่ของพนักงานให้ชัดเจน การกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสม การพัฒนาระบบการประเมินและเพิ่มสมรรถนะการทำงานของพนักงาน

ในปี 2567 บริษัทฯ จัดให้มีชั่วโมงการอบรมหรือกิจกรรมพัฒนาความรู้ของพนักงานเฉลี่ยที่ 20 ชั่วโมง ต่อคน ต่อปี และมีการจัดอบรมทั้งสิ้น 39 ครั้ง

การพัฒนาบุคลากร ประจำปี 2567



3) การสร้างความสัมพันธ์ภายในกลุ่มบริษัท

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสร้างความสัมพันธ์ภายในกลุ่มบริษัท โดยมีการจัดกิจกรรมเพื่อเชื่อมความสัมพันธ์กันอย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งกระตุ้นให้ทุกคนมีส่วนร่วม แสดงให้เห็นพลังของการทำงานร่วมกันเป็นทีม สนับสนุนแนวความคิดแบบเป็นทีม ช่วยให้เห็นพบโอกาสใหม่ๆ ในการเป็นผู้นำ รวมถึงเพิ่มความสามัคคี มีการจัดกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อให้พนักงานได้เห็นโลกทัศน์ มีมุมมองใหม่ เรียนรู้ความก้าวหน้าด้านสังคม เทคโนโลยี โดยในปี 2567 บริษัทได้จัดกิจกรรมดูงานที่ประเทศจีน (เซินเจิ้น) - ฮองกง ระหว่างวันที่ 19-24 กันยายน 2567

นอกจากนี้ ในทุกๆ ต้นปี บริษัทมีการจัดกิจกรรมงานเลี้ยงปีใหม่ให้แก่พนักงาน จัดแจกซองรางวัล และร่วมรับประทานอาหารเพื่อสร้างสัมพันธ์ที่ดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน ทั้งยังให้ความสำคัญในการปรับสภาพแวดล้อมองค์กรให้น่าอยู่ ส้าหน้าด้วยเทคโนโลยี สร้างความพร้อมให้กับพนักงานเพื่อให้ได้ใช้ประโยชน์สูงสุด จากผลสำรวจความพึงพอใจของพนักงานกับกิจกรรมที่บริษัทจัดขึ้น มีผลประเมินความพึงพอใจที่ร้อยละ 91

กิจกรรมสร้างความสัมพันธ์ ภายในกลุ่ม BV Group



BlueVenture
Group

กิจกรรมการเปิดสำนักงาน BVG

7 ตุลาคม 2568



โครงการท่องเที่ยวและดูงาน ประจำปี 2024

ณ เมืองเซินเจิ้น และ เขตบริหารพิเศษฮ่องกง แห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน CNCN วันที่ 19 - 24 กันยายน 2567



NEON RISE (Shining into the future) Party 2025

24 มกราคม 2568



4) การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและสิทธิขั้นพื้นฐานของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามรัฐธรรมนูญ ซึ่งรวมถึง ลูกค้า ผู้ถือหุ้น กรรมการ คู่ค้า ผู้ให้บริการ ผู้สมัครงาน พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ของบริษัท จึงได้จัดทำนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลขึ้น ตามมติของคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2567 เพื่อให้การบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลและมาตรการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีแนวทางปฏิบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ได้ดูแลจัดการในเรื่องข้อมูลส่วนบุคคลได้ถูกต้อง โดยสามารถอ่านนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้ที่เว็บไซต์บริษัท



BlueVenture
Group

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

4.1 การวิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะการเงิน

4.1.1 ภาพรวมของการดำเนินธุรกิจ

ปัจจุบัน กลุ่มบริษัทมีการดำเนินธุรกิจที่สนับสนุนอุตสาหกรรมประกันภัยเป็นหลัก โดยดำเนินธุรกิจผ่านกลุ่มบริษัท ทั้งหมด 6 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 แอควาเรียล จำกัด (BVA) ประกอบธุรกิจให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย (4) บริษัท บลูเวนเจอร์ เทคโนโลยี จำกัด (BVTECH) ประกอบธุรกิจให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดย BVG ถือหุ้นในบริษัทย่อยทั้ง 3 บริษัท ในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว และ (5) บริษัท แคมโบเดียร์ บลูเวนเจอร์ จำกัด (CRBV) ประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยด้านสุขภาพและรถยนต์ ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศกัมพูชา โดย BVG ถือหุ้นในบริษัทรวมค่าสัดส่วนร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว (6) บริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด เป็นบริษัทย่อยของ บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด โดยจัดตั้งขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจเกี่ยวกับการบริการด้านสุขภาพมีบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ถือหุ้นในบริษัทย่อยในสัดส่วนร้อยละ 100.00

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. การให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA)	รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน	- ค่าบริการต่อรายการ - ค่าบริการอื่นๆ เช่น ค่าอบรม ค่าบริการ Hot Line เป็นต้น
	3. การให้บริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย	รายได้จากการการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย	- ค่าอบรม
	4. การให้บริการสนับสนุนอื่น เช่น IT Service, Operation Service และอื่นๆ	รายได้จากการให้บริการสนับสนุนอื่น	- ค่าบริการ
BVA	5. การให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	รายได้จากการให้บริการ	- ค่าบริการประเมิน หรือค่าบริการให้คำปรึกษา

บริษัท	ประเภทบริการ	การจัดประเภทรายได้	รูปแบบรายได้ค่าบริการ
BVTECH	6. การให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	รายได้จากการให้บริการ	- ค่าบริการต่อรายการ - ค่าบริการรายเดือนหรือรายปี - ค่าบริการอื่นๆ เช่น ค่า Customize ค่าบำรุงรักษา เป็นต้น
CRBV	7. การให้บริการในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยด้านสุขภาพและรถยนต์ในประเทศกัมพูชา	ส่วนแบ่งกำไร/(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในการร่วมค้า	- ค่าบริการต่อรายการ - ค่าบริการประเมินหรือค่าบริการให้คำปรึกษา
BVHCM	8. การให้บริการรับวางแผนดูแลสุขภาพและให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ	รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการวางแผนดูแลสุขภาพและให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ	- ค่าบริการต่อรายการ - ค่าบริการอื่นๆ เช่น ค่านายหน้า เป็นต้น

4.1.2 เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลในงบการเงิน

4.1.2.1 งบการเงิน

งบการเงินรวมสำหรับปี 2565–2567 ของกลุ่มบริษัท ได้รวมฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ไว้ดังนี้

	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
งบการเงิน	งบการเงินรวมประจำปี 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	งบการเงินรวมประจำปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	งบการเงินรวมประจำปี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	มาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ (TFRS for PAEs) (ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะครั้งแรกในปี 2564)		
งบแสดงฐานะทางการเงิน	✓ งบตรวจสอบ	✓ งบตรวจสอบ	✓ งบตรวจสอบ
งบกำไรขาดทุน			
งบกระแสเงินสด			

4.1.2.2 สรุปรายงานการตรวจสอบข้อมูลทางการเงินสำหรับปี 2567

ประจำรอบ ระยะเวลา	ผู้สอบบัญชี	ข้อสรุปของผู้สอบบัญชี
สำหรับปี 2567	คุณสุกัญญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4906 บริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คู เปอร์ส เอบีเอส จำกัด	ผู้สอบบัญชีเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ แสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัท) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และฐานะ การเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะ กิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะ กิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรใน สาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

4.1.3 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

1. รายได้รวม

รายได้รวม สามารถจำแนกออกเป็น รายได้จากการให้บริการ รายได้ดอกเบี้ย และรายได้อื่น โดยในปี 2565-2567 รายได้รวม มีมูลค่าเท่ากับ 444.50 ล้านบาท 530.48 ล้านบาท และ 528.41 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีรายได้หลัก คือ รายได้จากการให้บริการในปี 2567 คิดเป็นสัดส่วนเฉลี่ยร้อยละ 97.94 ของรายได้รวม

รายละเอียดโครงสร้างรายได้จำแนกตามประเภทรายได้ระหว่างปี 2565-2567 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประเภทรายได้	ให้บริการโดย	ปี 2565		ปี 2566		ปี 2567	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. รายได้จากการให้บริการ							
1) รายได้จากการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS)	BVG	186.63	41.99%	212.31	40.02%	250.49	47.40%
2) รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัยและบริการสนับสนุนอื่น ^{1/}	BVTPA	227.59	51.20%	275.60	51.95%	226.06	42.78%
3) รายได้จากการให้คำปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย นวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การให้บริการรับวางแผนดูแลสุขภาพและให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ	BVA, BVTECH, BVHCM	25.02	5.63%	34.10	6.43%	41.00	7.76%
รวมรายได้จากการให้บริการ		439.24	98.82%	522.01	98.40%	517.55	97.94%
2. รายได้ประเภทอื่น							
รายได้ดอกเบี้ย		0.65	0.15%	6.28	1.18%	8.16	1.55%
รายได้อื่น ^{2/}		4.61	1.04%	2.19	0.42%	2.70	0.51%
รวมรายได้ประเภทอื่น		5.26	1.19%	8.47	1.60%	10.86	2.06%
รายได้รวม		444.50	100.00%	530.48	100.00%	528.41	100.00%

หมายเหตุ:

- 1/ รายได้ของ BVTPA ประกอบด้วย รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย และบริการสนับสนุนอื่น
- 2/ รายได้อื่น ได้แก่ เงินอุดหนุนรัฐบาลตามโครงการส่งเสริมและรักษาระดับการจ้างงาน เงินรับตามโครงการเยียวยานายจ้าง เงินสมทบรับคืนจากกองทุน

1.1 รายได้จากการให้บริการ

โครงสร้างรายได้จากการให้บริการ ในปี 2565-2567 มีรายได้จากการให้บริการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 41.99 ร้อยละ 40.02 และร้อยละ 47.40 ของรายได้รวม ตามลำดับ รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัยและบริการสนับสนุนอื่นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 51.20 ร้อยละ 51.95 และร้อยละ 42.78 ของรายได้รวม ตามลำดับ และรายได้จากการให้บริการอื่นๆ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.63 ร้อยละ 6.43 และร้อยละ 7.76 ของรายได้รวม ตามลำดับ

1) รายได้จากการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS)

ประเภทรายได้จากการให้บริการ	ปี 2565		ปี 2566		ปี 2567	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1.1 รายได้จากระบบ EMCS – ระบบบริหารจัดการเคลมประกันภัยรถยนต์ (Core Revenue) ^{1/}	171.20	91.73%	194.8	91.75%	227.91	90.99%
1.2 รายได้จากระบบ AI -โซลูชั่นต่อยอดของ EMCS (Value-added Services Revenue)	15.43	8.27%	17.51	8.25%	22.58	9.01%
รวม	186.63	100.00%	212.31	100.00%	250.49	100.00%

หมายเหตุ 1/ รายได้จากระบบ EMCS – ระบบบริหารจัดการเคลมประกันภัยรถยนต์ (Core Revenue) ประกอบด้วย 1) Claim Settlement 2) Claim Notification และ 3) Garage Management

รายได้จากการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) ในปี 2565-2567 มีรายละเอียดดังนี้

ในปี 2565 มีรายได้ 186.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22.73 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.87 จากปี 2564 มีสาเหตุจากปริมาณรายการเคลมในระบบ e-Claim ที่กลับมาเติบโตตามปกติหลังจากสถานการณ์ COVID คลี่คลายในช่วงครึ่งปีหลัง ประกอบกับการเติบโตของตลาดรถยนต์ และมีจำนวนลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้นกว่า 280 ราย นอกจากนี้ รายได้จากบริการ AI ที่เริ่มให้บริการปลายปี 2564 ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันภัยเข้ามาใช้บริการจำนวน 7 บริษัท ซึ่งอยู่ระหว่างการเตรียมการและเริ่มใช้ระบบบางส่วนแล้ว ปัจจุบันมีรายได้ 15.43 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.27 ของรายได้จากระบบ EMCS

ในปี 2566 มีรายได้ 212.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.76 เมื่อเทียบกับปี 2565 มีสาเหตุจากปริมาณรายการเคลมในระบบ e-Claim เติบโตขึ้นและมีลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น ได้แก่ บริษัทประกันภัย และคู่ค้าในกลุ่มผู้ ศูนย์บริการ บริษัทประกันภัย บริษัทสำรวจภัยและคู่ค้าอื่นๆ เพิ่มขึ้นรวมกว่า 290 ราย ส่วนรายได้จากบริการ AI มีการทยอยเพิ่มปริมาณ Transaction อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้มีรายได้ 17.51 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 13.48 และสัดส่วนรายได้อยู่ที่ร้อยละ 8.25 ของรายได้จากระบบ EMCS



ในปี 2567 มีรายได้ 250.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38.18 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.99 เมื่อเทียบกับปี 2566 จากทุกบริการจากลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น รวมกว่า 480 ราย ได้แก่ บริษัทประกันภัย และคู่ค้าในกลุ่มอยู่ ศูนย์บริการบริษัทรถยนต์ บริษัทสำรวจภัยและคู่ค้าอื่นๆ ส่งผลให้ปริมาณรายการเคลมในระบบ e-Claim เติบโตขึ้น ส่วนรายได้จากบริการ AI อยู่ที่ 22.58 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 28.95 และยกระดับสัดส่วนรายได้อยู่ที่ร้อยละ 9.01 ของรายได้จากระบบ EMCS

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

ประเภทรายได้จากการให้บริการ	ปี 2565		ปี 2566		ปี 2567	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
2.1 รายได้จากการให้บริการ TPA	192.14	84.42%	246.20	89.33%	203.77	90.14%
2.2 รายได้จากบริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย	23.42	10.29%	17.36	6.30%	12.62	5.58%
2.3 รายได้จากบริการสนับสนุนอื่น ^{1/}	12.03	5.29%	12.03	4.37%	9.67	4.28%
รวม	227.59	100.00%	275.60	100.00%	226.06	100.00%

หมายเหตุ: 1/ รายได้จากการบริการสนับสนุนอื่น ได้แก่ รายได้จากการบริการบำรุงรักษาระบบ รายได้จากการให้คำปรึกษา เป็นต้น

รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย และบริการสนับสนุนอื่น ในปี 2565-2567 มีมูลค่าเท่ากับ 227.59 ล้านบาท 275.60 ล้านบาท และ 226.06 ล้านบาท ตามลำดับ

2.1) รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA)

รายได้จากการให้บริการ TPA เป็นสัดส่วนรายได้หลักของรายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย และบริการสนับสนุนอื่น โดยรายได้จากการให้บริการ TPA เป็นการให้บริการด้านการบริหารจัดการสินไหมทดแทนและ/หรือค่ารักษาพยาบาลของบริษัทประกันภัยและ/หรือองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) โดยในปี 2565-2567 มีรายได้มูลค่า 192.14 ล้านบาท 246.20 ล้านบาท และ 203.77 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 84.42 ร้อยละ 89.33 และร้อยละ 90.14 ของรายได้จาก BVTPA

ในปี 2565 มีรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 11.76 ล้านบาท หรือ คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.52 จากปี 2564 จากปริมาณรายการให้บริการพิจารณาสินไหมทดแทนให้แก่บริษัทประกันภัยและลูกค้ากลุ่มองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) ที่เพิ่มขึ้น โดยในปี 2565 มีลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้นทั้งบริษัทประกันภัยและ Self-Insured

ในปี 2566 มีรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 54.07 ล้านบาท หรือ คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.14 จากปี 2565 จากปริมาณรายการให้บริการพิจารณาสินไหมทดแทนให้แก่บริษัทประกันภัยและลูกค้ากลุ่มองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) ที่เพิ่มขึ้น

ในปี 2567 มีรายได้ลดลงจำนวน 42.43 ล้านบาท หรือ คิดเป็นการลดลงร้อยละ 17.23 จากปี 2566 จากการปรับตัวลดลงจากการตัดสินใจยกเลิกการให้บริการลูกค้าบางรายเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

2.2) รายได้จากบริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย

รายได้จากบริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย โดยในปี 2565-2567 มีมูลค่า 23.42 ล้านบาท 17.36 ล้านบาท และ 12.62 ล้านบาท ตามลำดับ หรือ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.29 ร้อยละ 6.30 และร้อยละ 5.58 ของรายได้จาก BVTPA ทั้งนี้ บริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย โดยสามารถจำแนกได้เป็น 4 หลักสูตรหลัก ได้แก่ หลักสูตรสำหรับตัวแทนและนายหน้า หลักสูตรอบรมเชิงปฏิบัติการสำหรับเจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัย หลักสูตรการบัญชีประกันภัยต่อ และหลักสูตรอบรม CII

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

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

ในปี 2567 มีรายได้ลดลงจำนวนเท่ากับ 4.74 ล้านบาท หรือ คิดเป็นการลดลงร้อยละ 27.30 จากปี 2566 เป็นไปตาม Seasonal การต่ออายุใบอนุญาตตัวแทนนายหน้าจะมีการต่ออายุทุก 5 ปี

2.3) รายได้จากบริการสนับสนุนอื่น

รายได้จากบริการสนับสนุนอื่นในปี 2565-2567 มีมูลค่า 12.03 ล้านบาท 12.03 ล้านบาท และ 9.67 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.29 ร้อยละ 4.37 และ ร้อยละ 4.28 ของรายได้จาก BVTPA โดยรายได้จากบริการสนับสนุนอื่น ได้แก่ รายได้จากการให้คำปรึกษา รายได้จากบริการบำรุงรักษาระบบ IT และระบบ ERP เป็นต้น โดยเป็นการให้บริการบำรุงรักษาระบบ IT และระบบ ERP แก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง 2 แห่ง คือ THRE และ THREL

ในปี 2565 มีรายได้ลดลงจำนวน 0.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 2.81 จากปี 2564 ตามสัญญาการให้บริการที่หมดสัญญาไปในปี 2564

ในปี 2566 มีรายได้อยู่ในระดับเดียวกับปีก่อน เนื่องจากยังคงให้บริการในลักษณะเดิม

ในปี 2567 มีรายได้ลดลงจำนวน 2.36 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 19.62 จากปี 2566 จากการปรับลดบางบริการที่ไม่จำเป็นลง

3) รายได้จากการให้บริการอื่นๆ ได้แก่ รายได้จากการให้คำปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย กิจกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การให้บริการรับวางแผนดูแลสุขภาพและให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ

ประเภทรายได้จากการให้บริการ	ปี 2565		ปี 2566		ปี 2567	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้จากการให้บริการอื่นๆ	25.02	100.00%	34.10	100.00%	41.00	100.00%



รายได้จากการให้บริการอื่นๆ ในปี 2565-2567 มีมูลค่า 25.02 ล้านบาท 34.10 ล้านบาท และ 41.00 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้รวมจากการให้บริการร้อยละ 5.63 ร้อยละ 6.42 และร้อยละ 7.76 ตามลำดับ

ในปี 2565 เพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 6.15 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.59 จากปี 2564 ปี 2566 เพิ่มขึ้นจำนวน 9.08 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.29 จากปี 2565 และปี 2567 เพิ่มขึ้นจำนวน 6.90 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.23 จากปี 2566 ทั้งนี้ รายได้ที่เพิ่มขึ้นของทั้ง 3 ปี รายการหลักเกิดจากการให้บริการลูกค้าบริษัท ประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17) นอกจากนี้ ในปี 2567 ได้มีการขยายธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการด้านการวางแผนดูแลสุขภาพและให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ โดยเริ่มมีรายได้ในช่วงปลายไตรมาส 2

1.2 รายได้ดอกเบี้ย และรายได้อื่น

ประเภทรายได้	ปี 2565		ปี 2566		ปี 2567	
	ล้านบาท	ร้อยละของรายได้รวม	ล้านบาท	ร้อยละของรายได้รวม	ล้านบาท	ร้อยละของรายได้รวม
รายได้ดอกเบี้ย	0.65	0.15%	6.28	1.18%	8.16	1.55%
รายได้อื่น	4.61	1.04%	2.19	0.42%	2.70	0.51%
รวม	5.26	1.19%	8.47	1.60%	10.86	2.06%

รายได้ดอกเบี้ย มาจากผลตอบแทนจากตราสารหนี้ เงินฝากธนาคาร โดยในปี 2565-2567 รายได้ดอกเบี้ยมีมูลค่า 0.65 ล้านบาท 6.28 ล้านบาท และ 8.16 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.15 ร้อยละ 1.18 และ ร้อยละ 1.55 ของรายได้รวม ตามลำดับ

รายได้อื่น ประกอบด้วย เงินอุดหนุนรัฐบาลตามโครงการส่งเสริมและรักษาระดับการจ้างงานในธุรกิจ SMEs¹ เงินสมทบรับคืนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกรณีพนักงานลาออกก่อนกำหนด และอื่นๆ โดยในปี 2565-2567 รายได้อื่นมีมูลค่า 4.61 ล้านบาท 2.19 ล้านบาท และ 2.70 ล้านบาท ตามลำดับ หรือ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.04 ร้อยละ 0.42 และ ร้อยละ 0.51 ของรายได้รวม ตามลำดับ โดยรายได้อื่นปี 2565 ที่สูงขึ้นมาจากเงินสมทบรับคืนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกรณีพนักงานลาออกก่อนกำหนดที่เพิ่มขึ้น และได้รับเงินอุดหนุนรัฐบาลตามโครงการส่งเสริมและรักษาระดับการจ้างงานสำหรับ SMEs ที่เริ่มในช่วงปลายปี 2564 และสิ้นสุดลงในช่วงต้นปี 2565

¹ รัฐบาลจ่ายเงินอุดหนุนให้แก่นายจ้างตามโครงการส่งเสริมและรักษาระดับการจ้างงานสำหรับ 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

	ปี 2565			ปี 2566			ปี 2567		
	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละของรายได้จากการให้บริการรวม	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละของรายได้จากการให้บริการรวม	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละของรายได้จากการให้บริการรวม
ต้นทุนเกี่ยวกับพนักงาน	143.25	72.12%	32.61%	178.73	71.43%	33.69%	192.06	67.14%	36.35%
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	17.10	8.61%	3.89%	20.00	8.00%	3.77%	29.24	10.22%	5.53%
ต้นทุนอื่นๆ	38.27	19.27%	8.72%	51.47	20.57%	9.71%	64.77	22.64%	12.26%
รวม	198.62	100.00%	45.22%	250.20	100.00%	47.17%	286.07	100.00%	54.14%

โครงสร้างต้นทุนการให้บริการ

ต้นทุนในการให้บริการ ในปี 2565-2567 มีมูลค่า 198.62 ล้านบาท 250.20 ล้านบาท และ 286.07 ล้านบาท ตามลำดับ หรือ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45.22 ร้อยละ 47.17 และ ร้อยละ 54.14 ของรายได้รวม จากการให้บริการ ตามลำดับ ต้นทุนประกอบด้วย (1) ต้นทุนเกี่ยวกับพนักงาน (2) ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (3) ต้นทุนอื่นๆ โดยต้นทุนแต่ละประเภทคิดเป็นสัดส่วนของต้นทุนรวมของปี 2567 เท่ากับร้อยละ 67.14 ร้อยละ 10.22 และร้อยละ 22.64 ของต้นทุนรวม ตามลำดับ โดยการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของต้นทุนในการให้บริการ มีดังนี้

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

ในปี 2566 มีต้นทุนเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 51.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.97 จากปี 2565 เนื่องจากพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับธุรกิจที่ขยายตัว และอีกส่วนหนึ่งเป็นการรับพนักงานชดเชยในส่วนที่หายไปในช่วงสถานการณ์ COVID นอกจากนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายการใช้บริการระบบ AI ที่ปรับเพิ่มขึ้นตามยอดขายที่เพิ่มขึ้น

ในปี 2567 มีต้นทุนเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 35.87 ล้านบาท หรือ คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.33 จากปี 2566 เนื่องจากค่าจ้างระบบที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายการให้บริการที่เพิ่มขึ้นตามยอดขาย รวมทั้งกลุ่มบริษัทได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงเพื่อรักษาความปลอดภัยด้าน Cyber ซึ่งมีค่าใช้จ่ายรวม 5 ล้านบาท นอกจากนี้ มีค่าใช้จ่ายในช่วงเริ่มจัดตั้งบริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด (BVHCM) ซึ่งเริ่มมีรายได้เข้ามาแล้วในช่วงปลายไตรมาส 2 นอกจากนี้ ในระหว่างปีบริษัทได้ทำการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และพบว่าสินทรัพย์มีมูลค่าเพิ่มขึ้นจากการใช้ประโยชน์ในสินทรัพย์เดิม จึงพิจารณาถัวจ่ายการด้อยค่าของสินทรัพย์เพื่อการลงทุนและเงินลงทุนนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ส่งผลให้มีการรับรู้ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนบริการในปี 2567



3. ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารส่วนใหญ่ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย และค่าใช้จ่ายอื่นๆ โดยในปี 2565-2567 มีค่าใช้จ่ายในการบริหาร 175.38 ล้านบาท 193.13 ล้านบาท และ 172.13 ล้านบาท ตามลำดับ หรือ คิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้รวมเท่ากับร้อยละ 39.46 ร้อยละ 36.40 และ ร้อยละ 32.58 ล้านบาท ตามลำดับ

โครงสร้างค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	ปี 2565			ปี 2566			ปี 2567		
	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละ ของ รายได้ รวม	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละ ของ รายได้ รวม	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละ ของ รายได้ รวม
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	140.62	80.18%	31.64%	146.90	76.06%	27.69%	133.83	77.75%	25.33%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	7.08	4.04%	1.59%	7.34	3.80%	1.38%	9.32	5.42%	1.76%
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัด จำหน่าย	7.57	4.31%	1.70%	10.62	5.50%	2.00%	17.05	9.91%	3.23%
ค่าธรรมเนียมและภาษี อากร	6.44	3.67%	1.45%	4.63	2.40%	0.87%	5.05	2.92%	0.95%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	13.67	7.80%	3.08%	23.64	12.24%	4.47%	6.88	4.00%	1.30%
รวม	175.38	100.00%	39.46%	193.13	100.00%	36.41%	172.13	100.00%	32.57%

ในปี 2565 มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 14.07 ล้านบาท หรือ คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.73 จากปี 2564 เนื่องจากการเพิ่มพนักงานเพื่อรองรับการเติบโตของบริษัทฯ และรองรับงานภายหลังจากการเป็นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายเพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น

ในปี 2566 มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 17.75 ล้านบาท หรือ คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.12 จากปี 2565 เนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับธุรกิจที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง และอีกส่วนหนึ่งเป็นการรับพนักงานชดเชยในส่วนที่หายไปในช่วงสถานการณ์ COVID นอกจากนี้ ในช่วงไตรมาส 2 และ 3 ยังมีค่าใช้จ่ายจากการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูงอีกด้วย

ในปี 2567 มีค่าใช้จ่ายลดลงจำนวนเท่ากับ 21.00 ล้านบาท หรือ คิดเป็นการลดลงร้อยละ 10.87 จากปี 2566 เนื่องจากผลจากการหยุดให้บริการลูกค้าบางรายตามที่กล่าวถึงข้างต้น บริษัทได้บริหารจัดการเพื่อลดค่าใช้จ่ายลง แม้ว่าจะมีรายการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการศึกษาโอกาสและความเป็นไปได้ในการขยายธุรกิจใหม่ รวมถึงโครงการเกี่ยวกับการสร้างแบรนด์ ซึ่งเป็นค่าใช้จ่าย One time จำนวน 6.9 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในช่วงเริ่มจัดตั้ง บริษัท บูลเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด (BVHCM) นอกจากนี้ ในระหว่างปีบริษัทได้ทำการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และพบว่าสินทรัพย์มีมูลค่าเพิ่มขึ้นจากการใช้ประโยชน์ในสินทรัพย์เดิม จึงพิจารณาถัวจ่ายการด้อยค่าสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและเงินลงทุนนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นจำนวนรวม 17.8 ล้านบาท

4. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14.01	17.99	14.15
% ของกำไรก่อนภาษีเงินได้	20.59%	20.65%	21.35%

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปี 2565-2567 จำนวนเท่ากับ 14.01 ล้านบาท 17.99 ล้านบาท และ 14.15 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดสัดส่วนของกำไรก่อนภาษีเงินได้เท่ากับร้อยละ 20.59 ร้อยละ 20.65 และ ร้อยละ 21.35 ตามลำดับ

5. กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิ	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	54.04	69.13	52.13
กำไรต่อหุ้น(บาทต่อหุ้น)	0.15	0.16	0.12
จำนวนหุ้นสามัญ (ล้านหุ้น) ^{2/}	360	450	450

หมายเหตุ: จำนวนหุ้นสามัญของบริษัทฯ หลังปรับโครงสร้าง

ในปี 2565-2567 กำไรสุทธิมีมูลค่า 54.04 ล้านบาท 69.13 ล้านบาท และ 52.13 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิเมื่อเทียบกับรายได้รวม เท่ากับร้อยละ 12.16 ร้อยละ 13.03 และ ร้อยละ 9.87 ตามลำดับ

ปี 2565 กำไรสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้น 3.88 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.74 เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิในงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากผลประกอบการที่เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องตามเป้าหมาย แม้ว่าจะยังมีค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับการเติบโตของบริษัทฯ และค่าใช้จ่ายในการเตรียมเป็นบริษัทจดทะเบียน

ปี 2566 กำไรสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้น 15.09 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.92 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากผลประกอบการที่เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องตามเป้าหมาย

ปี 2567 กำไรสุทธิปรับตัวลดลง 17.00 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 24.59 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากผลประกอบการธุรกิจบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินค้าใหม่ทดแทนผ่านระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (บริการ TPA) ปรับตัวลดลงจากการตัดสินใจยกเลิกการให้บริการลูกค้าบางรายเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

4.1.4 การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

รายการ	ณ 31 ธ.ค. 2565		ณ 31 ธ.ค. 2566		ณ 31 ธ.ค. 2567	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์	481.61	100.00%	913.81	100.00%	933.47	100.00%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	120.46	25.01%	121.13	13.26%	116.49	12.48%
เงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	73.76	15.32%	423.33	46.33%	352.93	37.81%
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	80.97	16.81%	108.30	11.85%	115.39	12.36%
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา	-	-	11.67	1.28%	16.38	1.75%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	99.41	20.64%	106.87	11.70%	136.66	14.64%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4.51	0.94%	2.37	0.26%	9.19	0.98%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	91.09	18.91%	125.40	13.72%	156.84	16.80%
หนี้สิน	115.08	23.90%	173.33	18.97%	181.77	19.47%
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	57.42	11.92%	105.64	11.56%	101.83	10.91%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	36.63	7.61%	34.80	3.81%	45.08	4.83%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	366.52	76.10%	740.48	81.03%	751.70	80.53%

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2567 เป็นมูลค่า 481.61 ล้านบาท 913.81 ล้านบาท และ 933.47 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย สินทรัพย์หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2567 มีมูลค่า 275.23 ล้านบาท 656.70 ล้านบาท และ 605.35 ล้านบาท หรือ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 57.15 ร้อยละ 71.86 และร้อยละ 64.85 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ซึ่งสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น ซึ่งเป็นไปตามลักษณะของธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท ในขณะที่สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ส่วนใหญ่ประกอบไปด้วย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เป็นต้น มีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565-2567 มีมูลค่า 206.38 ล้านบาท 257.11 ล้านบาท และ 328.12 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 42.85 ร้อยละ 28.14 และ ร้อยละ 35.15 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

1) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2567 มีมูลค่า 120.46 ล้านบาท 121.13 ล้านบาท และ 116.49 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 25.01 ร้อยละ 13.26 และ ร้อยละ 12.48 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ประกอบด้วย เงินสด และเงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน

2) เงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2567 มีมูลค่า 73.76 ล้านบาท 423.33 ล้านบาท และ 352.93 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 15.32 ร้อยละ 46.33 และ ร้อยละ 37.81 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ประกอบด้วย เงินลงทุนในบริษัทร่วมค้า และสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น ซึ่งเป็นการลงทุนประเภทหลักทรัพย์สินรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น 346.99 ล้านบาท และจากการขายหุ้น IPO ซึ่งได้รับเงินจำนวน 346.5 ล้านบาท ในปี 2566 บริษัทได้นำไปใช้สำหรับโครงการต่างๆ และเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ ส่วนที่เหลือนำไปลงทุนประเภทหลักทรัพย์รัฐบาล กองทุนรวม และเงินฝากธนาคารประเภทฝากประจำ เพื่อดำเนินโครงการต่างๆ ต่อไปในอนาคต

3) ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

ลูกหนี้การค้า ได้แก่ ลูกหนี้ที่ใช้บริการระบบ EMCS และบริการ TPA ส่วนรายการลูกหนี้อื่น ได้แก่ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า และลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน และอื่นๆ โดยลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน คือ เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากเงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนค่ารักษาพยาบาลที่ BVTPA จ่ายชำระให้กับผู้เอาประกันภัย หรือโรงพยาบาลเครือข่ายล่วงหน้าก่อนได้รับชำระคืนจากบริษัทประกันภัยหรือองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงาน ด้วยตนเอง (Self-Insured)

โดยรายละเอียดลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 2565 ถึง 2567 สามารถแสดงได้ตามตารางต่อไปนี้

ลูกหนี้การค้า	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2567	
	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน
ลูกหนี้การค้า						
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	52.56	64.90%	47.26	43.64%	47.86	41.48%
อายุคงค้างเกินกำหนดชำระ						
- ไม่เกิน 3 เดือน	4.39	5.42%	27.55	25.44%	26.16	22.67%
- มากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	0.72	0.90%	0.14	0.13%	9.66	8.37%
- มากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	0.61	0.75%	0.15	0.13%	0.76	0.66%
- มากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	1.29	1.60%	1.32	1.22%	0.91	0.79%
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-2.27	-2.80%	-2.11	-1.95%	-1.67	-1.45%
รวมลูกหนี้การค้า – สุทธิ	57.30	70.77%	74.31	68.61%	83.68	72.52%
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น						
- ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	4.93	6.08%	5.09	4.70%	8.78	7.61%
- ลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	17.05	21.06%	26.71	24.66%	19.46	16.87%
- อื่นๆ ^{2/}	1.70	2.10%	2.29	2.11%	3.54	3.06%
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-0.01	-0.01%	-0.09	-0.08%	-0.08	-0.07%
รวมลูกหนี้หมุนเวียนอื่น – สุทธิ	23.67	29.23%	34.00	31.39%	31.71	27.48%
รวมลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	80.97	100.00%	108.30	100.00%	115.39	100.00%

หมายเหตุ:

1/ ลูกหนี้ที่ยังไม่ออกใบแจ้งหนี้ ได้แก่ ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างรอยืนยันยอดเพื่อจะออกใบแจ้งหนี้

2/ รายการอื่นๆ เช่น ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้เงินลงทุนค้างรับ ลูกหนี้เงินทดรองจ่าย เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2567 มีลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นสุทธิ 80.97 ล้านบาท 108.30 ล้านบาท และ 115.39 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 16.81 ร้อยละ 11.85 และ ร้อยละ 12.36 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดยมีระยะเวลาการเก็บหนี้เฉลี่ยเท่ากับ 47.92 วัน 47.54 วัน และ 57.04 วัน ตามลำดับ มีนโยบายพิจารณาเงื่อนไขการรับชำระเงินจากลูกหนี้ โดยพิจารณาจากผลประกอบการที่ผ่านมาของลูกหนี้ จำนวนธุรกรรมที่ให้บริการกับลูกหนี้ และประวัติการชำระเงินในอดีต แล้วจึงตกลงกำหนดเงื่อนไขการชำระเงินเป็นสัญญาับลูกหนี้ โดยเงื่อนไขการชำระเงินมาตรฐานจะกำหนดไว้ให้ชำระหนี้ภายใน 30 วัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 4.48 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยส่วนของลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 3.79 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 6.79 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เนื่องจากลูกหนี้การค้าที่ยังไม่ครบกำหนดชำระที่เพิ่มขึ้นของ BVG ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นตามรายได้จากการให้บริการ ในส่วนของลูกหนี้อื่นเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เนื่องมาจากลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น 1.81 ล้านบาท จากการติดตามรับชำระเงินทดรองจ่ายคืนจากลูกหนี้ได้ตามกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 27.34 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยส่วนของลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 16.85 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 28.30 เนื่องจากลูกหนี้การค้าที่ยังไม่ครบกำหนดชำระที่เพิ่มขึ้นของ BVG ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นตามรายได้จากการให้บริการ รวมทั้งลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น 9.66 ล้านบาท จากการให้บริการ 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 1.48 ของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น – สุทธิ ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 7.09 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2566 โดยส่วนของลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 8.94 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 11.70 เนื่องจากลูกหนี้การค้าที่ยังไม่ครบกำหนดชำระที่เพิ่มขึ้นของ BVG ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นตามรายได้จากการให้บริการ รวมทั้งลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ลดลง 7.25 ล้านบาท

ทั้งนี้ ลูกหนี้การค้าส่วนใหญ่ จัดอยู่ในกลุ่มลูกหนี้การค้าที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ กลุ่มลูกหนี้การค้าที่กำหนดชำระแล้วไม่เกิน 3 เดือน และลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2567 มีลูกหนี้การค้ากลุ่มที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 3 เดือน ในสัดส่วนร้อยละ 3.25 ร้อยละ 1.48 และร้อยละ 9.82 ของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น – สุทธิ ตามลำดับ

4) สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา

สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ถึง 2567 เพิ่มขึ้นจำนวน 11.67 ล้านบาท และ 4.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.31 เมื่อเทียบกับปี 2565 และ 2566 ตามลำดับ จากลูกหนี้การค้าประมาณการตามสัญญาที่เพิ่มขึ้นตามรายได้จากการให้บริการ

5) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายละเอียดทรัพย์สิน (งบการเงินรวม)	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2567	
	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน
ที่ดิน	40.47	40.71%	40.47	37.87%	40.47	29.62%
อาคาร	40.61	40.85%	37.03	34.65%	41.84	30.61%
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	6.09	6.13%	5.80	5.43%	22.63	16.56%
คอมพิวเตอร์	12.23	12.30%	23.47	21.96%	31.58	23.11%
งานระหว่างทำ	-	-	0.10	0.09%	0.14	0.10%
รวม	99.41	100.00%	106.87	100.00%	136.66	100.00%

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2567 มีมูลค่า 99.41 ล้านบาท 106.87 ล้านบาท และ 136.66 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 20.64 ร้อยละ 11.70 และร้อยละ 14.64 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 7.47 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.51 จากสิ้นปี 2565 โดยรายการหลักมาจากการลงทุนใน Server เพื่อรองรับงานที่ให้บริการลูกค้าและระบบงานภายในของ BVG และ BVTPA รวม 11.1 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 29.79 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.87 จากสิ้นปี 2566 โดยรายการหลักมาจาก BVG มีการตกแต่งสำนักงานจากการย้ายสำนักงาน 13 ล้านบาท และมีการลงทุนใน Server เพื่อรองรับงานที่ให้บริการลูกค้า 15 ล้านบาท

6) สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2567 มีมูลค่า 4.51 ล้านบาท 2.37 ล้านบาท และ 9.19 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 0.94 ร้อยละ 0.26 และร้อยละ 0.98 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดยแบ่งเป็นสิทธิการใช้อาคารสำนักงาน และสิทธิการใช้ยานพาหนะ

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 ล้านบาท และมีค่าเสื่อมราคาในปีจำนวน 2.06 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น 6.82 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากมีสินทรัพย์สิทธิการใช้ของ BVG มีการทำสัญญาเช่าใช้อาคารกับนิติบุคคลภายนอกเป็นมูลค่า 11.52 ล้านบาท และมีค่าเสื่อมราคาในปีจำนวน 3.85 ล้านบาท

7) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2567 มีมูลค่า 91.09 ล้านบาท 125.40 ล้านบาท และ 156.84 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 18.91 ร้อยละ 13.72 และ ร้อยละ 16.80 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ประกอบด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ทั้งที่ซื้อมาและที่พัฒนาขึ้นเอง ต้นทุนการได้มาความรู้ทางเทคนิคที่ถ่ายทอด² โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนมีมูลค่าลดลงจากการตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีมูลค่าเท่ากับ 156.84 ล้านบาท โดยมีมูลค่าเพิ่มขึ้น 31.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.07 จากสิ้นปี 2566 เนื่องจากอยู่ระหว่างการพัฒนา AI Estimate และ AI Inspect เพื่อที่จะให้บริการในอนาคตและพัฒนาต่อระบบ AI Review อีกบางส่วน รวมทั้งการพัฒนาระบบเพื่อช่วยปรับลดต้นทุนดำเนินงาน TPA ได้แก่ โครงการ OCR และ AI ตามที่ได้เสนอในแผน IPO ทำให้ยังมีการลงทุนในสินทรัพย์โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนาเพิ่มขึ้น รวมถึงผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ

8) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2567 มีมูลค่า 9.18 ล้านบาท 12.28 ล้านบาท และ 11.96 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 1.91 ร้อยละ 1.34 และ ร้อยละ 1.28 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ซึ่งเป็นการประมาณค่าใช้จ่ายภาษีที่กลุ่มบริษัทจะได้รับประโยชน์ในอนาคต ในส่วนของรายการภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ค่าเผื่อการจ่ายค่าสินทรัพย์ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหนี้สินตามสัญญาเช่า เป็นต้น

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

หนี้สิน

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2567 มีมูลค่า 115.08 ล้านบาท 173.33 ล้านบาท และ 181.77 ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วน 23.90 ร้อยละ 18.97 และ ร้อยละ 19.47 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดยแบ่งเป็นหนี้สินหมุนเวียน จำนวน 75.88 ล้านบาท 138.00 ล้านบาท และ 130.52 ล้านบาทตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65.93 ร้อยละ 79.61 และ ร้อยละ 71.80 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ และมีส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนเท่ากับ 39.20 ล้านบาท 35.33 ล้านบาท และ 51.25 ล้านบาทตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 34.07 ร้อยละ 20.39 และ ร้อยละ 28.20 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ หนี้สินที่สำคัญของกลุ่มบริษัท ได้แก่ เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น ภาษีเงินได้ค้างจ่าย หนี้สินหมุนเวียนอื่น และ ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

1) เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นประกอบด้วย เจ้าหนี้การค้า (เงินค้างจ่าย ค่าสินค้า หรือค่าบริการ เพื่อใช้ในการให้บริการ เช่น เจ้าหนี้ค่านายหน้าในการหาลูกค้าสำหรับบริการ TPA เจ้าหนี้จากการให้บริการอบรม เป็นต้น) เจ้าหนี้เงินตรงจ่ายค่าสินไหมทดแทน (เจ้าหนี้ที่เกิดจากค่าสินไหมทดแทนที่ BVTPA เรียกเก็บและได้รับเงินค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทประกัน หรือองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) และอยู่ระหว่างการจ่ายเงินให้โรงพยาบาล) รายได้รับล่วงหน้า ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย และเจ้าหนี้อื่น

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

รายละเอียดเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2567 สามารถแสดงได้ตามตารางต่อไปนี้

เจ้าหนี้การค้า และเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2567	
	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน
เจ้าหนี้การค้า	4.18	7.27%	1.45	1.37%	12.81	12.58%
เจ้าหนี้เงินตรงจ่ายค่าสินไหมทดแทน	19.64	34.21%	60.58	57.35%	49.67	48.77%
รายได้รับล่วงหน้า	4.80	8.36%	7.10	6.72%	6.66	6.54%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8.60	14.98%	13.74	13.01%	14.22	13.97%
เจ้าหนี้อื่น ^{1/}	20.20	35.18%	22.77	21.55%	18.47	18.14%
รวมเจ้าหนี้การค้า และเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	57.42	100.00%	105.64	100.00%	101.83	100.00%

หมายเหตุ:

1/ มีการ Reclassify รายการเจ้าหนี้กรมสรรพากรที่เคยบันทึกในรายการหนี้สินหมุนเวียนอื่น มาบันทึกในรายการเจ้าหนี้อื่นในปี 2565 ทำให้มีรายการเจ้าหนี้อื่นสูงขึ้นในปี 2565

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2567 มีมูลค่า 57.42 ล้านบาท 105.64 ล้านบาท และ 101.83 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.89 ร้อยละ 60.95 และ ร้อยละ 56.02 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ

ณ สิ้นปี 2565 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นเท่ากับ 57.42 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2564 เป็นจำนวน 15.54 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 21.30 โดยมีสาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนลดลงจาก ณ สิ้นปี 2564 เป็นจำนวน 15.1 ล้านบาท โดยได้เร่งชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับสถานพยาบาล ทำให้ยอดคงค้างของเจ้าหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนลดลง

ณ สิ้นปี 2566 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นเท่ากับ 105.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 เป็นจำนวน 48.22 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 83.99 โดยมีสาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 เป็นจำนวน 40.94 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2567 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นเท่ากับ 101.83 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2566 เป็นจำนวน 3.81 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 3.60 โดยมีสาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้การค้าเพิ่มขึ้น 11.36 ล้านบาท เจ้าหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนลดลงจาก ณ สิ้นปี 2566 เป็นจำนวน 10.92 ล้านบาท

2) ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2567 มีมูลค่า 36.63 ล้านบาท 34.80 ล้านบาท และ 45.08 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 31.83 ร้อยละ 20.08 และ ร้อยละ 24.80 ของหนี้สินรวมตามลำดับ สำหรับในปี 2565 ถึง 2567 มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 3.53 ล้านบาท ลดลง 1.83 ล้านบาท และเพิ่มขึ้น 10.28 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเติบโตตามจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น โดยในปี 2566 มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานลดลงจำนวน 1.83 ล้านบาทจาก ณ สิ้นปี 2565 เนื่องจากการเกษียณอายุของผู้บริหาร แต่มีส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอัตราคิดลดสำหรับในปี 2565-2567 อยู่ที่ 2.8-3.5, 2.9-3.3 และ 2.5-2.8 ตามลำดับ

3) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2565 มีส่วนของผู้ถือหุ้น 366.52 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2564 ที่ 384.14 ล้านบาท ซึ่งลดลง 17.62 ล้านบาท มาจากกำไรเพิ่มขึ้นในงวด 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 ซึ่งบริษัทมีผลกำไรสุทธิในปี 2566 จำนวน 69.13 ล้านบาท และมีรายการเงินปันผลจ่ายเท่ากับ 30.13 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2567 มีส่วนของผู้ถือหุ้น 751.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2566 ที่ 11.22 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทมีผลกำไรสุทธิในปี 2567 จำนวน 52.13 ล้านบาท และมีรายการเงินปันผลจ่ายเท่ากับ 37.35 ล้านบาท

4.1.5 สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุน

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด ในระหว่างปี 2565 ถึง 2567 สามารถสรุปได้ ดังนี้

กระแสเงินสด (ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
เงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงาน	102.81	105.99	41.63
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	1.01	(409.17)	(6.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(75.06)	303.85	(40.29)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(6.14)	0.67	(4.66)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ต้นปี	126.59	120.46	121.13
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0.00	0.00	0.03
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ปลายปี	120.46	121.13	116.49

ในปี 2565 มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานจำนวน 102.81 ล้านบาท มาจากการครบกำหนดของเงินฝากประจำอายุ 12 เดือน โดยบริษัทฯ มีแผนการลงทุนในเงินฝากระยะสั้นทดแทนเพื่อสำรองการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและเพื่อจ่ายเงินปันผลและส่วนที่มาจากกำไรจากการดำเนินงาน โดยหลักมาจากรายได้จากการให้บริการ AI Review ที่เติบโตขึ้น โดยมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานมาจากกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 68.06 ล้านบาท และรายการค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย 24.67 ล้านบาท นอกจากนี้ มีเงินสดสุทธิได้รับจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 1.01 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักมาจากเงินเงินสดรับจากการครบกำหนดเงินฝากประจำ และการจ่ายซื้อและพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 24.24 ล้านบาท และจ่ายซื้ออุปกรณ์จำนวน 9.68 ล้านบาท และมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 75.06 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากเงินปันผลจ่ายจากกำไรสำหรับปี 2564 จำนวน 19.80 ล้านบาท ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 เงินปันผลระหว่างปี 2565 จำนวน 18.0 ล้านบาท และ 34.92 ล้านบาท ซึ่งได้รับอนุมัติจากประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2565 และประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2565 ตามลำดับ

ในปี 2566 มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานจำนวน 105.99 ล้านบาท มาจากการครบกำหนดของเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน และหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ โดยบริษัทมีแผนการลงทุนในเงินฝากระยะสั้นทดแทนเพื่อสำรองการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และเพื่อจ่ายเงินปันผล และส่วนที่มาจากกำไรจากการดำเนินงาน โดยหลักมาจากรายได้จากการให้บริการภาพรวมที่เติบโตขึ้น โดยมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานมาจากกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 87.12 ล้านบาท และรายการค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย 24.51 ล้านบาท นอกจากนี้ มีเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 409.17 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและลงทุนในการร่วมค้าในประเทศกัมพูชา (CRBV) จำนวน 8.8 ล้านบาท ซื้อและพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 44.46 ล้านบาท ซื้ออุปกรณ์จำนวน 20.23 ล้านบาท และเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 303.85 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

ในปี 2567 มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานจำนวน 41.63 ล้านบาท มาจากการดำเนินงาน โดยหลักมาจากรายได้จากการให้บริการภาพรวมที่ลดลงในธุรกิจบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทนผ่านระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (บริการ TPA) ปรับตัวลดลงจากการตัดสินใจยกเลิกการให้บริการลูกค้าบางรายเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานมาจากกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 66.28 ล้านบาท รายการค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย 39.21 ล้านบาท และมีการปรับปรุงรายการทางบัญชี (กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์ จำนวน 17.76 ล้านบาท นอกจากนี้ มีเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 6.00 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการซื้อและพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 40.01 ล้านบาท ซื้ออุปกรณ์จำนวน 39.46 ล้านบาท และเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 40.29 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากสัญญาเช่าอย่างไรก็ตาม มีการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสำหรับปี 2566 จำนวน 22.05 ล้านบาท ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 เงินปันผลระหว่างปี 2567 จำนวน 15.30 ล้านบาท ซึ่งได้รับอนุมัติจากประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2567 ตามลำดับ

4.1.6 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ มีดังนี้

อัตราส่วนทางการเงิน	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2566	2567
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	3.63	4.76	4.64
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว (เท่า)	3.31	4.42	4.19
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (วัน)	47.92	47.54	57.04
ระยะเวลาชำระหนี้ (วัน)	0.78	4.10	9.10
วงจรเงินสด (Cash Cycle) (วัน)	47.14	43.44	47.95
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	10.92	9.91	5.64
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	14.40	12.49	6.99
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.31	0.23	0.24
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (Cash Basis) (เท่า)	0.94	1.09	0.35
อัตราการจ่ายเงินปันผล ^{1/} (ร้อยละ)	188.89	65.17	65.19

หมายเหตุ:

1/ อัตราการจ่ายเงินปันผลคำนวณจากอัตราเงินปันผลที่เสนอจ่ายจากกำไรสุทธิสำหรับปีและกำไรสะสม หักด้วยกำไรต่อหุ้น

1) อัตราส่วนสภาพคล่อง

ในปี 2565 ถึง 2567 มีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 3.63 เท่า 4.76 เท่า และ 4.64 เท่า ตามลำดับ และมีอัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็วในช่วงเวลาเดียวกันเท่ากับ 3.31 เท่า 4.51 เท่า และ 4.19 เท่า ตามลำดับ

ในปี 2565 อัตราส่วนสภาพคล่องและอัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็วปรับตัวใกล้เคียงกับ ณ สิ้นปี 2564

ในปี 2566 อัตราส่วนสภาพคล่องและอัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็วปรับตัวเพิ่มขึ้นจากในปี 2565 โดยมีสาเหตุจากสินทรัพย์หมุนเวียนมีมูลค่าเพิ่มขึ้น เนื่องจากในปี 2566 มีสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นจำนวน 341.27 ล้านบาท และมีเจ้าหนี้การค้าเพิ่มขึ้นจำนวน 27.34 ล้านบาท ในขณะที่หนี้สินหมุนเวียนมีจำนวน 138.00 ล้านบาท มีการปรับตัวเพิ่มขึ้น 62.12 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยเพื่อรอจ่ายให้กับโรงพยาบาลหรือผู้เอาประกันภัยเพิ่มขึ้นจำนวน 40.94 ล้านบาท

ในปี 2567 อัตราส่วนสภาพคล่องและอัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็วปรับตัวลดลงจากในปี 2566 โดยมีสาเหตุจากสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นปรับตัวลดลงจากปีก่อน จำนวน 67.94 ล้านบาท และการปรับตัวลดลงของหนี้สินหมุนเวียน เนื่องจากในปี 2567 มีเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นลดลง จำนวน 3.81 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนรับจากบริษัทประกันภัยเพื่อรอจ่ายให้กับโรงพยาบาลหรือผู้เอาประกันภัยลดลงตามไปด้วย จำนวน 10.92 ล้านบาท

วงจรเงินสด (Cash cycle)

ในปี 2565 ถึง 2567 มีวงจรเงินสด (Cash cycle) เท่ากับ 47.14 วัน 43.44 วัน และ 54.26 วัน ตามลำดับ โดยในการคำนวณวงจรเงินสดนี้ ไม่ได้รวมรายการลูกหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน และเจ้าหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนมาใช้ในการคำนวณ เนื่องจาก BVTPA ทำหน้าที่เสมือนตัวกลางในการรับ-จ่ายเงินระหว่างโรงพยาบาลและบริษัทประกันภัย

ณ สิ้นปี 2565 วงจรเงินสดปรับตัวลดลงจาก ณ สิ้นปี 2564 มีสาเหตุหลักจากประสิทธิภาพการเก็บที่ดีขึ้นเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน ทำให้ระดับกลับมาอยู่ใกล้เคียงกับปี 2563

ณ สิ้นปี 2566 วงจรเงินสดใกล้เคียงกับปี 2565

ณ สิ้นปี 2567 วงจรเงินสดเพิ่มขึ้นจากปี 2566 มีสาเหตุจากในปี 2567 มีระยะเวลาการเก็บหนี้เฉลี่ยเท่ากับ 57.04 วัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากลูกหนี้การค้าปลายปีปรับตัวสูงขึ้นเมื่อเทียบกับการเติบโตของรายได้จากการบริการส่งผลให้วงจรเงินสดเพิ่มขึ้น

อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (Cash basis)

ในปี 2565 ถึง 2567 มีอัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน เท่ากับ 0.94 เท่า 1.09 เท่า และ 0.35 เท่า ตามลำดับ ในขณะที่ปี 2565 อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพันจะใกล้เคียงกับ ปี 2563 ที่ 1 เท่า แสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทมีการจัดสรรเงินจากการดำเนินงาน เพื่อนำมาลงทุนสินทรัพย์และจ่ายเงินปันผลได้เพียงพอ ปี 2566 อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน อยู่ในระดับประมาณ 1 เท่า ซึ่งแสดงให้เห็นว่า กลุ่มบริษัทมีการจัดสรรเงินจากการดำเนินงาน เพื่อนำมาลงทุนสินทรัพย์ และจ่ายเงินปันผลได้เพียงพอ ปี 2567 อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน อยู่ในระดับ 0.35 ลดลงจากรายได้กิจกรรมดำเนินงานที่ปรับตัวลดลงเพราะความเสี่ยงด้านเครดิต

2) อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2565 ถึง 2567 มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 0.31 เท่า 0.23 เท่า และ 0.24 เท่า ตามลำดับ โดยมีเพียงหนี้สินสำหรับการดำเนินงานเท่านั้น ไม่มียอดการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินใดๆ

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

ณ สิ้นปี 2567 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.24 เท่า ใกล้เคียงกับ ณ สิ้นปี 2566

3) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในปี 2565 ถึง 2567 เท่ากับ ร้อยละ 14.40 ร้อยละ 12.49 และ ร้อยละ 6.99 ตามลำดับ โดยมีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 366.52 ล้านบาท 740.48 ล้านบาท และ 751.70 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นปี 2565 นั้น มีอัตราเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี 2564 ส่วนอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในปี 2566 ลดลงจากในปี 2565 เนื่องจากส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากการเสนอขายหุ้น IPO ส่วนอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในปี 2567 ลดลงจากในปี 2566 เนื่องจากกำไรสุทธิลดลงจากปีก่อนเป็นผลกระทบจากรายได้ TPA ที่ปรับตัวลดลง

ทั้งนี้ บริษัท มีการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นโดยคิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2565 ถึง 2567 เท่ากับร้อยละ 188.89 ร้อยละ 65.00 และ ร้อยละ 65.00 ตามลำดับ หากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2 ซึ่งจัดขึ้นในปี 2568 อนุมัติจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ ทั้งนี้ บริษัท มีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในส่วนที่ 2.2.1 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

4.1.7 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทมีภาวะผูกพัน ณ มีภาวะผูกพันด้านต่างๆ ดังนี้

ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน เพื่อรับบริการวิเคราะห์เกี่ยวกับงานซ่อมหรือการเปลี่ยนแทนชิ้นส่วนที่เสียหายด้วยระบบปัญญาประดิษฐ์แทนการจัดการเคลมประกันภัยรถยนต์แบบเดิม (ระบบ AI Review และ AI Estimate) โดยจำนวนเงินค่าบริการที่ต้องจ่ายในอนาคต ภายในปี 2571 ทั้งสิ้นจำนวน 95.6 ล้านบาท และส่วนของสัญญาอื่นๆ จำนวน 5.79 ล้านบาท

ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565-2567 มีภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวน 16.3 ล้านบาท 20.4 ล้านบาท และ 14.18 ล้านบาท ตามลำดับ ที่เกี่ยวข้องกับการติดตั้งระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์และปรับปรุงอาคาร

การค้าประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถึง 2567 มีการค้าประกัน ดังนี้

- เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ไถ่มา จำนวน 1.8 ล้านบาท เป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาที่ทำกับลูกค้า
- วงเงินเบิกเกินบัญชีจำนวน 30 ล้านบาท กับธนาคารแห่งหนึ่ง ซึ่งค้าประกันโดยการจดจำนองที่ดินและสิ่งปลูกสร้างของบริษัทย่อย
- นำเงินสดและพันธบัตรไปค้าประกันเพื่อการใช้ไฟฟ้าจำนวนรวม 0.2 ล้านบาท

4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

4.2.1 การให้บริการเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) สำหรับธุรกิจแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยรถยนต์ไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

บริษัทฯ ได้ว่าจ้างผู้ให้บริการชั้นนำแห่งหนึ่งด้านการพัฒนาเทคโนโลยี AI ให้กับลูกค้าบริษัทประกันภัยรถยนต์ โดยเริ่มให้บริการไปแล้วตั้งแต่เดือนธันวาคม 2564 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญากับผู้ให้บริการด้านเทคโนโลยี AI รายดังกล่าวเป็นระยะเวลา 7 ปี โดยมีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เป็นจำนวนเงินค่าบริการต่อรายการที่ต้องชำระในอนาคตภายในปี 2571 ทั้งสิ้นจำนวน 95.61 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทฯ จึงอาจมีความเสี่ยงที่รายได้จากการให้บริการเทคโนโลยี AI อาจไม่เป็นไปตามที่คาด จนทำให้ไม่คุ้มค่ากับภาระผูกพันด้านค่าใช้จ่ายที่ต้องชำระในอนาคต

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

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2568 ได้มีมติให้ความเห็นชอบในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ในการจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 3.00 ล้านบาท และอนุมัติจ่ายเงินปันผล โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2567 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.034 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 15.30 ล้านบาท และประชุมคณะกรรมการบริษัท 1/2568 นี้ มีมติให้ความเห็นชอบในการเสนอจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิในช่วง 6 เดือนหลัง ของปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.051 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 22.95 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลดังกล่าวภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่อนุมัติโดยประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

4.3 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

4.3.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

ประจำปี	ผู้สอบบัญชี	ความเห็นหรือข้อสรุปของผู้สอบบัญชี
ปี 2565	คุณณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4812 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	งบการเงินได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ปี 2566	คุณณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4812 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	งบการเงินได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ปี 2567	คุณสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4906 บริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด	ผู้สอบบัญชีเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัท) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

4.3.2 ตารางสรุปงบการเงิน

1) งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2567	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	120.46	25.01%	121.13	13.26%	116.49	12.48%
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น-สุทธิ	80.97	16.81%	108.30	11.85%	115.39	12.36%
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา	-	-	11.67	10.78%	16.38	14.20%
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	73.66	15.29%	414.93	45.41%	346.99	37.17%
ทรัพย์สินรอการขาย/สินค้าคงเหลือ	-	-	-	-	9.99	1.07%
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	0.15	0.03%	0.66	0.07%	0.12	0.01%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	275.23	57.15%	656.70	71.86%	605.35	64.85%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่นที่เป็นหลักประกัน	0.10	0.02%	0.10	0.01%	1.91	0.20%
เงินลงทุนในการร่วมค้า			8.30	0.91%	4.04	0.43%
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	99.41	20.64%	106.87	11.70%	136.66	14.64%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4.51	0.94%	2.37	0.26%	9.19	0.98%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	91.09	18.91%	125.40	13.72%	156.84	16.80%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	9.18	1.91%	12.28	1.34%	11.96	1.28%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2.08	0.43%	1.79	0.20%	7.52	0.81%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	206.38	42.85%	257.11	28.14%	328.12	35.15%
รวมสินทรัพย์	481.61	100.00%	913.81	100.00%	933.47	100.00%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	57.42	11.92%	105.64	11.56%	101.83	10.91%
หนี้สินตามสัญญาเช่าส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2.16	0.45%	2.00	0.22%	4.04	0.43%
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	2.47	0.51%	5.49	0.60%	4.89	0.52%
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	1.16	0.24%	0.55	0.06%	0.06	0.01%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12.67	2.63%	24.32	2.66%	19.70	2.11%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	75.88	15.76%	138.00	15.10%	130.52	13.98%

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2567	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2.57	0.53%	0.53	0.06%	5.43	0.58%
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	0.74	0.08%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	36.63	7.61%	34.80	3.81%	45.08	4.83%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	39.20	8.14%	35.33	3.87%	51.25	5.49%
รวมหนี้สิน	115.08	23.90%	173.33	18.97%	181.77	19.47%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	180.00	37.37%	225.00	24.62%	225.00	24.10%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	293.18	32.08%	293.18	31.41%
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	88.67	18.41%	88.67	9.70%	88.67	9.50%
กำไรสะสม :						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	11.00	2.28%	14.00	1.53%	17.00	1.82%
ยังไม่ได้จัดสรร	86.85	18.03%	119.92	13.12%	127.78	13.69%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(0.30)	-0.03%	0.06	0.01%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	366.52	76.10%	740.48	81.03%	751.70	81.53%
ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการปรับโครงสร้าง	-	-	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	366.52	76.10%	740.48	81.03%	751.70	80.53%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	481.61	100.00%	913.81	100.00%	933.47	100.00%

2) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2567	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	439.24	98.82%	522.01	98.40%	517.55	97.94%
รายได้ดอกเบี้ย	0.65	0.15%	6.28	1.18%	8.16	1.54%
รายได้อื่น	4.61	1.04%	2.20	0.41%	2.71	0.51%
รวมรายได้	444.50	100.00%	530.48	100.00%	528.41	100.00%
ค่าใช้จ่าย						
ต้นทุนในการให้บริการ	(198.62)	-44.68%	(250.20)	-47.17%	(286.07)	-54.14%
กำไรขั้นต้น	245.88	55.32%	280.28	52.83%	242.35	45.86%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(175.38)	-39.46%	(193.13)	-36.41%	(172.13)	-32.58%
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	0.62	0.14%	0.07	0.01%	0.50	0.10%
(กำไร) ขาดทุนอื่น - สุทธิ	-	-	0.17	0.03%	0.46	0.09%
ต้นทุนทางการเงิน	(0.28)	-0.06%	(0.17)	-0.03%	(0.54)	-0.10%
ค่าใช้จ่ายอื่น	(2.79)	-0.63%	-	-	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	(177.83)	-40.01%	(193.06)	-36.39%	(171.71)	-32.49%
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุน ในการร่วมค้า	-	-	(0.09)	-0.02%	(4.36)	-0.83%
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	68.06	15.31%	87.12	16.42%	66.28	12.54%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(14.01)	-3.15%	(17.99)	-3.39%	(14.15)	-2.68%
กำไรสุทธิ	54.04	12.16%	69.13	13.03%	52.13	9.87%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง:						
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการ แปลงค่างบการเงิน	-	-	(0.26)	-0.05%	0.10	0.02%
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	0.00	0.00%	(0.04)	-0.01%	0.32	0.06%
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะจัดประเภท รายการใหม่ ไปยังกำไรหรือขาดทุนใน ภายหลัง	0.00	0.00%	0.01	0.00%	(0.06)	-0.01%
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการ ใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	0.00	0.00%	(0.30)	-0.01%	0.36	0.05%

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2567	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1.32	0.30%	(3.67)	-0.69%	(4.90)	-0.93%
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(0.26)	-0.06%	0.73	0.14%	0.98	0.19%
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	1.06	0.24%	(2.93)	-0.55%	(3.92)	-0.74%
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	1.06	0.24%	(2.93)	-0.55%	(3.92)	-0.74%
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี – สรุทจากภาษี	1.06	0.24%	(3.23)	-0.56%	(3.56)	-0.69%
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	55.10	12.40%	65.90	12.47%	48.57	9.17%

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2567	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
กำไรต่อหุ้น:						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ^{1/}	0.15		0.16		0.12	
กำไรต่อหุ้น:						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (ใช้จำนวนหุ้น 360 ล้านหุ้น) ^{2/}	0.15		0.19		0.14	

หมายเหตุ:

1/ บริษัทฯ ได้จัดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญจาก 5 บาทต่อหุ้น เป็น 0.50 บาทต่อหุ้น ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2565 จึงคำนวณโดยใช้หุ้นสามัญถัวเฉลี่ยใหม่ เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบระหว่างงวด

2/ คำนวณโดยใช้หุ้นสามัญชำระแล้ว 360 ล้านหุ้น ซึ่งเป็นจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วปัจจุบัน เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบระหว่างงวด

3) งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2566	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	68.06	87.12	66.28
รายการปรับปรุง			
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	1.99	0.39	0.53
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์	-	-	(17.76)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	-	(0.01)	(0.04)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	-	0.09	4.36
รายได้ดอกเบี้ย	-	(6.28)	(8.16)
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.62)	(0.07)	(0.50)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	24.67	24.51	39.21
(กำไร) ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1.21	(0.77)	(0.70)
ต้นทุนทางการเงิน	0.28	0.17	0.54
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	5.46	6.12	7.09
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนหมุนเวียน	101.04	111.28	90.84
การเปลี่ยนแปลงเงินทุนหมุนเวียน			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียน	(3.85)	(34.86)	(8.94)
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา	-	(4.07)	(4.71)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	0.14	(0.51)	0.54
ทรัพย์สินรอการขาย/สินค้าคงเหลือ	-	-	(9.99)
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	(15.54)	48.22	(3.81)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	2.31	11.65	(4.62)
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(0.62)	(11.61)	(1.71)
เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	83.48	120.09	57.61
ดอกเบี้ยรับ	-	1.03	1.51
จ่ายต้นทุนทางการเงิน		(0.17)	(0.54)
เงินสดรับคืนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1.73	1.00	0.42
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(17.29)	(15.95)	(17.37)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	102.81	105.99	41.63

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2566	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่เป็นหลักประกัน	-	-	(1.81)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	(247.98)	(931.91)	(847.84)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	282.87	596.00	923.00
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	-	(8.65)	-
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	0.03	0.08	0.11
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(9.68)	(20.23)	(39.46)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อและพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(24.24)	(44.46)	(40.01)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	1.01	(409.17)	(6.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายคืนเงินต้นตามสัญญาเช่า	(2.34)	(2.12)	(2.95)
เงินปันผลจ่าย	(72.72)	(30.13)	(37.35)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	346.50	-
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหุ้นสามัญ	-	(10.40)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(75.06)	303.85	(40.29)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(6.14)	0.67	(4.66)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	126.59	120.46	121.13
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	0.00	0.00	0.03
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	120.46	121.13	116.49

4) อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2566	2567
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	3.63	4.76	4.64
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว (เท่า)	3.31	4.42	4.19
อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสด (เท่า)	1.25	0.99	0.31
อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า (เท่า)	7.62	7.68	6.40
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (วัน)	47.92	47.54	57.04
อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้ (เท่า)	466.22	88.97	40.12
ระยะเวลาชำระหนี้ (วัน)	0.78	4.10	9.10
วงจรเงินสด (Cash Cycle) (วัน)	47.14	43.44	47.95
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	54.78	52.07	44.73
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (ร้อยละ)	14.85	15.07	11.47
อัตราส่วนรายได้อื่นต่อรายได้รวม (ร้อยละ)	1.18	1.60	2.06
อัตราส่วนเงินสดต่อการหากำไร (ร้อยละ)	157.57	134.73	70.14
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	12.16	13.03	9.87
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	14.40	12.49	6.99
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	10.92	9.91	5.64
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถาวร (ร้อยละ)	65.89	87.86	66.05
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.90	0.76	0.57
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.31	0.23	0.24
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (เท่า)	433.57	710.77	108.79
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (Cash Basis) (เท่า)	0.94	1.09	0.35
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ) ^{1/}	188.89	65.17	65.19

หมายเหตุ:

1/ อัตราการจ่ายเงินปันผลคำนวณจากอัตราเงินปันผลที่เสนอจ่ายจากกำไรสุทธิสำหรับปีและกำไรสะสม หาดด้วยกำไรต่อหุ้น

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัทภาษาไทย	: บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ชื่อบริษัทภาษาอังกฤษ	: BlueVenture Group Public Company Limited
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107565000409
ประเภทธุรกิจ	: ดำเนินธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยรถยนต์
ที่ตั้งสำนักงาน	: 100/22 อาคารสาทรนคร ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์	: 0-2011-8600
เว็บไซต์	: www.blueventuregroup.co.th
อีเมลล์	: investorrelations@blueventuregroup.co.th
ทุนจดทะเบียน	: 225,000,000 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567)
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	: 225,000,000 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567)

5.2 บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

- 1) นายทะเบียนหลักทรัพย์ : ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

สถานที่ตั้ง : 93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ : 0-2009-9999

โทรสาร : 0-2009-9992
- 2) ผู้สอบบัญชี : บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด

สถานที่ตั้ง : 179/74-80 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0-2844-1000

โทรสาร : 0-2286-5050
- 3) ผู้ตรวจสอบภายใน : หน่วยงานตรวจสอบภายใน บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

สถานที่ตั้ง : 100/22 อาคารสาทรนคร ทาวเวอร์ ชั้น 15
ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ : 0-2011-8600

5.3 ข้อมูลสำคัญอื่น

5.3.1 ข้อมูลสำคัญอื่นที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน

- ไม่มี -

5.3.2 ข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศในกรณีที่บริษัทฯ มีนโยบายที่จะขอมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน หรือออกใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (Transferable Subscription Right หรือ TSR) ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยไม่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จะทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ

- ไม่มีกรณีดังกล่าว -

5.4 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวม ปี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่ไม่ได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (เฉพาะกรณีออกตราสารหนี้)

บริษัทไม่มีออกตราสารหนี้

ส่วนที่ 2



การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้มีการกำหนดนโยบายตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อเป็นแนวทางให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ยึดถือ และปฏิบัติใช้อำนาจอย่างเป็นธรรมภายในขอบเขตที่กำหนดไว้ 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 ให้มีการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรมเคารพสิทธิ มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียในทุกส่วนงาน ดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลงเพื่อสร้างผลประโยชน์ที่มั่นคงในระยะยาว พร้อมทั้งบริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

หลักปฏิบัติ 1.1

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย แผนงาน กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน งบประมาณ ประจำปี และกำกับดูแลการบริหารงานของกรรมการและผู้บริหารให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) ระมัดระวัง (Duty of Care) ซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) สร้างคุณค่าให้กับกิจการอย่างยั่งยืน โดยมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

หลักปฏิบัติ 1.2

คณะกรรมการบริษัทเข้าใจถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายของคณะกรรมการต่างๆ โดยการกำกับดูแลและมอบหมายหน้าที่ให้กับกรรมการบริหารและฝ่ายบริหาร ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย มีการกำหนดขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้อย่างชัดเจน พร้อมกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับ มติที่ประชุมคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

หลักปฏิบัติ 1.3

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีมาตรการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม เพียงพอ ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้ผู้ตรวจสอบภายในให้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับต่างๆ และมติที่ประชุมที่เกี่ยวข้อง มีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ รวมถึงการลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนพร้อมการดำเนินการอย่างเร่งด่วนในกรณีที่เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อประโยชน์สูงสุด แก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสร้างความน่าเชื่อถือในการดำเนินกิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 1.4

ติดตาม ประเมินผล รายงานผลการดำเนินงาน และรายงานผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินกิจการมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด

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 แผนงาน ให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องรับทราบและถือปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าแก่องค์กร ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.3

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะสั้น กลาง หรือยาว และ/หรือประจำปีของกิจการ สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการอย่างยั่งยืน โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมปลอดภัย

หลักปฏิบัติ 2.4

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงวิเคราะห์สภาพแวดล้อม ปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

หลักปฏิบัติ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ (Strengthen Board Effectiveness)

คณะกรรมการของบริษัทถือเป็นแกนสำคัญในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งประกอบด้วย บุคคลผู้มีความรู้ ความสามารถ มีความเชี่ยวชาญ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ เรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม จึงได้มีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำพองค์กรสู่ความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนด ดังนี้

หลักปฏิบัติ 3.1

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด และไม่น้อยกว่า 3 คน กรรมการอิสระของบริษัทต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หลักปฏิบัติ 3.2

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน เพื่อถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม ตลอดจนแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยคณะกรรมการจัดการตามขอบเขตที่ระบุในกฎบัตรของแต่ละคณะ เพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

หลักปฏิบัติ 3.3

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาคัดเลือกและแต่งตั้งบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ตามดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้กรรมการอิสระ 1 คน ร่วมพิจารณาการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน

หลักปฏิบัติ 3.4

บริษัทฯ กำหนดให้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาประเด็นสำคัญเฉพาะเรื่องตามความจำเป็น เพื่อแยกบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายบริหาร พร้อมทั้งกำหนดอำนาจอนุมัติทางการเงินอย่างชัดเจน เพื่อให้เรื่องที่สำคัญได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนนำเสนอความคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.5

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วยกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อพิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพาองค์กรให้ดำเนินธุรกิจตามเป้าหมายทั้งระยะสั้น และระยะยาว ก่อนการนำเสนอค่าตอบแทนของกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติตามหลักเกณฑ์ดังนี้

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ยังมีหน้าที่ในการพิจารณากลั่นกรองบุคคลตามหลักการ วิธีการที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัท 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 รวมถึงการประพฤติดนเป็นแบบอย่างที่ดี ดูแลโครงสร้างองค์กร และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้เหมาะสม สรรหาพัฒนา กำหนดค่าตอบแทน และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกำหนดโครงสร้างผลตอบแทนที่เป็นสิ่งจูงใจให้แก่กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

- 3.6.2 คณะกรรมการบริษัทดำเนินการร่วมกับฝ่ายบริหาร กำหนดและทบทวนกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงานประจำปี ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ ทบทวนระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในอย่างเหมาะสม กำหนดอำนาจอนุมัติในการดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายบริหาร มีการจัดสรรทรัพยากร การพัฒนาบุคลากร งบประมาณประจำปี และติดตามประเมินผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท
- 3.6.3 ฝ่ายบริหาร ได้รับมอบหมายให้บริหารงานและดำเนินการประจำวันตามกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานตามที่คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนด โดยมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายบริหาร ดำเนินงานให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของบริษัท โดยไม่มีการแทรกแซงเรื่องการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร ยกเว้นเกิดเหตุจำเป็นที่ฝ่ายบริหารอาจต้องการเสนอเรื่องเพื่อการพิจารณา

หลักปฏิบัติ 3.7

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

หลักปฏิบัติ 3.8

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดกรอบและกลไกการกำกับดูแล นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และร่วม โดยบริษัทฯ จะพิจารณาการลงทุนในกิจการที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจ เช่นเดียวกับธุรกิจหลักของบริษัทฯ หรือมีลักษณะใกล้เคียงกัน รวมถึงการลงทุนในธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ให้กับบริษัท กิจการอื่นที่บริษัทลงทุนอย่างมีนัยสำคัญในระดับที่เหมาะสมกับกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้แต่งตั้งบุคคลไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย เข้าร่วมเป็นตัวแทนในการบริหารกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในการกำหนดนโยบายสำคัญ และควบคุมการดำเนินงาน ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับบริษัทใหญ่ โดยใช้ดุลยพินิจตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและการเติบโตอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3.9

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



หลักปฏิบัติ 3.10

กำกับดูแลและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทและกรรมการแต่ละคน มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบกิจการ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบกิจการให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึง ข้อมูลที่จำเป็น ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนรับเข้าร่วมการสัมมนา หรืออบรมในหัวข้อที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนา ทักษะและความรู้ด้านการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติ 3.11

คณะกรรมการบริษัท มีการกำกับดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถ เข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น รวมถึงการพิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสม ต่อการสนับสนุนการดำเนินการของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนจัดการเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้น และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามถูกต้อง สม่ำเสมอ รวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมดังกล่าว รวมถึงหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับมอบหมาย ทั้งนี้เลขานุการบริษัทจะได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ในกรณีที่ไม่มีหลักสูตรรับรองเลขานุการบริษัทจะได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

หลักปฏิบัติ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร**(Ensure Effective CEO and People Management)**

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการพัฒนาบุคลากร และแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดำเนินการ สรรหาและพัฒนาผู้บริหารตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และหรือผู้บริหารระดับสูงสุด ตามคุณสมบัติที่เหมาะสมในด้าน ทักษะ ความรู้ ประสบการณ์ และภาวะผู้นำ ซึ่งเป็นคุณลักษณะเด่นที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย จากบุคคลภายนอกหรือภายใน เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสมเพียงพอต่อการ ดำเนินงาน มีการดูแลและควบคุมการปฏิบัติตามแผนธุรกิจสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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) เพื่อคัดเลือกบุคลากรให้ปฏิบัติหน้าที่แทนในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารตำแหน่งแรกนับถัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมาไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้จนครบวาระการดำรงตำแหน่ง หรือตำแหน่งว่างลงด้วยเหตุอื่นใด เพื่อลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดความต่อเนื่องในการบริหารจัดการ ทั้งนี้บุคคลที่เหมาะสมจะถูกคัดเลือกโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน หรือโดยฝ่ายบริหาร ตามหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือกของบริษัท ที่ได้มีการกำหนดไว้

หลักปฏิบัติ 4.3

คณะกรรมการบริษัทมีการกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม สามารถอ้างอิงกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน รักษาผู้บริหาร และสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงานที่มีคุณภาพตามมาตรฐานที่ดี ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวทางคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะทำหน้าที่พิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน และกลั่นกรองก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติ 4.4

คณะกรรมการบริษัทดูแลส่งเสริมด้านการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม มีการกำหนดโครงสร้างหน้าที่ความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน ระบบการจ่ายค่าจ้าง ค่าตอบแทน ผลประโยชน์ด้านสิทธิและสวัสดิการที่ดีเหมาะสมกับสถานะของบริษัทและเป็นไปตามกฎหมายแรงงาน ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงาน ให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต สุขอนามัย และทรัพย์สิน จัดให้มีการสื่อสารระหว่างพนักงานกับหัวหน้างานหรือผู้บังคับบัญชา รวมทั้งสนับสนุนกระบวนการพัฒนาและเพิ่มทักษะความรู้ด้วยการเข้าร่วมสัมมนา หรือฝึกอบรมตามตำแหน่งที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอก เพื่อเป็นการพัฒนาและเสริมสร้างความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง

หลักปฏิบัติ 4.5

คณะกรรมการบริษัทกำหนดโครงสร้างความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียที่อาจส่งผลกระทบ และเป็นอุปสรรคในการบริหาร การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท จึงกำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ และเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียได้ทราบผ่านช่องทางของบริษัทฯ ที่กำหนด

หลักปฏิบัติ 5: ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation and Responsible Business)

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อสร้างนวัตกรรมที่นำไปสู่ผลิตภัณฑ์และบริการที่บริษัทฯ พัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจอย่างมั่นคงควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

หลักปฏิบัติ 5.1

คณะกรรมการจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ มีการจัดสรรและการบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงระบบมาตรการรักษาความปลอดภัยสารสนเทศอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยคำนึงถึงการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล พร้อมทั้งป้องกันการนำข้อมูลไปใช้โดยมิชอบ

หลักปฏิบัติ 5.2

คณะกรรมการจะติดตามดูแลให้ฝ่ายบริหารประกอบธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

หลักปฏิบัติ 5.3

ส่งเสริมการดำเนินการเพื่อเพิ่มคุณค่าให้บริษัทฯ ตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business Model) วิธีคิดมุมมองในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การวิจัยการปรับปรุงกระบวนการผลิตและกระบวนการทำงาน

หลักปฏิบัติ 5.4

คณะกรรมการมีหน้าที่ติดตามดูแลให้ฝ่ายบริหารประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (Strategy) ขององค์กร

หลักปฏิบัติ 5.5

คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลติดตามให้ฝ่ายบริหารดำเนินการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนด โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดจนถึงห่วงโซ่คุณค่า (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 รวมถึงการดูแลแผนรองรับที่จะทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องในยามที่เกิดภาวะวิกฤตหรือเหตุการณ์ฉุกเฉิน (Business Continuity Plan: BCP)

หลักปฏิบัติ 5.8

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

หลักปฏิบัติ 5.9

ให้ความสำคัญด้านบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใส เหมาะสม เสมอภาค และเป็นธรรม 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 มุ่งส่งเสริมและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการรักษาสุขภาพ โดยบริษัทฯ จัดให้พนักงานทุกระดับให้มีการตรวจสุขภาพเป็นประจำทุกปี ด้านความปลอดภัยได้มีการป้องกัน และระงับอัคคีภัยในสถานประกอบการ เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานตระหนักถึงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ โดยการจัดอบรมหรือการมีส่วนร่วมในการสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงสิทธิของพนักงานเป็นสำคัญ และเปิดโอกาสให้พนักงานร้องเรียนกรณีที่ไม่ได้รับความเป็นธรรมผ่านช่องทางต่างๆ ที่กำหนด

3. ลูกค้า สร้างความสัมพันธ์และความร่วมมือในระยะยาวกับลูกค้า โดยยึดหลักความรับผิดชอบ ชื่อสัตย์สุจริต ความเชื่อถือและไว้วางใจ โดยบริษัทฯ มีหน้าที่ในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าด้วยความรับผิดชอบต่อความสำคัญต่อปัญหาและความต้องการของลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง คำนึงถึงความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายอย่างต่อเนื่อง ตลอดช่วงอายุการบริการ มีการติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์ โดยยึดหลักจริยธรรมและการให้บริการที่มีประสิทธิภาพ มุ่งมั่นที่จะให้ผู้ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการได้รับประโยชน์สูงสุด ตลอดจนมุ่งพัฒนาและรักษาสัมพันธ์ภาพที่ยั่งยืน รวมทั้งจัดให้มีศูนย์บริการข้อมูลกลางทางโทรศัพท์ Call Center 02-011-8600 ต่อ 2 หรือ voiceofcustomer@blueventuregroup.co.th ซึ่งเป็นหน่วยงานบริหารลูกค้า (Partner Management) การรับข้อร้องเรียน เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจ นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการรักษาความลับของลูกค้า มีการจัดทำนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล อันเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีกระบวนการร้องเรียนและช่องทางการร้องเรียนผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนของบริษัท
 4. เจ้าหน้าที่ สร้างความสัมพันธ์และปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต ความเชื่อถือความไว้วางใจ รับผิดชอบและให้ความสำคัญต่อสัญญา เงื่อนไขต่างๆ ที่ได้ทำข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่อย่างเป็นธรรม และเท่าเทียมกันอย่างดีที่สุด มีการกำหนดเงื่อนไขการค้าประกัน การบริหารเงินทุน และมาตรการป้องกันการฉ้อโกงข้าราชการ
 5. คู่ค้า ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริตเป็นธรรม โดยยึดถือการปฏิบัติตามสัญญา จรรยาบรรณและคำมั่นที่ให้ไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างมีเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม ปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อให้การประกอบธุรกิจเป็นธรรม ได้รับประโยชน์ร่วมกัน มีการพัฒนาอย่างยั่งยืน และเป็นคู่ค้าในระยะยาวกับบริษัทฯ โดยเลือกทำธุรกิจกับคู่ค้าจากเงื่อนไขต่างๆ เช่น ราคา คุณภาพ ความไว้วางใจ ยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้อง ตลอดจนความเชี่ยวชาญด้านเทคนิค กฎหมาย และการปกป้องสิ่งแวดล้อม
- บริษัทได้ออกระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง ใช้เป็นแนวทางสำหรับการคัดเลือกคู่ค้าที่มีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างยั่งยืน การจัดซื้อสินค้าที่มีคุณภาพ มาตรฐาน ส่งมอบสินค้าและบริการตรงตามเวลา รวมถึงมีการกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติ การอนุมัติ การสอบทานการสั่งซื้อ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการเป็นไปโดยถูกต้อง เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และคำนึงถึงความเป็นธรรมของทุกฝ่าย
6. สังคมและชุมชน ดูแลให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจ และพนักงานมีความประพฤติด้วยความรับผิดชอบต่อเป็นประโยชน์แก่สังคมและชุมชนที่อาศัยอยู่ใกล้เคียงด้วยความเป็นมิตร ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนการพัฒนาชุมชนให้มีความเป็นอยู่ที่ดี สนับสนุนกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต เสริมสร้างประโยชน์สุขแก่ชุมชนและสังคมด้วยการสร้างสรรค์กิจกรรมในด้านต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพของเยาวชนและกลุ่มแม่บ้าน เกี่ยวกับการสร้างงาน สร้างอาชีพ ส่งเสริมด้านการศึกษา โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและประเมินผลความคืบหน้าจนบรรลุผลสำเร็จในระยะยาว เพื่อสร้างสรรค์ชุมชน และสังคมให้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน



7. การแข่งขันอย่างเป็นธรรม ดูแลให้บริษัท ประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผย โปร่งใส และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม การไม่ทำข้อตกลงกับคู่แข่งหรือผู้ประกอบการธุรกิจอื่นที่เป็นการผูกขาดหรือลดการแข่งขันในตลาด การไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่สุจริตฯ ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทกับคู่แข่งของบริษัท
8. หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ดูแลให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติตามภาครัฐและหน่วยงานราชการต่างๆ อย่างมีความเป็นกลางตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร ประมวลจริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายและแนวปฏิบัติต่อการทุจริตและการคอร์รัปชัน และให้ความร่วมมือกับหน่วยงานราชการด้วยการสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ
9. สื่อมวลชน ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารแก่สื่อมวลชน เพื่อสื่อสารต่อไปยังสาธารณชนได้อย่างถูกต้อง และรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์
10. คู่แข่ง ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต โดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมภายใต้กรอบของกฎหมาย และประมวลจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท
11. สิ่งแวดล้อม ป้องกัน ลด จัดการ และดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุม การใช้พลังงานภายในสำนักงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การดูแลและฟื้นฟูความหลากหลายทางชีวภาพที่ได้รับผลกระทบจากการประกอบธุรกิจ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก
12. การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกำหนด มีการประกาศ นโยบายและแนวปฏิบัติต่อการทุจริตและการคอร์รัปชันต่อสาธารณะ รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทฯ พันธมิตรอื่นๆ และคู่ค้า มีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมทั้งเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายนโยบายและแนวปฏิบัติต่อการทุจริตและการคอร์รัปชัน

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

คณะกรรมการบริษัทมีแนวทางการกำกับดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในตามกระบวนการบริหารจัดการด้านความเสี่ยง มีแนวทางการควบคุมอย่างเข้มงวด เพื่อป้องกันและลดผลกระทบด้านความเสี่ยงต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 6.1

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการด้านความเสี่ยงตามมาตรฐานการรับรอง และวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจให้ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

หลักปฏิบัติ 6.2

คณะกรรมการได้ร่วมพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการพิจารณาปัญหาหรือปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และวางแนวทางการลดความเสี่ยงหรือบริหารความเสี่ยงให้ต่ำที่สุด โดยจะรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติ 6.3

คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นอิสระ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และได้กำหนดให้กรรมการตรวจสอบ 1 คน ต้องเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีที่เพียงพอในการทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือด้านงบการเงินของบริษัทฯ

หลักปฏิบัติ 6.4

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับฝ่ายบริหาร คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น เพื่อป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลด้านโอกาสทางธุรกิจของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัท ในลักษณะอันไม่สมควร โดยบริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายหรือแนวโน้มนำในการทำรายการระหว่างกันในอนาคต และนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่ได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการเกี่ยวข้องและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเป็นคู่มือในการปฏิบัติเมื่อมีการทำรายการที่เกี่ยวข้องและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ยังมีระบบการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยส่วนงานตรวจสอบภายในจะกำหนดมาตรฐานการควบคุม ตรวจสอบ และการสุ่มสอบทานการทำรายการให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ตามสัญญา นโยบาย หรือเงื่อนไขที่กำหนด โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

หลักปฏิบัติ 6.5

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

หลักปฏิบัติ 6.6

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียน และการชี้เบาะแสกรณีที่เกี่ยวข้องหรือพบเห็นการทุจริตทุกรูปแบบ โดยการกำหนดช่องทางการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแส ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียนเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการทุจริต พร้อมนโยบายการให้และรับของขวัญ (No Gift Policy) เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการมอบหรือรับของกำนัล ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด การเลี้ยงรับรอง หรือค่าใช้จ่ายที่เกินขอบเขตและไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ปฏิบัติด้านการจัดซื้อจัดจ้าง การส่งมอบเงินบริจาคที่ต้องดำเนินการอย่างโปร่งใสเป็นธรรม ภายใต้กฎระเบียบ ขั้นตอนปฏิบัติของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด โดยมีการจัดทำนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแส การกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล (Whistle Blower Policy) ที่ได้กำหนดกลไกการรับเรื่องร้องเรียน การดำเนินการกรณีที่ผู้แจ้งเบาะแส การคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน โดยจะไม่กระทำการอันใดที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน รวมถึงการไม่มีการเปิดเผย ชื่อ สกุล ที่อยู่ และข้อมูลอื่นใดที่สามารถระบุตัวตนของผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนได้

การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

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

คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เช่น การอำนวยความสะดวกให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเรียกผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าให้ข้อมูล การประชุมหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีหรือแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดมาประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบได้ มีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอก ร่วมวิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยง กำหนดมาตรการติดตามต้นเหตุของความเสี่ยง รวมถึงมาตรการในการลดความเสี่ยง เพื่อบริหารความเสี่ยงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องติดตามอย่างต่อเนื่อง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการบริษัท

การควบคุมภายใน (Internal Control)

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

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทสามารถกำกับดูแลระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อช่วยจัดการการกำกับดูแล ดังนี้

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

คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้มีกลไกการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการในกรณีที่มีการชี้เบาะแส และกำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนตามนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล (Whistle Blower Policy) โดยมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการรายงาน การรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิดในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสีย พบข้อสังเกตเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้สามารถสอบถามรายละเอียด แจ้งข้อร้องเรียน หรือเบาะแสการกระทำผิดทางกฎหมาย ความไม่ถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการผิดจรรยาบรรณธุรกิจ การละเมิดสิทธิมนุษยชน ผ่านการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้ โดยข้อมูลการร้องเรียนและเบาะแสที่แจ้งมายังบริษัทฯ จะถูกเก็บไว้เป็นความลับ รวมถึงการกำหนดนโยบายการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต และสำหรับผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่เป็นพนักงาน ลูกค้า หรือบุคคลที่รับจ้างทำงานให้แก่บริษัทฯ จะได้รับการคุ้มครองสิทธิตามกฎหมาย ซึ่งได้มีการกำหนดรายละเอียดไว้ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล (Whistle Blower Policy)

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

ส่งเรื่องทางไปรษณีย์

จดหมายเจ้าหน้าที่ของถึงเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ มายังสำนักงานของบริษัทฯ

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่: 100/22 อาคารสารนคร ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

Email: InternalAudit@blueventuregroup.co.th

โทรศัพท์: 02-011-8600

ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่: 100/22 อาคารสารนคร ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

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 ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน รวมถึงแนวทางการแก้ไขในกรณีที่อาจประสบปัญหาทางการเงิน วางแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงินภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

หลักปฏิบัติ 7.1

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ อย่างถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา ทั้งภาษาไทยและอังกฤษ ตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

หลักปฏิบัติ 7.2

กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดมาตรการในการเปิดเผยสารสนเทศ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อบังคับที่บริษัทฯ ถือปฏิบัติมีความถูกต้อง เพื่อเป็นหลักประกันให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจ เช่น การเปิดเผยข้อมูลการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา

- เปิดเผยวิธีการสรรหากรรมการ
- เปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อย และจำนวนครั้งที่เข้าประชุม
- เปิดเผยโครงการการดำเนินงาน และการลงทุนในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม
- เปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล
- เปิดเผยการจ่ายคำตอบแทนกลุ่มกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- เปิดเผยนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม
- เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- เปิดเผยโครงการลงทุนที่สำคัญต่างๆ และผลกระทบที่มีต่อโครงการลงทุน
- การจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน พร้อมรายงานผู้สอบบัญชีในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

หลักปฏิบัติ 7.3

กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยโดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานดังนี้

- รายงานเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือผู้บริหารครั้งแรก
- รายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย
- รายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี
- กรณีที่กรรมการพ้นจากตำแหน่ง และกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการใหม่ โดยต่อเนื่อง กรรมการท่านนั้นไม่ต้องยื่นแบบรายงานใหม่ หากไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย
- กรรมการและผู้บริหารต้องจัดส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสียแก่เลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัทจะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงาน พร้อมทั้งการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส และมีการบรรจุวาระเรื่องรายงานการมีส่วนได้เสียในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

หลักปฏิบัติ 7.4

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ในภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงิน หรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการบริษัทจะทำให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ มีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยความระมัดระวังเป็นพิเศษ มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งแสดงความคืบหน้าของข้อมูลของผู้สอบบัญชี การวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร แสดงข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญในรายงานประจำปี และแบบแสดงข้อมูลประจำปีอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา และเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้คณะกรรมการยังจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอก เพื่อสร้างความมั่นใจว่าการทำการการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้

หลักปฏิบัติ 7.5

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม โดยการเปิดเผยข้อมูล การปฏิบัติตามกฎหมาย จรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการทุจริต การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย การปฏิบัติอย่างเท่าเทียมเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมไว้ในรายงานประจำปี เพื่อสะท้อนการปฏิบัติงานที่นำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 7.6

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามเกณฑ์ที่กำหนด พร้อมทั้งมีการติดตามให้มีการจัดทำและนำเสนอข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน

หลักปฏิบัติ 7.7

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารมีนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) หรือมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่สื่อสารและประชาสัมพันธ์ด้านข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เท่าเทียมทันเวลา พร้อมทั้งช่วยดูแลการเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ 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 หรือข้อมูลที่หากเปิดเผยแล้วอาจทำให้บริษัทเสียหายประโยชน์ และกระทบกับความสามารถในการแข่งขัน ข้อมูลที่ยังไม่มีข้อสรุป อยู่ในระหว่างการเจรจาหรือยังมีความไม่แน่นอน ซึ่งส่งผลกระทบต่อราคาหุ้นของบริษัท ในช่วงเวลาก่อนที่จะมีการเปิดเผยงบการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงข้อมูลที่เป็นการกล่าวหาว่าร้ายต่อคู่แข่งทางการค้าทุกราย

หลักปฏิบัติ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

(Ensure Engagement and Communication with Shareholders)

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญ และเคารพสิทธิแห่งความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม ทุกราย พร้อมดำเนินการให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม และสามารถใช้สิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นได้อย่างครบถ้วน ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 8.1

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน จะไม่มีการกระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นทุกรายจะมีส่วนร่วมในการนำเสนอและการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท ตามสิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ตามที่กำหนดในกฎหมาย และประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินกิจการ เช่น

- (1) สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น
- (2) สิทธิในการมีส่วนแบ่งกำไรของบริษัท
- (3) สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท หรือเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือโดยวิธีการอื่นใด
- (4) สิทธิในการส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามและดำเนินการเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวผ่านเว็บไซต์ของบริษัท โดยคำถามจะถูกรวบรวมเพื่อสอบถามในที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป
- (5) สิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นอิสระ เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุน การออกหุ้นใหม่ รวมทั้งสิทธิในการตั้งคำถามต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายงานของคณะกรรมการบริษัท และเรื่องอื่นใดที่นำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาและอนุมัติ สิทธิในการเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท และการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท โดยกำหนดให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิออกเสียงตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่โดยแต่ละหุ้นมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือจัดให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและลงมติแทนผู้ถือหุ้นดังกล่าว

หลักปฏิบัติ 8.2

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ รวมถึงดูแลการเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

ข้อกำหนดการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ดำเนินการจัดประชุม เตรียมสถานที่ วันและเวลาอย่างเหมาะสมตามข้อบังคับ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จัดประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ
- การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น จัดขึ้นเพื่อพิจารณาเฉพาะเรื่องสำคัญเร่งด่วน

ขั้นตอนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

การดำเนินงานก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

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

วันเวลาและสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้น

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

มีการนำเสนอข้อมูลข่าวสารสำคัญต่างๆ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เช่น รายงานงบการเงินประจำปีไตรมาส งบการเงินประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (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 ต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ดำเนินการจัดหาบุคคลที่มีความเป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบพร้อมทำบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

บริษัทฯ เตรียมกำหนดการให้กรรมการและผู้บริหารทุกท่านที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามจากผู้ถือหุ้น และมีการจัดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน มีการบันทึกการซื้อขายกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม มติที่ประชุม วิธีการลงคะแนน การนับคะแนน ผลการลงคะแนน ประเด็นข้อซักถาม และข้อคิดเห็นที่สำคัญให้แล้วเสร็จภายใน 14 วัน นับตั้งแต่วันที่มีการประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีการบันทึกวิธีดำเนินการประชุมเพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานในการอ้างอิง

การดำเนินงานหลังประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมผลการลงคะแนนเสียงครบทุกวาระอย่างชัดเจน 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

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัท และบริษัทในเครือ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทจึงได้จัดทำจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจขึ้นเพื่อเป็นกรอบและแนวทางการปฏิบัติงานให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจและเพื่อสร้างคุณค่าและยกระดับองค์กรให้มีความเจริญก้าวหน้า บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการดำเนินกิจการของบริษัท โดยสามารถสรุปได้ ดังนี้

จรรยาบรรณของกรรมการและฝ่ายบริหาร

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Fiduciary Duty) เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินกิจการของบริษัท
- (2) จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รัดกุม และส่งเสริมให้เกิดหลักธรรมาภิบาลในทุกระดับ
- (3) ต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ มีความเป็นอิสระในด้านการตัดสินใจ และปฏิบัติหน้าที่บนพื้นฐานของความถูกต้อง หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนตนต่อผลประโยชน์ของบริษัท เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผล
- (4) ไม่หาผลประโยชน์จากการเป็นกรรมการหรือฝ่ายบริหาร หรือใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการหรือฝ่ายบริหารเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ทางการเงินส่วนตน และไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ทางการเงินของผู้อื่น
- (5) ไม่นำความลับของบริษัท ไปใช้ในทางที่ผิด รวมถึงการหลีกเลี่ยงไม่รับเป็นกรรมการในบริษัท ที่เป็นคู่แข่งชั้นของบริษัท
- (6) ไม่มีผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียในการทำสัญญา ไม่รับสิ่งของหรือผลประโยชน์อื่นใดอันเป็นการขัดผลประโยชน์ของบริษัท เพื่อประโยชน์ส่วนตน บุคคลในครอบครัว และญาติสนิท
- (7) ไม่มีผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียในกิจการที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวข้องกับบริษัท หรือในกิจการที่มีลักษณะเป็นการแข่งขันกับบริษัท ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม
- (8) รักษาข้อมูลที่เป็นความลับของบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสีย

จรรยาบรรณของพนักงาน

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต และเที่ยงธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- (2) ศึกษาหาความรู้และขยันหมั่นเพียรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ ใช้วิชาความรู้ในการปฏิบัติงานตามวิชาชีพอย่างเต็มกำลังความสามารถ
- (3) การปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และผู้ร่วมงานทุกฝ่ายด้วยความสุภาพ มีน้ำใจ มีมนุษยสัมพันธ์อันดี และให้เกียรติต่อกัน ให้ความร่วมมือและสนับสนุนให้มีการทำงานเป็นทีม ให้ความร่วมมือช่วยเหลือเกื้อกูลในการทำงานซึ่งกันและกันในทางที่ชอบ เพื่อเป็นบ่อเกิดของความสามัคคีและความสัมพันธ์อันดีในหมู่คณะ

- (4) รับฟังความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะเกี่ยวกับงานในหน้าที่ของผู้ได้บังคับบัญชาและบุคคลอื่น และพิจารณานำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องานขององค์กร
- (5) มีทัศนคติที่ดีต่อบริษัท ผู้บังคับบัญชา ผู้ได้บังคับบัญชา และผู้ร่วมงาน ไม่กล่าวร้ายหรือวิพากษ์วิจารณ์โดยปราศจากความจริงและที่ไม่เป็นธรรม หรือกระทำการก่อให้เกิดความแตกแยกกันในหมู่คณะ พึงมีสัมมาคารวะและให้เกียรติต่อผู้บังคับบัญชาและผู้มีตำแหน่งสูงกว่า ไม่กระทำการใดๆ ที่ผิดขั้นตอนหรือข้ามสายการบังคับบัญชา
- (6) รักษาชื่อเสียงของบริษัท ตลอดจนระมัดระวังการแสดงความเห็นต่อบุคคลภายนอกในเรื่องที่อาจกระทบกระเทือนต่อชื่อเสียง และไม่ประกอบกิจการหรือลงทุนใดๆ อันเป็นการแข่งขัน หรือเป็นเหตุให้เกิดการขัดผลประโยชน์กับบริษัท หรือเป็นพนักงานประจำหรือพนักงานชั่วคราวในองค์กรอื่นที่ดำเนินการในลักษณะเดียวกัน คล้ายคลึงกัน หรือบริษัทที่เป็นคู่แข่งกันที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งกับบริษัท
- (7) สนับสนุนนโยบายของบริษัท และปฏิบัติตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน ระเบียบ ประกาศ คำสั่งใดๆ ข้อกำหนดและมติคณะกรรมการ หรือหนังสือเวียนของบริษัท โดยเคร่งครัด ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการกระทำหรือปกปิดการกระทำใดๆ ที่ผิดกฎหมาย
- (8) ปฏิบัติงานให้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดีอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมุ่งรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท หรือผลเสียหยาบที่มีต่อบริษัท เป็นสำคัญ ภายใต้ความถูกต้องตามกฎหมาย และจริยธรรม ไม่มีการเอื้อประโยชน์หรือให้สิทธิพิเศษแก่บุคคลใด เพื่อให้ตนได้รับประโยชน์ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- (9) ติดตามผลงานที่ทำและรายงานให้ผู้บังคับบัญชาทราบโดยเร็วในเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลหรือทรัพย์สิน ชื่อเสียง หรือผลประโยชน์ของบริษัท
- (10) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ห้ามพนักงานใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือให้แก่ผู้อื่นโดยมิชอบ ในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์อื่นใดของบริษัท ตามระเบียบปฏิบัติเรื่องการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท
- (11) รักษาความลับของกิจการ ดูแล และระมัดระวังมิให้เอกสารหรือข่าวสารอันเป็นความลับของบริษัท รั่วไหล รวมทั้งการไม่ให้ข่าวสารหรือเอกสารใดที่ไม่พึงเปิดเผยแก่บุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัท ไม่นำเอกสารหรือข้อมูลของลูกคำไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น ไม่เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่เป็นความลับของบริษัท ไม่เปิดเผยค่าจ้าง เงินเดือน เงินรางวัลพิเศษ หรืออัตราการขึ้นเงินเดือนของตนเองหรือของบุคคลอื่นให้ผู้ที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องทราบ กรณีที่พนักงานได้รับการร้องขอให้เปิดเผยข้อมูลความลับของลูกคำของตนเองหรือของบุคคลอื่น จะต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาระดับผู้จัดการ หรือผู้บังคับบัญชาตามสายงานทราบ และต้องได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรก่อนเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเท่านั้น
- (12) จัดเว้นการใช้เวลาปฏิบัติงานของบริษัท เพื่อประโยชน์ส่วนตน ตลอดจนงดเว้นการนำตำแหน่งหน้าที่และความเกี่ยวข้องกับบริษัทของตนไปแสดงออก เพื่อผลประโยชน์ส่วนตน ผลประโยชน์ทางการเมือง หรือเพื่อสนับสนุนพรรคการเมืองใดๆ หรือยินยอมให้ผู้อื่นอาศัยอำนาจหน้าที่ของตนเองในการแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
- (13) ไม่กระทำการล่วงเกิน คุกคามด้วยพฤติกรรม หรือด้วยวาจา ทำให้เกิดหรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนรำคาญทางเพศต่อพนักงานหรือต่อผู้ได้บังคับบัญชา
- (14) ยึดมั่นในคุณธรรม ละเว้นจากอบายมุขทั้งปวง ไม่ประพฤติตนในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียงต่อตนเอง เสี่ยงต่อการกระทำใดๆ อันอาจกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์หรือเป็นปัญหาเสื่อมเสียต่อบริษัท ในภายหลัง



- (15) ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตนจากทรัพย์สินขององค์กร ไม่ว่าจะเป็นการใช้เครื่องมือ อุปกรณ์ของบริษัท เพื่อกิจกรรมส่วนตัว การนำทรัพย์สินของบริษัท ไปขาย ให้ยืม จำนำ จำนอง หรือ จำหน่ายจ่ายโอน โดยไม่ได้รับอนุญาตในการจัดซื้อ เก็บรักษา และจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สิน ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบ และวิธีปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนด ให้ความร่วมมือในการ ดูแล รักษา และระมัดระวังการใช้ทรัพย์สินของบริษัท ให้เกิดประโยชน์สูงสุด ไม่ให้สิ้นเปลือง สูญเปล่า ตลอดจนไม่ให้เสื่อมเสียเร็วกว่ากำหนด หรือเกิดการสูญหาย
- (16) ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของบริษัท เช่น คู่ค้า คู่แข่ง หรือจากการใช้โอกาส หรือที่ได้ข้อมูลจากการเป็นพนักงานในการหาประโยชน์ส่วนตน และในเรื่องการทำธุรกิจที่แข่งขัน หรือการทำงานอื่นนอกเหนือจากงานที่ได้รับมอบหมาย ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของของบริษัท
- (17) ต้องเปิดเผยสถานะส่วนตัวหรือธุรกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือทำให้เกิดความเข้าใจว่ามีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (18) บุคลากรของบริษัท ทุกคนจะไม่เรียกรับ หรือรับของกำนัล หรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้า รวมถึงการรับสินค้าหรือการบริการในราคาพิเศษ ซึ่งเป็นราคาที่ไม่ได้ใช้กับบุคคลทั่วไป ไม่กู้ยืมเงินจากลูกค้า หรือบุคคลที่มีส่วนได้เสีย ไม่มีส่วนได้ส่วนเสียในกิจการของลูกค้า ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ไม่รับค่าตอบแทน เงินสด หรือข้อเสนอผ่อนปรน หรือข้อเสนอพิเศษ (รวมทั้งหุ้น) จากลูกค้า ผู้ร่วมธุรกิจหรือจากบุคคลอื่นใดๆ หากได้รับเชิญจากลูกค้าหรือผู้ร่วมธุรกิจของบริษัท ให้ซื้อพันธบัตรหรือหุ้นของบริษัทก่อนหรือหลังเปิดขายต่อสาธารณะชน พนักงานจะต้องขออนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร และต้องได้รับการอนุมัติก่อนที่จะทำการซื้อขายพันธบัตรหรือหุ้นนั้น
- (19) บริษัทฯ กำหนดนโยบายไม่สนับสนุนให้บุคลากรภายในบริษัทฯ ทุกคนรับของขวัญใดๆ จากลูกค้าและผู้ร่วมธุรกิจกับบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงผู้ขายสินค้า/บริการ คู่สัญญาทางธุรกิจกับบริษัทฯ หรือจากบุคคลใดๆ เว้นกรณีที่เป็นเทศกาลสำคัญ หรือของที่ระลึกตามประเพณีนิยม และต้องมีมูลค่าไม่เกิน 3,000 บาท (สามพันบาท) กรณีที่มูลค่าเกินต้องแจ้งให้ลูกค้าหรือหน่วยงานต่างๆ ทราบว่าเป็นการผิดระเบียบของบริษัทฯ และส่งคืนให้แก่ลูกค้า หรือหน่วยงานต่างๆ ในกรณีที่ไม่สามารถคืนได้ให้ส่งมอบให้กับผู้บังคับบัญชาตามสายงาน เพื่อดำเนินการบริหารจัดการที่ถูกต้องต่อไป เช่น การรวบรวมนำไปบริจาคยังหน่วยงานหรือองค์กรการกุศลต่างๆ
- (20) หลีกเลี่ยงการเลี้ยงรับรองหรือการแลกเปลี่ยนของกำนัลที่มีมูลค่าสูงเกินสมควรหรือมีความถี่เกินสมควร เว้นแต่เป็นการเลี้ยงรับรองเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ และเป็นการรักษาสัมพันธภาพทางธุรกิจโดยปกติวิสัย พนักงานที่จะไปร่วมงานเลี้ยงรับรอง หรือร่วมกิจกรรมกีฬา หรืองานเลี้ยงอาหาร งานรื่นเริง งานเปิดตัวสินค้า พิธีเปิดงาน ฯลฯ ซึ่งจัดโดยผู้ร่วมธุรกิจ โดยผู้ร่วมงานมาจากหลากหลายองค์กรโดยผู้ร่วมงานทุกคนจะได้รับของขวัญหรือของชำร่วย หรือมีการชิงรางวัล หากพนักงานได้รับของขวัญหรือของรางวัลในงานดังกล่าวพนักงานไม่จำเป็นต้องแจ้งต่อบริษัทฯ
- (21) กรณีพบเห็นการกระทำที่สงสัยว่าฝ่าฝืน หรือการไม่ปฏิบัติตามและจรรยาบรรณธุรกิจ สามารถสอบถามข้อสงสัยได้ที่ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น หรือฝ่ายทรัพยากรบุคคล หรือฝ่ายตรวจสอบภายในหรือสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรณีต้องการแจ้งข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหรือการให้บริการของบริษัทฯ สามารถแจ้งได้ที่ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนที่กำหนดไว้
- (22) หากพนักงานมีข้อสงสัยเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ สามารถสอบถามผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น หรืออาจขอคำปรึกษาจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบชี้แจงให้ทราบถึงวิธีการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการโดยตลอดระยะเวลาการดำเนินงานที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ เช่น ข้อมติปฏิบัติที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (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

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4-5/2567 ได้มีมติทบทวนกฎบัตร นโยบายของบริษัทฯ ทุกฉบับในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อให้มั่นใจว่ากฎบัตรคณะกรรมการชุดต่างๆ และนโยบายของบริษัทฯ พร้อมนำปรับใช้ให้ตรงกับสถานการณ์ปัจจุบันของบริษัท
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2567 ได้มีมติแต่งตั้ง นายภัทร ยงวนิชย์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบท่านใหม่ แทนที่ท่านเดิมที่ลาออกจากตำแหน่ง โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาผ่านการกลั่นกรองจากที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนก่อนเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- บริษัทฯ มีการสื่อสารกฎบัตร นโยบายต่าง ๆ แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ด้วยการรวบรวมเป็นรูปเล่มในลักษณะคู่มือกรรมการ (e-Book) เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้นำส่งและให้กรรมการทุกคนลงนามรับเอกสารเก็บไว้เป็นทะเบียนยืนยันรับทราบ และตกลงนำไปถือปฏิบัติตาม โดยจัดทำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือภายหลังจากเมื่อมีการทบทวนนโยบายต่างๆ ตามรอบปี
- บริษัทฯ ได้มีการสื่อสารนโยบายต่างๆ ให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ รวมทั้งมีการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทฯ โดยผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ จำนวน 114 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ได้จัดทำแบบทดสอบซึ่งมีแบบทดสอบเกี่ยวเนื่องกับนโยบายต่าง ๆ ของบริษัทฯ ทั้งนี้ ผู้ทำแบบทดสอบทั้งหมดมีผลการทดสอบไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80
- บริษัทฯ ได้มีการเปิดสิทธิให้กับผู้ถือหุ้นได้เสนอวาระเป็นการล่วงหน้า และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น

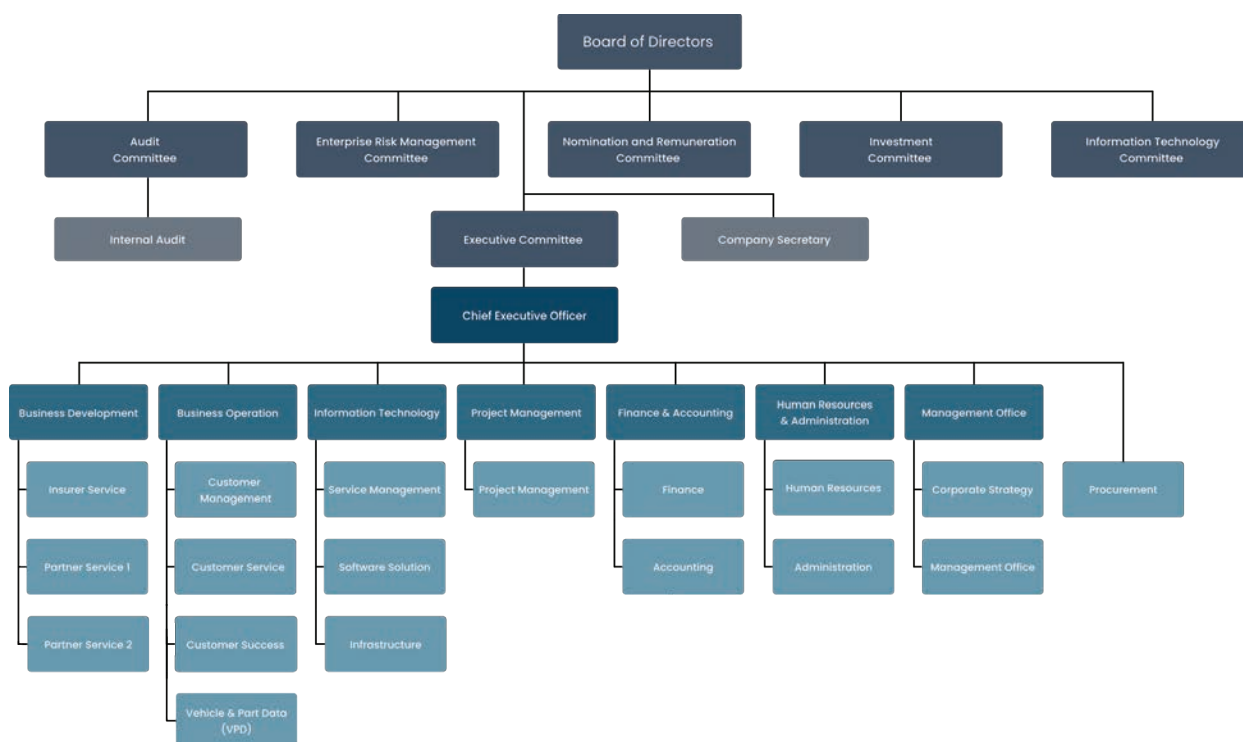
6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่นๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทของสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2567 โดยในภาพรวมบริษัทได้รับคะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 79 ซึ่งสูงกว่าคะแนนเฉลี่ยของปี 2566 ที่มีคะแนนร้อยละ 63 อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีความตั้งใจที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้ดีขึ้นทุกปี โดยปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของ IOD ต่อไป

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ประกาศ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568 แสดงตามแผนภาพต่อไปนี้



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้แทนของผู้ถือหุ้น มีบทบาทสำคัญต่อการสร้างมูลค่าให้กิจการรวมทั้งสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น โดยมีหน้าที่หลักในการกำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะดำเนินงานไปในทิศทางที่เป็นประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ เพื่อตรวจสอบ ถ่วงดุล และรับผิดชอบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 ท่าน โดยมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทจำนวน 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการทั้งหมดของบริษัท มีความหลากหลายทางด้านทักษะและความชำนาญ มีประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท และไม่มีการกีดกันทางเพศ อายุ สัญชาติ หรือเชื้อชาติ โดยปัจจุบัน บริษัท มีกรรมการซึ่งเป็นเพศหญิงจำนวน 3 ท่าน และเพศชายจำนวน 4 ท่าน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัท ไม่เป็นคนเดียวกัน โดยปัจจุบัน นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ซึ่งในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุม คณะกรรมการบริษัทด้วย ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและความโปร่งใสในการบริหารจัดการ มีการถ่วงดุลอำนาจ คณะกรรมการในการออกเสียงเพื่อพิจารณาประเด็นต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

7.2.2. ข้อมูลกรรมการรายบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์*	ประธานกรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, กรรมการลงทุน, กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. นายภัทร ยงวณิชย์**	รองประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. นายศรัณย์ ชูเกียรติ**	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการลงทุน
4. นายอุดมการ อุดมทรัพย์**	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, ประธานกรรมการลงทุน
5. นางโสภา กาญจนรินทร์	กรรมการ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
6. นางจิตติพร ธารากิจ*	กรรมการ, กรรมการบริหาร
7. นางนวิรัตน์ วงศ์จิตริตน์*	กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ:

* เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

** ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ซึ่งมีจำนวน 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 42.85 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด

- กรรมการผู้หญิง มีจำนวน 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 42.85 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด

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

7.2.3. ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1) ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท 6/2567 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2567 ได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท โดยมีรายละเอียดสำคัญ ดังนี้

- (1) กำกับดูแลกิจการให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ
- (2) รับผิดชอบในการทบทวน และให้ความเห็นชอบกับนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ในกิจกรรมดังต่อไปนี้
 - 2.1 พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น โครงสร้างการบริหาร วิสัยทัศน์ ภารกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง แผนการดำเนินงานระยะยาวเป้าหมายทางการเงินและงบประมาณประจำปี
 - 2.2 พิจารณาว่าจ้างหรือเลิกจ้าง รวมถึงการพิจารณาปรับเงินเดือน สวัสดิการต่างๆ ของผู้บริหารระดับสูง และจัดให้มีการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
 - 2.3 พิจารณานุมัติอัตราค่าจ้างขึ้นเงินเดือนโดยรวมประจำปีของพนักงาน และระเบียบเกี่ยวกับสวัสดิการต่างๆ ของพนักงาน
 - 2.4 พิจารณานุมัติมอบหมายหรือกำหนดอำนาจดำเนินงานให้ฝ่ายจัดการและพนักงานระดับต่างๆ ปฏิบัติ
 - 2.5 จัดให้มีนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสมกับบริษัท และทบทวนนโยบายต่างๆ เป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - 2.6 ติดตาม ประเมินผล ตรวจสอบการดำเนินงาน และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการว่าเป็นไปตามแผนงานงบประมาณที่ได้รับอนุมัติไว้หรือไม่
- (3) จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ
- (4) ดำเนินการให้บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจตามกรอบการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน (ESG) ที่คำนึงถึงสังคม สิ่งแวดล้อม และหลักธรรมาภิบาล
- (5) พิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การทำรายการระหว่างกัน การทำรายการได้มาและจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเพื่อป้องกันการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- (6) จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น และให้ความเห็นชอบเรื่องสำคัญของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
- (7) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้เพียงพอและเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มอบอำนาจให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งในการดำเนินงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจต่อให้แก่เจ้าหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไปก็ได้ แต่ทั้งนี้จะไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

2) ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2567 ได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ ดังนี้

- (1) ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการ เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- (2) มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- (3) สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูลสนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
- (4) มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (5) สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้ทราบ
- (6) สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
- (7) กำกับดูแล และติดตามให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักขององค์กร เป็นไปตามกฎหมายและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- (8) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและไม่เป็นผู้บริหาร รวมถึงคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ



3) ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท 4/2567 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2567 ได้มีมติอนุมัติขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดังต่อไปนี้

- (1) บริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติของคณะกรรมการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และในการบริหารกิจการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ
- (2) กำหนดกลยุทธ์และแผนการทางธุรกิจเสนอต่อคณะกรรมการ แสวงโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามกลยุทธ์และแผนการทางธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
- (3) มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานและลูกจ้างพ้นสภาพ รวมตลอดทั้งการเลื่อน หรือ ปรับ ค่าจ้างของพนักงานและลูกจ้าง แต่ไม่รวมถึงพนักงาน หรือลูกจ้างซึ่งคณะกรรมการ หรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย หรือเลิกจ้าง
- (4) กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงาน และการดำเนินกิจการของบริษัทฯ 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 บันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงประสานงานผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางการธุรกิจที่ได้รับจากคณะกรรมการ
- (9) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นคราวๆ ไป
- (10) ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายในขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจที่ให้ไว้ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ 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 และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

(1) สอบทานให้บริษัท มีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งในรายไตรมาสและประจำปี

- คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัท ก็ได้
- ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดทำงบการเงินภายในระยะเวลาที่เหมาะสมเพื่อให้ผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบมีระยะเวลาในการตรวจสอบ และตั้งข้อสังเกตที่เพียงพอเพื่อแจ้งงบการเงินที่บริษัทจัดทำขึ้นนั้นมีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถเปิดเผยต่อผู้ลงทุนได้ทันตามกรอบระยะเวลาที่กฎเกณฑ์กำหนด

(2) สอบทานให้บริษัท และบริษัทย่อย มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน

- พิจารณาให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ และกำหนดให้หน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นตรงและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง
- ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และกำหนดค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- พิจารณานุมัติแผนการตรวจสอบภายใน ตลอดจนมอบหมายงานแก่เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในเพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- พิจารณากำหนดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายใน หรือ Quality Assessment Review (QAR) ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อย่างสม่ำเสมอ

(3) สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

- (4) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบต้องเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (5) พิจารณาให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ ตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผล สอดคล้องกับนโยบายการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน สภาพคล่อง และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
- (6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานดังกล่าวต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - 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 ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ ของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญๆ ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงาน และการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น
- (10) มีอำนาจในการดำเนินการตรวจสอบและสอบสวนตามที่จำเป็นในเรื่องต่างๆ ซึ่งมีข้อบ่งชี้ได้ว่าอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อชื่อเสียง ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เช่น
- 10.1 รายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 10.2 ข้อตรวจพบความผิดปกติในงบการเงิน การไม่ปรับปรุงรายการที่สำคัญ ผู้สอบบัญชีไม่ได้รับหลักฐานหรือคำชี้แจงที่น่าพอใจหรือถูกจำกัดขอบเขต ในการตรวจสอบจากผู้บริหาร
 - 10.3 ข้อสงสัยหรือสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - 10.4 ข้อสงสัยว่าอาจมีการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - 10.5 รายงานอื่นใดที่เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทควรทราบ
 - 10.6 ตามที่มาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (“พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ”) กำหนดให้ในการสอบบัญชีหากผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยของกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่รับผิดชอบในการดำเนินการของบริษัทจดทะเบียน ให้ผู้สอบบัญชีแจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการตรวจสอบเรื่องดังกล่าวโดยไม่ชักช้า และรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับตั้งแต่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
- (11) คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใด เมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบสำเร็จลุล่วงด้วยดี
- (12) หากคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงสิ่งที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และได้มีการหารือร่วมกันกับคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารแล้วว่าต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เมื่อครบกำหนดเวลาที่กำหนดไว้ร่วมกัน หากคณะกรรมการตรวจสอบพบว่าการเพิกเฉยต่อการดำเนินการแก้ไขดังกล่าวโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานสิ่งที่พบดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้

2) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน งานด้านสรรหา

- (1) พิจารณาและนำเสนอ โครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย
- (2) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติ และกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
- (3) พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่ง กรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ และ/หรือ เสนอขออนุมัติ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- (4) พิจารณาสรรหา กลั่นกรอง และเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง รวมทั้งหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของ ตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา

งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

- (1) กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษา กรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย
- (2) กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว
- (3) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ก่อนนำเสนอ ขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (4) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคล ก่อนนำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการ

3) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

อำนาจของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) ให้องค์กรต่าง ๆ ซึ่งแจ้งข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษร หรือเชิญให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมกับ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อชี้แจงหรือให้ข้อมูลด้วยวาจาสำหรับความเสี่ยงและการปฏิบัติหน้าที่ ตามความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นควร ทั้งนี้ ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องที่ได้รับเชิญ สอบถามหรือขอข้อมูล ถือเป็นหน้าที่ในการให้ความร่วมมือกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (2) ให้องค์กรต่าง ๆ ดำเนินการหรือปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดเท่าที่จำเป็น เพื่อให้คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่กำหนดในกฎบัตรนี้ หรือหน้าที่พิเศษอื่นใดตามที่ คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ปฏิบัติเพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ และความเสี่ยงอื่นๆ ตามที่เห็นเหมาะสม
- (2) กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และทำให้มั่นใจว่าบริษัท ดำเนินกิจการภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- (3) ประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลง ความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- (4) ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงความถูกต้องเหมาะสมของกรอบการบริหารความเสี่ยง
- (5) กลั่นกรองและนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (6) กำกับดูแลการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจขององค์กร (Business Continuity Management)
- (7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- (1) พิจารณากำหนดกลยุทธ์ แนวปฏิบัติ กรอบนโยบายการลงทุน หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขการลงทุนซึ่งครอบคลุมถึงการลงทุนทั่วไป และการประกอบธุรกิจอื่นเพื่อการขยายธุรกิจของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และ/หรือบริษัทร่วมค้า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (2) พิจารณากลั่นกรองโครงการและโอกาสการลงทุนต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และ/หรือบริษัทร่วมค้า โดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่คุ้มค่าต่อการลงทุน และปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- (3) พิจารณากลั่นกรองแผนการลงทุนของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และ/หรือบริษัทร่วมค้า ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (4) พิจารณาแก้ไขปรับปรุงกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและนำเสนอกรอบนโยบายการลงทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (5) กำกับดูแลการลงทุน การประกอบธุรกิจอื่น และกำกับดูแลการบริหารเงินลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

- (6) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และ/หรือบริษัทร่วมค้า เพื่อให้สอดคล้องกับหลักปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ ตามจริยธรรมธุรกิจของบริษัทหรือแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ESG)
- (7) ติดตามความคืบหน้าโครงการที่ได้รับอนุมัติให้เข้าลงทุนจากฝ่ายบริหาร และรายงานผลความคืบหน้าของการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท
- (8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

- (1) จัดทำกรอบการกำกับดูแลและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายของกลุ่มบริษัท อันอาจครอบคลุมถึงการใช้นโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสร้างมูลค่าการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบและข้อมูล รวมถึงการจัดสรรและบริหารจัดการทรัพยากร โดยคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการกำหนดกรอบการกำกับดูแลและบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (2) กำกับดูแลกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีและระบบงานของกลุ่มบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีความสอดคล้องกับเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัท ซึ่งรวมถึงการพัฒนาการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการส่งเสริมการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีเพื่อให้มีความครบถ้วนสมบูรณ์ยิ่งขึ้น โดยให้ความสำคัญกับการดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับค่านิยมหลักของกลุ่มบริษัท
- (3) กำกับดูแลด้านการปรับเปลี่ยนองค์กรสู่ยุคดิจิทัลด้วยการวางแผนนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ในกระบวนการทำงาน หรือขึ้นำการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงาน โดยร่วมมือกับหน่วยงานในกลุ่มบริษัทและองค์กรภายนอกที่เกี่ยวข้อง หรือพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อสร้างเสริมการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการทำงานร่วมกัน
- (4) สนับสนุนและส่งเสริมการจัดให้มีและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารเพื่อใช้ในการบริหารจัดการและดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการเก็บรักษาความลับ การเก็บรักษาและความปลอดภัยของข้อมูล และการใช้ข้อมูลภายในมิให้รั่วไหลไปยังบุคคลภายนอก
- (5) ทบทวน ติดตาม และให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลการดำเนินการและกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยง ประสิทธิภาพ และงบประมาณของกลุ่มบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- (6) นำเสนอเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับทิศทางการดำเนินงานและนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลกระทบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (7) พิจารณาก่อนการงบประมาณประจำปีด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ พร้อมกับงบประมาณประจำปีของกลุ่มบริษัท
- (8) พิจารณาก่อนการงบประมาณด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัท ส่วนที่เกินกว่าอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (9) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

6) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- (1) พิจารณาและจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน แผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล ของกลุ่มบริษัท เสนอต่อคณะกรรมการ
- (2) พิจารณา และอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติตามอำนาจดำเนินการ ที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด
- (3) บริหารกิจการให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ได้วางไว้
- (4) กำกับและติดตามผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม และรายงานผลการดำเนินงานและฐานะการเงินให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำอย่างน้อยในทุกรายไตรมาส
- (5) พิจารณาและให้ความเห็นต่อเรื่องที่ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการ ยกเว้นในกิจกรรมใดๆ ซึ่งคณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นเป็นผู้ดำเนินการไว้แล้ว
- (6) รายงานผลการปฏิบัติงานที่สำคัญให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบเป็นประจำ รวมทั้งประเด็นสำคัญต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัท ควรรับทราบ
- (7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหาร
- (8) คณะกรรมการบริหารมีอำนาจเรียกขอข้อมูลจากหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม เพื่อประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมในเรื่องต่างๆ ได้
- (9) มอบอำนาจให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้

7.3.2 รายชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย

1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายศรัณย์ ชูเกียรติ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายภัทร ยงวนิชย์	กรรมการตรวจสอบ

นายศรัณย์ ชูเกียรติ และนายอุดมการ อุดมทรัพย์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้ รายละเอียดคุณสมบัติและประสบการณ์ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน แสดงตามเอกสารแนบ 1 (รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท)

ทั้งนี้ นางสาวนิพนิกา เลิศวรธรรม ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564

2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นางนวรรณ์ วงศ์จิตรัตน์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ นายพงศกร พุดเพราะ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2565

3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

ทั้งนี้ นางสาวมนต์กานต์ เรียร์เนตินันท์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

4) คณะกรรมการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบริหารลงทุน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

ทั้งนี้ นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการลงทุน ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการลงทุน ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2566

5) คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายภัทร ยงวนิชย์	ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. นางโสภา กาญจนรินทร์	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
4. นางนรรัตน์ วงศ์ฐิติรัตน์	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

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

6) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางนรรัตน์ วงศ์ฐิติรัตน์	กรรมการบริหาร
3. นางจิตาพร ธารากิจ	กรรมการบริหาร
4. นพ.สุทธ ชุตินิยมการ	กรรมการบริหาร

ทั้งนี้ นางสาวพิชญ์สินี วงศ์ปราโมทย์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 9/2566 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2566

7.4 ผู้บริหาร

7.4.1 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2568 ผู้บริหารของบริษัทฯ ตามคำนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ.17/2551 เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มีจำนวน 8 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายปิยะวัฒน์ จิตต์ไฉมัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. นางสาวสุชาดา รุ่งศิริมาศ ¹	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายปฏิบัติการ
4. นายวินิต ปาวา ²	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนารุกกิจ
5. นายพนทพันธุ์ ปุณณชัยยะ	ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
6. นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
7. นางสาวสุปรียา มีสี	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารโครงการ
8. นายพงศกร พุดเพระ	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารสำนักงาน

หมายเหตุ :

¹ นางสาวสุชาดา รุ่งศิริมาศ ได้รับการปรับให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการ มีผลวันที่ 1 มกราคม 2568

² นายวินิต ปาวา ได้รับการปรับให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนารุกกิจ มีผลวันที่ 1 มกราคม 2568

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

7.4.2 นโยบายและวิธีการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหาร โดยพิจารณาโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงหลักยุติธรรม สามารถอ้างอิงกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน รักษาผู้บริหาร และสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงานที่มีคุณภาพตามมาตรฐานที่ดี ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวทางคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะทำหน้าที่พิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน



7.4.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่ผู้บริหาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2567 มีรายละเอียด ดังนี้

ค่าตอบแทนผู้บริหาร	ปี 2566		ปี 2567	
	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (ล้านบาท)	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (ล้านบาท)
เงินเดือนและโบนัส	8	31.37	8	34.60
อื่นๆ ^{1/}	8	6.51	8	7.93
รวม	8	37.85	8	40.54

หมายเหตุ: 1/ ค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ ค่าเบี้ยเลี้ยง เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และสวัสดิการอื่นๆ

2) ค่าตอบแทนอื่น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน โดยในปี 2566 และปี 2567 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 8 ราย รวมทั้งสิ้น 1.80 ล้านบาท และ 2.20 ล้านบาท ตามลำดับ

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

7.5.1 จำนวนพนักงานทั้งหมดและผลตอบแทนพนักงาน

บริษัทฯ มีจำนวนบุคลากรทั้งหมด (ไม่รวมกรรมการและผู้บริหาร) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 – 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

ฝ่ายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)			
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
1. ฝ่ายพัฒนารูทกิจ	19	20	12	21
2. ฝ่ายปฏิบัติการ	21	23	33	25
3. ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	39	38	39	38
4. ฝ่ายบริหารโครงการ	2	3	3	3
5. ฝ่ายบัญชีและการเงิน	7	8	8	8
6. ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารสำนักงาน	4	2	2	4
7. แผนกตรวจสอบภายใน	1	1	2	2
8. แผนกบริหารความเสี่ยงองค์กร	1	1	1	1
9. แผนกจัดซื้อ	1	1	1	1
10. แผนก Management Office	1	1	4	3
รวม	96	98	105	106

บริษัทฯ จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานในลักษณะต่างๆ ได้แก่ เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์พนักงานอื่นๆ เช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม เป็นต้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ้างงานของกลุ่มบริษัท โดยในปี 2566 และปี 2567 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่พนักงาน (รวมผู้บริหาร) ตามรายละเอียดดังนี้

ผลตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2567
เงินเดือน โบนัส และค่าล่วงเวลา	100.75	116.38
อื่นๆ ^{1/}	6.69	12.88
รวม	110.44	129.26

หมายเหตุ :1/ ค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการอื่นๆ

สำหรับบริษัทย่อยของบริษัทฯ มีจำนวนบุคลากรในปี 2567 รวมทั้งสิ้น 202 คน โดยมีรายละเอียดดังนี้

บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด (BVTPA)

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)			
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
1. ฝ่ายบริหาร รวมบริหารสำนักงาน	6	6	13	18
2. ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์	2	5	9	6
3. ฝ่ายบัญชีและการเงิน	12	13	13	16
4. ฝ่ายปฏิบัติการ	134	129	103	110
5. ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	23	22	23	23
6. ฝ่ายวิชาการ	8	7	6	7
7. ฝ่ายบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์	2	2	3	3
รวม	187	184	170	183

บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคซ์เรียล จำกัด (BVA)

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)			
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
บลูเวนเจอร์ แอคซ์เรียล	7	9	12	14
รวม	7	9	12	14

บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด (BVTech)

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)			
	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567
บลูเวนเจอร์ เทค	6	6	4	5
รวม	6	6	4	5

บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่พนักงาน ในปี 2566 และ ปี 2567 ตามรายละเอียดดังนี้

ผลตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2567
เงินเดือน โบนัส และค่าล่วงเวลา	170.68	160.61
อื่นๆ ^{1/}	16.21	36.03
รวม	186.89	196.64

หมายเหตุ: 1/ ค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการอื่น

7.5.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทฯ มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด ภายใต้ชื่อ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อยุรยามาสเตอร์ฟันด์” ซึ่งจดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว โดยบริษัทฯ ได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 พนักงานของบริษัทฯ ที่พ้นช่วงทดลองงานได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทุกคน

7.5.3 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา

- ไม่มี -

7.5.4 นโยบายในการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทฯ มุ่งมั่นประกอบธุรกิจตามแบบอย่างบรรษัทภิบาล โปร่งใส เป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคม วัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม ควบคู่กับการเสริมสร้างพัฒนาศักยภาพให้แก่บุคลากรสู่ความเป็นเลิศในทุกด้าน บริษัทฯ ตระหนักดีว่า บุคลากรเป็นทรัพยากรที่มีค่าและเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร 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 จัดให้มีการปฐมนิเทศผู้บริหารที่เข้าดำรงตำแหน่งใหม่ เพื่อสนับสนุนให้ผู้บริหารสามารถปรับตัวเข้ากับบทบาท ความรับผิดชอบ และความคาดหวังของตำแหน่งใหม่ได้อย่างเหมาะสม
- 4) บริษัทฯ ส่งเสริมให้ผู้บริหารแบ่งปันประสบการณ์ในการทำงานแก่ผู้บริหารและพนักงานภายในบริษัทฯ เพื่อสร้างบรรยากาศในการเรียนรู้และการพัฒนาภายในองค์กร

การบริหารงานบุคคล

บริษัทฯ จะคัดสรร ส่งเสริม ดูแลพนักงานที่มีทักษะความรู้ ความสามารถ มีคุณธรรม จริยธรรม และกระตุ้นให้พนักงานใช้ความรู้ความสามารถในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ส่งผลให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจบรรลุตามเป้าหมายและจุดประสงค์ที่กำหนดไว้ และเพื่อให้เป้าหมายในการบริหารทรัพยากรบุคคลกรของบริษัทฯ บรรลุผลบริษัทฯ 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 ตามสภาพ และลักษณะของงาน ผลการปฏิบัติงานของพนักงาน
- 5) บริษัทฯ จะมีการประเมินผลการทำงานพนักงานในทุกระดับชั้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง (หนึ่งครั้ง) เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานและเพิ่มขีดความสามารถหลักให้กับพนักงานแต่ละคน พร้อมทั้งให้คำแนะนำปรึกษา และจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรสำหรับพนักงานตามผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมิน

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ มีนโยบายการพัฒนาศักยภาพบุคลากร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ทักษะ และความชำนาญ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของพนักงานในทุกระดับ โดยบริษัทฯ พิจารณาจัดส่งพนักงานและผู้บริหารในสายงานต่าง ๆ เข้าร่วมการอบรมและสัมมนาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของแต่ละฝ่ายเป็นการเพิ่มเติม

- 1) แผนงานการฝึกอบรมพนักงาน (Training Plan) เพื่อกำหนดแบบแผนการพัฒนาบุคลากรของแต่ละหน่วยงาน และให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมในแต่ละตำแหน่งงาน
- 2) การฝึกอบรมภายนอก (External Training) เพื่อพัฒนาศักยภาพ ความรู้ ความสามารถตามลักษณะงานที่เหมาะสม โดยส่งพนักงานเข้ารับการอบรมหรือสัมมนาหลักสูตรต่าง ๆ กับสถาบันจัดอบรมภายนอก รวมทั้งมีการส่งพนักงานไปดูงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- 3) การฝึกอบรมภายใน (In-house Training) เพื่อพัฒนาแนวคิด ศักยภาพและความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน ตลอดจนให้สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กรและสภาพการณ์การแข่งขันในปัจจุบัน ทั้งในระบบออฟไลน์ และออนไลน์
- 4) การฝึกอบรมความรู้ในงาน (On the Job Training) เพื่อพัฒนาทักษะในด้านการปฏิบัติงานแก่พนักงาน เพื่อการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

7.6.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขาธิการบริษัท ผู้ตรวจสอบภายในที่ว่าจ้างจากภายนอก และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

1) ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

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

2) เลขาธิการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2566 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวพิชญ์สินี วงศ์ปราโมทย์ เป็นเลขาธิการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งการแต่งตั้งเลขาธิการบริษัทดังกล่าวเพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามข้อกำหนดในมาตรา 89/15 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ข้อมูลรายละเอียดและขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของเลขาธิการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1

3) ผู้ตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบภายในให้กับบริษัทฯ โดยมีนางสาวนิกชนิภา เลิศวรรณ ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบภายใน (Internal) สำหรับคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3 “รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)”

4) หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นางสาวมนต์ทกานต์ เขียรณตินันท์ เป็นผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับงานด้านงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3 “รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)”

7.6.2 หัวหน้างานหลักทรัพย์สัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

ชื่อ: นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร

ที่อยู่: บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

100/22 อาคารสาทรนคร ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

Email: InvestorRelations@blueventuregroup.co.th

Website: www.blueventuregroup.co.th

7.6.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

กลุ่มบริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปี 2566 ให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และจ่ายค่าตอบแทนการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปี 2567 ให้แก่บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด โดยทั้ง 2 บริษัทเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. อีกทั้งในปี 2567 มีการใช้ผู้สอบบัญชีอื่นโดยบริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด บริษัทย่อยแห่งใหม่ ดังนั้น สรุปค่าสอบบัญชีระหว่างปี 2566-2567 มีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)	ปี 2566	ปี 2567
ค่าตอบแทนการตรวจสอบงบการเงิน - บริษัท	1,250,000	1,250,000
ค่าตอบแทนการตรวจสอบงบการเงิน - บริษัทย่อย	1,400,000	1,065,000
รวม	2,650,000	2,315,000
ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (บาท)	ปี 2566	ปี 2567
ค่าตรวจสอบงบการเงินเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	-	-
รวม	-	-

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

1) การสรรหาคณะกรรมการบริษัท กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท

บริษัทฯ เห็นความสำคัญต่อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัทที่ทรงคุณวุฒิ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลกิจการ และการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงเพื่อทำหน้าที่บริหารกิจการ เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง จะต้องมีความสอดคล้องกับตาม มาตรา 68 แห่ง พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด ไม่ขัดต่อ มาตรา 89/3 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ.8/2553 เรื่อง การกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งต้องมีความรู้ ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดทางกฎหมายประกาศของ ตลท. และ ก.ล.ต. และข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาบุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ทั้งกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ

ทั้งนี้ องค์ประกอบ คุณสมบัติ และการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามกฎบัตรที่ได้รับจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้ว ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัทไม่จำเป็นต้องเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
2. คณะกรรมการบริษัทให้มีจำนวนตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดและประกอบด้วยประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และกรรมการอื่นมีจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการของบริษัทฯ และการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพของบริษัทฯ โดยเมื่อรวมแล้วมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน
3. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการอิสระที่มีความเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายบริหารและปราศจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้อำนาจหน้าที่อย่างเป็นอิสระ จำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดและต้องไม่ต่ำกว่า 3 คน
4. ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริษัท ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควรอาจจะเลือกกรรมการบริษัทคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริษัทก็ได้
5. ประธานกรรมการจะต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของบริษัท
6. ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ ให้คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง หรือหากคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระน้อยกว่ากึ่งหนึ่ง ให้แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วย



คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

1. กรรมการบริษัทต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีเวลาอย่างเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ ความสามารถและปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้
2. กรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
3. กรรมการบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ แต่ทั้งนี้ ในการเป็นกรรมการดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัทและต้องเป็นไปตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”)
4. กรรมการบริษัทจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
5. กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติเกี่ยวกับความเป็นอิสระตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และต้องสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกันและไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ ยังต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้

การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทและวาระการดำรงตำแหน่ง

1. การแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ จะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจน โดยการพิจารณาจะต้องมีประวัติการศึกษาและประสบการณ์การประกอบวิชาชีพของบุคคลนั้นๆ โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้ทำการสรรหาและเสนอชื่อบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรนี้ เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยจะนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี)
3. ให้กรรมการบริษัท ดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อครบกำหนดออกตามวาระ อาจได้รับพิจารณาเลือกตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทต่อไปได้
4. ในกรณีที่เป็นการแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรนี้ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้ารับตำแหน่งเป็นกรรมการในกรณีดังกล่าวให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริษัทซึ่งพ้นจากตำแหน่ง

5. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการบริษัทออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 โดยกรรมการบริษัทซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้ ทั้งนี้ กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สอง ภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
6. กรรมการอิสระจะมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระเป็นครั้งแรก เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาแล้วถึงความสมเหตุสมผลของความจำเป็น คณะกรรมการบริษัทอาจบุคคลดังกล่าวให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทต่อไป
7. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวแล้ว กรรมการบริษัทอาจพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - ตาย
 - ลาออก
 - ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัท หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง
 - ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง (ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
 - ศาลมีคำสั่งให้ออก
 กรรมการบริษัทคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้น จะมีผลนับแต่วันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก

การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทฯ ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียง เท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง (ลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และไม่มี การแบ่งคะแนนให้ผู้ใดมากกว่ากัน: Non-Cumulative Voting)
2. ในการเลือกตั้งกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล คราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนเสียงที่มีตามข้อ 1 ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นไม่สามารถแบ่งคะแนนเสียงของตน ในการเลือกตั้งกรรมการเพื่อให้ผู้ใดมากน้อย ตามมาตรา 70 วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ได้ (ลงคะแนนแบบ Non-Cumulative เท่านั้น)
3. ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

สำหรับกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และกรรมการที่บริษัทได้สรรหาเข้ามานั้น ต้องผ่านการสรรหาตามขั้นตอน รวมถึงคำนึงถึงคุณสมบัติของบุคคล ความหลากหลายของโครงสร้างคณะกรรมการในปัจจุบัน ความสอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำแบบแสดงองค์ประกอบและคุณสมบัติโดยรวม (Skill Matrix) ของกรรมการบริษัท ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ประกันภัย	เทคโนโลยี	บัญชีการเงิน	บริหารธุรกิจ/ การจัดการ	การกำกับ ดูแลกิจการที่ดี
นายโอฬาร วงศ์สุริยเชษฐ์	✓			✓	✓
นายภัทร ยงวณิชย์*	✓	✓	✓	✓	✓
นายศรัณย์ ชูเกียรติ*		✓	✓	✓	✓
นายอุดมการ อุดมทรัพย์*	✓		✓	✓	✓
นางโสภา กาญจนรินทร์*	✓		✓	✓	✓
นางจิตาพร ชารากิจ	✓		✓	✓	✓
นางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์	✓	✓		✓	✓

หมายเหตุ : *กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในกฎหมายมหาชน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เรื่องคุณสมบัติกรรมการอิสระ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ ได้มีการวางแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม โดยได้มีการกำหนดนโยบายเรื่องการสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติไปในทางเดียวกัน โดยเมื่อตำแหน่งผู้บริหารว่างลงหรืออยู่ในตำแหน่งที่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งได้ บริษัทฯ จะมีระบบการให้ผู้บริหารในระดับใกล้เคียง หรือระดับรองลงมาเป็นผู้รักษาการในตำแหน่งจนกว่าจะมีการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด และต้องเป็นผู้ที่มีวิสัยทัศน์ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ จริยธรรม ความเป็นผู้นำ ความเหมาะสมกับวัฒนธรรมองค์กร ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงจะต้องไม่ประกอบหรือเข้าร่วมในกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งแทนต่อไป ซึ่งที่ผ่านมาการแต่งตั้งผู้บริหารตั้งแต่ระดับรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารขึ้นไปของบริษัทฯ ได้ผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว

2) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ผู้บริหารที่มีคุณสมบัติ ทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถเป็นมืออาชีพ ผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และหรือคณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งในการสรรหา คัดเลือก และวางแผนสืบทอดตำแหน่งงาน ตามระดับพนักงาน ดังนี้

ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งในระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการติดตามความคืบหน้าแผนสืบทอดตำแหน่งเมื่อตำแหน่งผู้บริหารระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหารว่างลงหรือผู้อยู่ในตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งได้ บริษัทจะให้ผู้บริหารในระดับใกล้เคียงเป็นผู้รักษาการในตำแหน่งจนกว่าจะมีการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ซึ่งบุคคลนั้นจะต้องเป็นผู้ที่มีวิสัยทัศน์ มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ และมีความเหมาะสมกับวัฒนธรรมองค์กร ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการรายงานแผนการสืบทอดตำแหน่งต่อที่ประชุมรับทราบในแต่ละรอบปี

ผู้บริหารระดับสูง หมายความว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารตำแหน่งแรกนับถัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา

เกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลและคุณสมบัติเบื้องต้นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง เป็นดังนี้

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

3) การพัฒนาบุคลากร

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

การพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และจัดทำแผนพัฒนากรรมการทุกชุดตาม Skill Matrix เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงเลขานุการบริษัทเข้าร่วมพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงชื่อกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ยังจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ โดยมุ่งเน้นให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบรรลุตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และเกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร ทั้งนี้ได้กำหนดแผนพัฒนาไว้

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

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 ตลอดจนให้สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กรและสภาพการณ์การแข่งขันในปัจจุบัน ทั้งในระบบออฟไลน์ และออนไลน์
- (4) การฝึกอบรมความรู้ในงาน (On the Job Training) เพื่อพัฒนาทักษะในด้านการปฏิบัติงานแก่พนักงาน เพื่อการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

4) การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

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

5) การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเอง (Board Self-Assessment) แบบทั้งคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี ในรูปแบบของการประเมินเป็นรายคณะและรายบุคคล โดยผลการประเมินจะนำมาใช้เป็นกรอบในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานในหน้าที่ ปัญหา และอุปสรรคต่างๆ และนำผลการประเมินมาวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ พิจารณาทบทวนประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุงกับพัฒนาการดำเนินงานต่อไป เลขานุการบริษัทเป็นผู้สรุปและนำเสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อสามารถนำมาแก้ไขและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานต่อไป

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 2567 สรุปได้ดังนี้

ลำดับ	แบบประเมินตนเอง	ผลคะแนน ประจำปี 2566	ผลคะแนน ประจำปี 2567
1	ผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัท	97.28%	98.66%
2	ผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบ	99.21%	98.81%
3	ผลการประเมินของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	97.55%	97.55%
4	ผลการประเมินของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	97.08%	96.25%
5	ผลการประเมินของคณะกรรมการลงทุน	-	100%
6	ผลการประเมินของคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	97.92%
7	ผลการประเมินกรรมการบริหารบุคคล	99.03%	98.86%
8	ผลการประเมินของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	97.83%	97.22%

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การเข้าร่วมประชุม

บริษัทได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 ณ ห้องประชุมวิกเตอร์คลับ (Victor Club) อาคารสาทรสแควร์ (Sathorn Square) ชั้น 8 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละปี บริษัทฯ จะกำหนดสิทธิให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเสนอวาระรวมถึงเสนอชื่อบุคคล เพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าได้ ระหว่างวันที่ 13 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567 อย่างไรก็ดีตาม ปากฎว่าไม่มีผู้ถือหุ้นแจ้งความประสงค์ในการใช้สิทธิดังกล่าว

สำหรับรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เป็นดังนี้
(ข้อมูลการดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 25 เมษายน 2567)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	(การเข้าประชุม/ จำนวนครั้ง)
1.นายศรัณย์ ชูเกียรติ	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน	1/1
2.นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการลงทุน กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	1/1
3.นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการลงทุน	1/1
4.นางโสภา กาญจนรินทร์	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	1/1
5.นางฐิตาพร ธารากิจ	กรรมการ กรรมการบริหาร	1/1
6.นางนวรรณ์ วงศ์ศิริรัตน์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1/1

นอกจากนี้ บริษัทจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำในทุกไตรมาส โดยมีการกำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปี ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่ในการเป็นผู้ส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมต่อกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน

บริษัทฯ มีนโยบายให้ผู้บริหารของบริษัทประชุมกันทุกเดือนเพื่อสรุปและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการบริษัทในแต่ละไตรมาส

ในกรณีกรรมการท่านใดมีส่วนได้เสียใดๆ ในเรื่องที่ต้องพิจารณา กรรมการที่มีส่วนได้เสียจะแจ้งต่อที่ประชุมเพื่อรับทราบ โดยกรรมการท่านนั้นจะต้องไม่ร่วมแสดงความคิดเห็นและไม่มีสิทธิออกเสียงลงมติในเรื่องนั้นๆ โดยองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด อีกทั้ง บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทว่าจะต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการว่ามีการเปลี่ยนแปลงหรือไม่ในแต่ละไตรมาสด้วย

ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม โดยจัดทำให้แล้วเสร็จภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมเสร็จสิ้น และส่งให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบก่อนมีการรับรองในการประชุมคณะกรรมการบริษัทคราวถัดไป

ในรอบปี 2567 บริษัทฯ จัดประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งสิ้นจำนวน 6 ครั้ง ผ่านการประชุมในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยกรรมการบริษัททั้งคณะเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท เฉลี่ยร้อยละ 100

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	(การเข้าประชุม/จำนวนครั้ง)
1.นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	ประธานกรรมการ	6/6
2.นายศรัณย์ ชูเกียรติ	กรรมการ	6/6
3.นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการ	6/6
4.นางโสภา กาญจนรินทร์	กรรมการ	6/6
5.นางฐิตาพร ธารากิจ	กรรมการ	6/6
6.นางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์	กรรมการ	6/6
- นายสิงห์ นิกรพันธุ์ ¹	ประธานกรรมการ (ถึงแก่กรรม)	3/3
- นายเอกศักดิ์ ตั้งสุจริตพันธ์ ²	กรรมการ (ลาออก)	2/2
7.นายภัทร ยวงนิชัย ³	รองประธานกรรมการ	-

หมายเหตุ : ¹นายสิงห์ นิกรพันธุ์ ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2567

²นายเอกศักดิ์ ตั้งสุจริตพันธ์ ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567

ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยนายเอกศักดิ์ ตั้งสุจริตพันธ์ ได้ลาออกจากตำแหน่งเมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2567

³นายภัทร ยวงนิชัย ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2567 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง มีผลนับตั้งแต่วันที่ 17 ธันวาคม 2567 เป็นต้นไป

คำตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาและกำหนดค่าตอบแทน การพิจารณาเป็นไปอย่างรอบคอบ ชัดเจน และโปร่งใส ตลอดจนพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขต ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเปรียบเทียบอ้างอิงจากบริษัท ที่เป็นอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันในระดับใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ซึ่งสูงเพียงพอที่จะดึงดูดและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ โดยนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบ และเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประจำปี ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 ได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในรูปแบบของค่าตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุมกรรมการ รายละเอียด ดังนี้

1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน - คงเดิม

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน แบ่งเป็น ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม ซึ่งเป็นอัตราเดิมที่จ่ายในปีที่ผ่านมา

ค่าตอบแทน (บาท)	ประธาน	กรรมการ
ค่าตอบแทนรายเดือน		
- คณะกรรมการ	20,000	15,000
- คณะกรรมการบริหาร ¹	100,000	50,000
ค่าเบี้ยประชุม ²		
- คณะกรรมการบริษัท	25,000	20,000
- คณะกรรมการตรวจสอบ	20,000	20,000
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	20,000	15,000
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	20,000	15,000
- คณะกรรมการลงทุน	20,000	15,000
- คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	20,000	15,000

หมายเหตุ ¹ ค่าตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริหาร จ่ายเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นพนักงานในเครือบริษัท

² ค่าเบี้ยประชุม ต่อครั้ง ต่อท่าน และจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

2) ค่าตอบแทนอื่น หรือ สิทธิประโยชน์อื่น

ค่าตอบแทนอื่น หรือสิทธิประโยชน์อื่น เสนอจัดสรรบำเหน็จแก่กรรมการจำนวนไม่เกิน 750,000 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 2.19 ของเงินปันผลจ่ายโดยจัดสรรให้ประธานกรรมการ 1.5 ส่วน หรือคิดเป็นจำนวน 150,000 บาท กรรมการท่านละ 1 ส่วน หรือคิดเป็นจำนวน 100,000 บาท

3) ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน

-ไม่มี-

(หน่วย : บาท)

ชื่อ-สกุล	ค่าตอบแทนรายเดือน		เบี้ยประชุม						รวม
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการลงทุน	คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ	
1.นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	182,419	1,200,000	120,000		45,000		90,000	45,000	1,682,419
2.รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ	222,581		145,000	85,000		60,000	90,000		602,581
3.นายอุดมการ อุดมทรัพย์	180,000		120,000	95,000	60,000		120,000		575,000
4.นางโสภา กาญจนรินทร์	180,000		120,000			80,000		60,000	440,000
5.นางฐิตาพร ชารากิจ	180,000	600,000	120,000						900,000
6.นางนรรัตน์ วงศ์ศิริรัตน์	180,000		120,000		45,000	60,000		45,000	450,000
7.นายสิงห์ นิกรพันธุ์	60,000		25,000	20,000					105,000
8.นายเอกศักดิ์ ตั้งสุจริตพันธ์	79,839		40,000	40,000					159,839
9.นายภัทร ยงวนิชย์	7,258								7,258
รวมทั้งสิ้น	1,272,096.77	1,800,000.00	810,000	240,000	150,000	200,000	300,000	150,000	4,922,097

หมายเหตุ : ไม่รวมบำเหน็จกรรมการที่มีการจัดสรรให้แก่กรรมการบริษัท ในรอบปี 2567

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลที่สามารถควบคุมการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม ดังนี้

- (1) มีการแต่งตั้งบุคคลเพื่อเป็นตัวแทนของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทดังกล่าวตามสัดส่วนการถือหุ้นโดยได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร
- (2) มีการกำหนดทิศทาง ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และฝ่ายบริหารที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ตามอำนาจหน้าที่ของแต่ละบริษัท และบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งมีหน้าที่ดำเนินการเพื่อผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมนั้นๆ
- (3) บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วยความรับผิดชอบ กำกับดูแลและติดตามการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพื่อประโยชน์ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงกำกับดูแลให้บริษัทดังกล่าวกำหนดแนวทางการดำเนินงานที่สำคัญให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัท และกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องในการออกเสียงลงคะแนนหรือการดำเนินการในเรื่องที่สำคัญ กรรมการตัวแทน และ/หรือ ผู้บริหารตัวแทนจะต้องขอความเห็นชอบจากบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัท ตามอำนาจการดำเนินการ เช่น ที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท (แล้วแต่กรณี)
- (4) บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมต้องจัดส่งรายงานแผนการประกอบธุรกิจ การขยายธุรกิจ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่นผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำปีไตรมาสให้กับบริษัท โดยบริษัทมีสิทธิเรียกหรือให้หนังสือเอกสารประกอบการพิจารณาดังกล่าว ซึ่งบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด



- (5) มีกลไกในการกำกับดูแลที่มีผลให้การเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างบริษัทดังกล่าว กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าวให้ครบถ้วนถูกต้องและใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการในลักษณะดังกล่าวข้างต้นในทำนองเดียวกันกับหลักเกณฑ์ของบริษัท
- (6) กำหนดให้บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมมีการกำหนดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ ด้วยการทดสอบระบบควบคุมภายในและตรวจสอบโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารของบริษัทสามารถติดตามดูแลผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน การทำรายการระหว่างกัน การทำรายการที่มีนัยสำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการอิสระของบริษัทสามารถเข้าถึงข้อมูลภายในของบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมได้โดยตรง และรายงานผลการตรวจสอบระบบงานให้กรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารของบริษัทรับทราบ เพื่อความมั่นใจว่าบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมจะมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างเคร่งครัด
- (7) กำหนดให้บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมต้องเปิดเผยและนำส่งข้อมูลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party) ต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบถึงความสัมพันธ์ด้านการทำธุรกรรมกับบริษัทในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งกันทางผลประโยชน์ หรือการมีส่วนร่วมในการอนุมัติเรื่องที่มีส่วนได้เสียทั้งทางตรงและทางอ้อม ในกรณีที่บริษัทตรวจสอบพบว่า มีประเด็นที่มีนัยสำคัญอาจแจ้งให้บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมชี้แจงหรือนำส่งเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา ดังนี้
 - 1) การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วม กับกรรมการ ฝ่ายบริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องโดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการทำรายการที่มีการเกี่ยวข้อง
 - 2) การใช้ข้อมูลบริษัทฯ บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมที่ล่วงรู้มาไปแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
 - 3) การใช้ทรัพย์สิน หรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมที่เป็นการฝ่าฝืนกฎเกณฑ์หรือหลักปฏิบัติตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

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
 - รายงานครั้งแรก : ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับตำแหน่ง
 - รายงานประจำปี : ให้รายงานข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี
 - รายงานการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย : ให้รายงานโดยมิชักช้าภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทมีข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และอาจนำไปสู่การถ่ายทอดผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยได้
- (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 ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับ การตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report)



ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ตรวจสอบกรณีนี้อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันไว้ข้อมูลโดยละเอียด ในหัวข้อรายการระหว่างกัน รวมถึงมีการให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อกรรมการผ่านการสื่อสาร โดยเลขานุการบริษัทในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในแต่ละไตรมาส รวมถึงการสื่อสารผ่านคู่มือกรรมการเป็นประจำทุกช่วงสิ้นปี ซึ่งกรรมการทุกคนได้ลงนามรับทราบการถือปฏิบัติในอัตราร้อยละ 100 สำหรับผู้บริหารและพนักงาน บริษัทมีการสื่อสารนโยบายผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัท มีการจัดทำแบบทดสอบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการขอให้เปิดเผยข้อมูลของผู้บริหาร พนักงาน อันอาจส่งผลถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยผู้บริหาร พนักงาน ร้อยละ 100 ลงนามรับทราบและตกลงว่าจะปฏิบัติให้ถูกต้องตามนโยบายนี้

ปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการกระทำความผิดเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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 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



3) การต่อต้านทุจริต

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

- (1) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน จะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันและการกระทำผิดกฎหมาย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- (2) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ กฎระเบียบบริษัท และอำนาจดำเนินการของบริษัท ตลอดจนนโยบาย มาตรการ ระเบียบแนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติใดๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด
- (3) บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง หรือขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายที่เพียงพอและเหมาะสมกับความเสี่ยง และสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง
- (4) มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและสัญญา โดยคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญาที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ
- (5) บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยทุกองค์กรที่กำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง 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 คำรับรองต้อนรับ (Hospitality)

บริษัทฯ มีนโยบายการให้หรือรับของขวัญ รวมถึงคำรับรองต้อนรับต้องอยู่ภายใต้วิสัยอันสมควรตามขนบธรรมเนียมประเพณี บริษัทฯ ไม่มีนโยบายให้หรือรับสิ่งของอันมีมูลค่าสูงเกินสมควร ทั้งนี้ เพื่อไม่ให้เกิดเหตุจูงใจให้ผู้รับนั้นปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งนำไปสู่คอร์รัปชัน

การปฏิสัมพันธ์กับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ (Government Interaction)

บริษัทฯ ให้การรับรองเจ้าหน้าที่ภาครัฐตามสมควร และให้ของขวัญตามมารยาท หรือตามประเพณีทางธุรกิจเท่านั้น แต่ไม่มีการให้เป็นเงินสด โดยกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติรายการตามอำนาจดำเนินการ

การข่มขู่การเรียกร้องผลประโยชน์ (Economic Extortion)

บริษัทฯ มีนโยบายไม่จ่ายเงินจากการถูกข่มขู่หรือถูกเรียกร้องผลประโยชน์จากเจ้าหน้าที่ภาครัฐ หรือ ภาคเอกชน

การจ่ายค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment)

บริษัทฯ มีนโยบายไม่ให้มีการจ่ายค่าอำนวยความสะดวกทั้งแก่เจ้าหน้าที่ ภาครัฐ หรือภาคเอกชน และถือเป็นสิ่งต้องห้ามมิให้ปฏิบัติ

การจัดซื้อจัดจ้าง (Procurement)

บริษัทฯ มีระเบียบเกี่ยวกับการควบคุมระบบการจัดซื้อจัดจ้าง โดยต้องดำเนินการตามระเบียบขั้นตอนของบริษัทฯ และมีความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ มีการกำหนดหน่วยงานในการดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างโดยเฉพาะ

การว่าจ้างพนักงานของรัฐหรือเจ้าหน้าที่รัฐ (Revolving Door)

บริษัทฯ กำหนดให้มีการว่าจ้างพนักงานของรัฐหรือเจ้าหน้าที่รัฐในกรณีที่มีความจำเป็น เพื่อสนับสนุน ส่งเสริม หรือให้คำแนะนำในการประกอบธุรกิจ ในกรณีที่พนักงานของบริษัทฯ ต้องเข้าไปมีส่วนร่วมในการทำงานด้านนโยบายของภาครัฐ การดำเนินการดังกล่าวจะต้องไม่ขัดกับนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน ไม่มุ่งหวังให้เกิดความได้เปรียบทางธุรกิจที่ไม่เป็นธรรม

ทั้งนี้ เนื่องจากการทุจริตถือเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง และมีบทลงโทษตามระเบียบของบริษัทฯ และ/หรือ บทลงโทษตามกฎหมาย บริษัทฯ จึงไม่ยอมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนกระทำการทุจริตและไม่ยอมให้มีการทุจริตทุกรูปแบบที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งธุรกรรมกับภาครัฐและเอกชน และจะดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมายในแต่ละประเทศที่บริษัทฯ ประกอบกิจการอยู่

บริษัทฯ ได้จัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง และขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอและเหมาะสมกับความเสี่ยงและ Risk Tolerance ของบริษัทฯ และสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจและปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้องเหมาะสมบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่ไม่ยอมให้มีการทุจริตจะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการยึดมั่นในนโยบายการต่อต้านทุจริต



การดำเนินการของบริษัทเพื่อต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีการจัดทำประเมินความเสี่ยงของธุรกิจด้านทุจริต เพื่อระบุการดำเนินงานของบริษัทหรือบริษัทย่อยที่มีความเสี่ยงว่าอาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน อีกทั้งได้มีการกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อควบคุม ป้องกัน และติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอผ่านการกลั่นกรองและให้ความเห็นชอบโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งยังมีการสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในนโยบายให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อย ไม่ให้มีการเรียกรับ หรือยินยอมที่จะรับเงิน สิ่งของ หรือผลประโยชน์ใดๆ จากผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัท และบริษัทย่อย รวมทั้งไม่ดำเนินการ หรือกระทำการใดๆ ที่เข้าข่ายดังกล่าว และไม่เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับสินบน เพื่อประโยชน์ทั้งต่อบริษัทและบริษัทย่อย ต่อตนเองหรือบริวาร โดยการจัดส่งอีเมลให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับพนักงานใหม่จะต้องผ่านการอบรมในเรื่องดังกล่าว ก่อนได้รับการบรรจุเป็นพนักงาน หรือในโอกาสแรก ที่มีการจัดอบรม ส่วนพนักงานปัจจุบันทุกคน มีการให้จัดทำแบบทดสอบที่เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันให้ได้ทำเป็นประจำทุกสิ้นปี

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการในการจัดการและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

- (1) การจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยการจัดทำนโยบายรวมถึงแนวปฏิบัติ คู่มือในการต่อต้านคอร์รัปชัน และเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นไปเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตามนโยบายที่มีในปัจจุบันและที่มีเพิ่มเติมในอนาคต
- (2) บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายและแนวปฏิบัติประกอบการดำเนินนโยบายดูแลข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดให้บุคลากรภายในบริษัทฯ และบริษัทย่อยทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชุมคณะกรรมการบริษัท การปฐมนิเทศพนักงาน การอบรม การประกาศบนหน้าเว็บไซต์บริษัท การประชาสัมพันธ์ผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) การจัดทำแบบทดสอบ เป็นต้น
- (3) บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายและแนวปฏิบัติประกอบการดำเนินนโยบายดูแลข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดให้นักลงทุนและบุคคลภายนอกทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชาสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของบริษัท การจัดทำรายงานประจำปี การออกจดหมายแจ้งนโยบายถึงลูกค้า เป็นต้น
- (4) บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการบริหารบุคลากรที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันตั้งแต่การคัดเลือกบุคลากร การฝึกอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง การจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งแยกหน้าที่งานอย่างเหมาะสม ให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุล ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรที่มีทักษะเพียงพอต่อการนำนโยบายไปปฏิบัติ
- (5) บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในซึ่งครอบคลุมด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน และมีการสื่อสารผลการควบคุมภายในให้ผู้บริหารและบุคลากรที่รับผิดชอบทราบ
- (6) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเพื่อติดตามความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส โดยความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ถือเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านการทุจริตและการฉ้อฉล (Fraud)

- (7) บริษัท จัดให้มีการตรวจสอบระบบงานภายใน ซึ่งครอบคลุมกิจกรรมที่สำคัญของบริษัท เช่น การทำสัญญา และค่าใช้จ่ายประกอบการทำสัญญา การจัดซื้อจัดจ้าง เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และให้คำแนะนำในการพัฒนาระบบงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น กรณีที่ผลการตรวจสอบระบบงานภายในมีประเด็นที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท จะต้องมีการรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบอย่างเร่งด่วนเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบต่อไป
- (8) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน จะไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท ซึ่งรวมถึงการทุจริตคอร์รัปชัน โดยให้แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องร้องเรียนที่บริษัท กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง
- (9) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องของบริษัท กำหนดไว้ จะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษ และไม่ได้รับผลกระทบในทางลบ แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัท สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยบริษัท ได้จัดให้มีนโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียนเบาะแสดังกล่าวและการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลไว้รองรับ
- (10) การทุจริตโดยกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ถือเป็นการกระทำผิดจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท อย่างร้ายแรง จึงต้องถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามกฎหมายระเบียบบริษัท และหรือ ถูกส่งดำเนินคดีหากเป็นความผิดตามกฎหมาย
- (11) จัดอบรมนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานใหม่ได้รับทราบ ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ของบริษัท และบริษัทในเครือ เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นจริยธรรมและความซื่อสัตย์
- (12) บริษัท ได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงเพื่อควบคุมและติดตามสถานะความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงจำนวนข้อร้องเรียนเรื่องทุจริต คอร์รัปชัน ฉ้อฉล รวมถึงการแจ้งการฝ่าฝืนกฎหมายและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท

ในปีที่ผ่านมา มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ผ่านการจัดทำแบบทดสอบ โดยพนักงานบริษัท จำนวน 114 คน ผ่านการทำแบบทดสอบทุกคน คิดเป็นอัตราร้อยละ 100 จากจำนวนพนักงานบริษัททั้งหมด ซึ่งทุกคนจะต้องผ่านเกณฑ์คะแนนที่ร้อยละ 80 เพื่อเป็นการยืนยันว่าตนมีความรู้ ความเข้าใจที่ดีพอเกี่ยวกับนโยบายนี้

นอกจากนี้ บริษัท ยังได้สอบถามความเพียงพอของกระบวนการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในดำเนินการตรวจสอบ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่พบการทุจริตเกิดขึ้นภายในองค์กร

4) ดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด

บริษัทฯ ยังได้มีการกำหนดนโยบายการให้ความคุ้มครอง ผู้แจ้งเรื่องร้องเรียน แจ้งเบาะแสแก่บริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ที่มีส่วนได้เสียในกระบวนการกำกับดูแลกิจการได้มีส่วนร่วมในการแจ้งเหตุต้องสงสัยหรือเบาะแสเมื่อมีข้อสงสัยหรือได้มีการพบเห็นการกระทำที่สร้างความสงสัยว่ามีการฝ่าฝืนและทำผิดกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับจรรยาบรรณของธุรกิจ โดยนโยบายการให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนแจ้งเบาะแสแก่บริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

ช่องทางร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

บริษัทฯ ได้ประกาศแจ้งช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิดไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นช่องทางให้พนักงาน ผู้ถือหุ้น นักลงทุน บุคคลภายนอก รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถแจ้งข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิดหรือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงแจ้งการฝ่าฝืนกฎหมายและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือกรณีที่ถูกบริษัทฯ ปฏิบัติด้วยความไม่เป็นธรรม ละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการดูแลข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลซึ่งได้กำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้เบาะแส ที่ผู้ร้องเรียนสามารถจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล ส่งถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่อยู่ ดังนี้

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

ทั้งนี้ หากผู้ร้องเรียนประสงค์จะร้องเรียนผ่านทางช่องทางอื่น สามารถร้องเรียนมายังประธานคณะกรรมการบริษัท ผ่านทางเลขานุการบริษัท โดยส่งจดหมายจำหน่ายซองถึงเลขานุการบริษัทมายังสำนักงานของบริษัทฯ หรือ อีเมล CompanySecretary@blueventuregroup.co.th

วิธีการแจ้งข้อมูล

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

การดำเนินการของบริษัท

- (1) เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนและกลั่นกรองข้อเท็จจริงในเบื้องต้นว่าเข้าหลักเกณฑ์ตาม ข้อ (1) และให้ข้อมูลที่เพียงพอหรือไม่ พร้อมทำความเห็นเสนอต่อประธานคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาเบื้องต้นว่ามีมูลเพียงพอให้ดำเนินการสอบสวนต่อหรือไม่ ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าเรื่องที่ได้รับความแจ้งนั้นมีมูลเพียงพอ ให้ส่งเรื่องไปยังหน่วยงานสอบสวนที่ไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง และแจ้งตอบรับพิจารณาเรื่องร้องเรียนหรือตอบขอข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ร้องเรียนภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับเรื่องร้องเรียน
- (2) หน่วยงานสอบสวนที่รับเรื่องต้องดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริงและรายงานผลการสอบสวนซึ่งรวมถึงแนวทางแก้ไขหรือบทลงโทษ (หากมี) ภายใน 90 วัน ยกเว้นกรณีที่มีเหตุสุดวิสัย
- (3) เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบนำรายงานผลการสอบสวนและบทลงโทษ (หากมี) เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการภายใต้กรอบของกฎระเบียบของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- (4) เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบแจ้งผลการสอบสวนข้อเท็จจริงและผลการดำเนินการไปยังผู้แจ้งร้องเรียนภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบตามข้อ 4(3)
- (5) ห้ามมิให้เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยงานสืบสวนให้ข้อมูลการแจ้งร้องเรียน การดำเนินการสืบสวน และผลการสืบสวนแก่ผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่ว่าจะเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูง โดยในกรณีนี้ให้แจ้งไปยังประธานคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง

เพื่อให้ทุกคนในองค์กรได้ตระหนักถึงการต่อต้านทุจริต และดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด บริษัทฯ ได้อนุมัติและเผยแพร่นโยบายดังกล่าวผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ จะทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอทุกปี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ในกรณีที่สงสัยว่าจะมีการกระทำความผิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ การกระทำผิดกฎหมาย รวมถึงพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริต การละเมิดสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติอย่างไม่เท่าเทียมกัน เมื่อบริษัทฯ ได้รับเบาะแสหรือข้อร้องเรียนมาแล้ว บริษัทฯ จะดำเนินการรวบรวมข้อมูล ประมวลผล ตรวจสอบ และกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบ อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนใดหรือการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดเกิดขึ้น

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

8.2.1 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2567

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 ท่าน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ และมีประสบการณ์หลายด้าน ทั้งด้านการบริการองค์กร ด้านบัญชีการเงิน และด้านเศรษฐศาสตร์ ซึ่งความรู้ด้านดังกล่าวข้างต้นสนับสนุนให้คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม
1.	รศ. ศรัณย์ ชูเกียรติ	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	4/4
2.	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ	4/4
3.	¹ นายสิงหะ นิกรพันธุ์	กรรมการตรวจสอบ	1/1
4.	² นายเอกศักดิ์ ตั้งสุจริตพันธ์	กรรมการตรวจสอบ	2/2
5.	³ นายภัทร ยงวนิชย์	กรรมการตรวจสอบ	-

หมายเหตุ : ¹นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2567

²นายเอกศักดิ์ ตั้งสุจริตพันธ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทนนายสิงหะ นิกรพันธุ์ กรรมการท่านเดิมที่ถึงแก่กรรม โดยได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 และลาออกจากตำแหน่งเมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2567

³นายภัทร ยงวนิชย์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทนนายเอกศักดิ์ ตั้งสุจริตพันธ์ กรรมการท่านเดิมที่ลาออกจากตำแหน่ง โดยได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2567 มีผลนับตั้งแต่วันที่ 17 ธันวาคม 2567 เป็นต้นไป

- นางสาวนิชฌิภา เลิศวรรณม ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเน้นการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักจรรยาบรรณต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้กลุ่มบริษัท มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ในการสอบทานความเพียงพอ และควมมีประสิทธิภาพในการบริหารงานของกลุ่มบริษัท รวมทั้งรับผิดชอบในการจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อนำเสนอในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท และเพื่อให้การปฏิบัติงานและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใสและน่าเชื่อถือ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยมีผลการปฏิบัติงานตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เอกสารแนบ 6

8.2.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในปี 2567

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยเน้นการพิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดมาตรฐานค่าตอบแทนตำแหน่งและสายงานเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และกำหนดนโยบายการพัฒนาบุคลากรและแผนสืบทอดตำแหน่ง สำหรับตำแหน่งผู้บริหารที่สำคัญของบริษัท เพื่อให้บริษัท สามารถดำเนินธุรกิจไปได้อย่างราบรื่นและยั่งยืนในระยะยาว

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ

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

หมายเหตุ : นายพงศกร พุดเพราะ ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2567 มีประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทน สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

การดำเนินงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2567

1. พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย และคณะกรรมการบริษัท
2. กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่จ่ายให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษา กรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมถึงคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
3. ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. ทบทวนนโยบาย การพัฒนาบุคลากร และแผนสืบทอดตำแหน่ง



งานด้านสรรหา

1. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาตามลำดับ
2. ให้ความเห็นชอบการนำเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ท่านใหม่มาดำรงตำแหน่งแทน กรรมการท่านเดิมที่เสียชีวิต และ/หรือ ลาออกจากตำแหน่ง
3. ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์การเปิดสิทธิให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และหลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า

งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

1. ให้ความเห็นชอบในการกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2567 ของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ต่างๆ
2. ให้ความเห็นชอบการจ่ายค่าตอบแทนพิเศษ Retention จากผลประกอบการประจำปี 2567
3. ให้ความเห็นชอบอัตราการขึ้นเงินเดือนโดยรวมประจำปี 2568 สำหรับพนักงาน
4. พิจารณาการกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2568 แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

8.2.3 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในปี 2567

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยเน้นการกำหนดกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง และจะกำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของกลุ่มบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และทำให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริษัท ดำเนินกิจการภายใต้กรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง เพื่อส่งเสริมให้กลุ่มบริษัท มีแนวทางบริหารความเสี่ยงไปในทิศทางเดียวกัน และสามารถดำเนินธุรกิจไปได้อย่างราบรื่น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

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

หมายเหตุ : นางสาวนันทกานต์ เรียร์เนตินันท์ ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีผลการปฏิบัติงานในรอบปี ดังนี้

1. พิจารณาทบทวน ปรับปรุง และอนุมัติกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2567
2. พิจารณาให้ความเห็นความเสี่ยงที่สำคัญและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) ของบริษัทฯ เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง ประจำปี 2567
3. พิจารณาให้ข้อคิดเห็นและให้ความเห็นชอบการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2567
5. ติดตามสถานะความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส และให้คำแนะนำแนวทางการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์และแผนธุรกิจของบริษัทฯ
6. แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง ณ สิ้นปี ว่าได้ปฏิบัติงานอย่างครบถ้วนตามขอบเขตที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

8.2.4 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในปี 2567

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร โดยเน้นการพิจารณาจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน แผนธุรกิจงบประมาณประจำปี และนโยบายการบริหารงานบุคคล เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงบริหารจัดการให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ได้วางไว้ เพื่อให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจไปได้อย่างราบรื่น และมีผลการดำเนินงานเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

ในปี 2567 คณะกรรมการบริหารได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 13 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าประชุม ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม
1.	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	ประธานกรรมการบริหาร	13/13
2.	นางจิตาพร ธารากิจ	กรรมการบริหาร	13/13
3.	นางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์	กรรมการบริหาร	13/13
4.	นพ.สุรช ฐิตินิยมการ	กรรมการบริหาร	13/13

หมายเหตุ : นางสาวพิชญ์สินี วงศ์ปราโมทย์ ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารได้รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีผลการปฏิบัติงานในรอบปี มีดังนี้

1. กำกับการดำเนินงานในภาพรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นประจำทุกเดือน
2. ติดตามและหาแนวทางการปรับปรุงผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งภาพรวมรายได้ ผลกำไรหรือขาดทุน
3. พิจารณากลับกรองโครงการต่างๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
4. พิจารณานุมัติการดำเนินการต่างๆ ที่สนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ภายใต้ขอบเขตอำนาจดำเนินการ

8.2.5 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน ในปี 2567

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการกำหนดทิศทาง ส่งเสริม กำกับดูแล และบริหารจัดการด้านการลงทุนของบริษัท จึงได้มีมติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 พิจารณานุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน โดยให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการลงทุน คำนึงถึงผลตอบแทนของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่จะได้รับการการลงทุนในธุรกิจต่างๆ ของบริษัท รวมถึงให้ความสำคัญในการควบคุมและกำหนดแผนการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทนการลงทุนเป็นสำคัญ

คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยประธานกรรมการลงทุน มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ในปี 2567 คณะกรรมการลงทุนได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 6 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าประชุม ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม
1.	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	ประธานกรรมการลงทุน	6/6
2.	รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ	กรรมการลงทุน	6/6
3.	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการลงทุน	6/6

หมายเหตุ : นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการลงทุน

ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุน ได้รายงานการปฏิบัติงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีผลการปฏิบัติงานในรอบปี มีดังนี้

1. พิจารณาให้ความเห็นชอบทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการให้พิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณาแผนดำเนินการโครงการลงทุนต่างๆ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการให้พิจารณาอนุมัติ

8.2.6 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ในปี 2567

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการกำหนดทิศทาง ส่งเสริม กำกับดูแล และบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ จึงได้มีมติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 พิจารณานุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาวด้านเทคโนโลยีของบริษัท รวมทั้งให้ความเห็นและกลั่นกรองเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายธุรกิจในอนาคต และความสามารถในการปรับเปลี่ยนบริการทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล สังคม และสิ่งแวดล้อม (ESG) เพื่อให้บริษัทพัฒนาไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน



ในปี 2567 คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 3 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าประชุม ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม
1.	นายภัทร ยงวณิชย์	ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	-
2.	นางโสภา กาญจนรินทร์	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	3/3
3.	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	3/3
4.	นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	3/3

หมายเหตุ : - นางสาวมูจลินทร์ ครองกลาง ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
- นายภัทร ยงวณิชย์ ได้รับการแต่งตั้งจากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2567 ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ แทนนางโสภา กาญจนรินทร์ โดยนางโสภา กาญจนรินทร์ ยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าว มีผลวันที่ 17 ธันวาคม 2567 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รายงานการปฏิบัติงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอ โดยมีผลการปฏิบัติงานในรอบปี มีดังนี้

1. รายงานคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ รายงานการใช้งบประมาณด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT budget utilization) รายงานสมรรถนะทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Competency) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปี 2567 (IT Risk Management 2024) การบริหารจัดการเหตุการณ์ผิดปกติด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Incident) การดำเนินงานโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT project Infrastructure & application)
2. ให้ความเห็นชอบการลงทุนซื้อ Server ใหม่ สำหรับระบบ EMCS ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติแล้วจากคณะกรรมการบริษัท
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบทบทวนกฎบัตรนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศปี 2567
4. พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปีด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัทประจำปี 2568 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติพร้อมทั้งงบประมาณประจำปีของกลุ่มบริษัท

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1. ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญต่อการจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดีซึ่งเป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติงานในหน้าที่ต่างๆ นั้น เป็นไปด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม สอบทานได้ และมีกลไกการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานให้กลุ่มบริษัท มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ แนวทางของตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) รวมถึงกฎหมายและข้อบังคับอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2568 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบในฐานะกรรมการอิสระของบริษัทฯ รวมทั้งหมด 3 ท่าน เข้าร่วมการประชุมด้วย โดยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารและผู้ตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท รวมทั้งพิจารณาแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งได้ผ่านการสอบทานจากหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท 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 คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีการประสานงานกับฝ่ายบริหาร ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน โดยได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อสอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและเพียงพอ และสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบควบคุมภายในและระบบปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการติดตามการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งมีการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้ดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของบริษัท มีการบริหารงานอย่างโปร่งใส และสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง สามารถทำให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีความโปร่งใส

การประเมินระบบการควบคุมภายในข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัท และผู้สอบบัญชี

กลุ่มบริษัท ได้จัดให้มีส่วนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

9.1.3. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

กลุ่มบริษัทมีหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท โดยมีนางสาว นิกรีนภา เลิศวรรณธรรม ผู้ช่วยผู้อำนวยการหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท (โปรดดูรายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ปรากฏในเอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างาน ตรวจสอบภายใน) เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการสอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของกลุ่ม บริษัทโดยผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายในดังกล่าวได้จัดทำรายงานผลการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท และนำเสนอรายงานให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบโดยตรง

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้บริษัทมีหัวหน้างานตรวจสอบภายในที่มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่

โดยในระหว่างปี หน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบระบบงานต่างๆ ที่ครอบคลุม กระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมทั้งให้คำปรึกษา เกี่ยวกับการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลแก่หน่วยงานต่างๆ ในบริษัท และนำเสนอรายงาน ต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส

9.1.4. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทมอบหมายให้ นางสาวมนต์ทกานต์ เรียร์เนตินันท์ เป็นผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับงานด้านงานกำกับ ดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัท (โปรดดูรายละเอียด คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ปรากฏในเอกสารแนบ 3)

ในระหว่างปีฝ่ายกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ได้มีการติดตามการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมาย ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำทุกไตรมาส

9.2 รายการระหว่างกัน	
<p>9.2.1 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะความสัมพันธ์</p> <p>สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลและนิติบุคคลที่มีความขัดแย้ง ซึ่งสามารถสรุปความสัมพันธ์ ได้ดังนี้</p>	
บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
<p>1) บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ (“THRE”)</p> <p>ประกอบธุรกิจให้บริการด้านการรับประกันภัยต่อ (Professional Reinsurer) ครอบคลุมทั้งการรับประกันภัยทรัพย์สิน อุบัติเหตุ วิศวกรรม ภัยทางทะเล และการขนส่งสินค้า ลูกค้าของบริษัทส่วนใหญ่เป็นบริษัทประกันภัยในประเทศไทย มีเพียงบางส่วนเป็นลูกค้าจากตลาดต่างประเทศ</p>	<p>- THRE เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 65.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567</p> <p>- บริษัทฯ และ THRE มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบริษัทร่วมกัน 1 ท่าน ได้แก่</p> <p>1) นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ โดยถือหุ้นบริษัทฯ ในจำนวน 10 หุ้น และถือหุ้นใน THRE ในสัดส่วนร้อยละ 0.87 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว</p>
<p>2) บริษัท ไทยริประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน) (“THREL”)</p> <p>ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท โดยแบ่งประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้ โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น</p>	<p>- THRE เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 10.10 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ในขณะที่ THRE เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 65 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567</p> <p>- บริษัทฯ และ THREL มีกรรมการบริษัทร่วมกัน 1 ท่าน ได้แก่</p> <p>1) นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์</p>
<p>3) บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“FCI”)</p> <p>ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย อันได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ ประกันภัยสำหรับธุรกิจองค์กร</p>	<p>- บริษัทฯ และ FCI มีกรรมการบริษัทร่วมกัน 2 ท่าน ได้แก่</p> <p>1) นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ กรรมการบริษัท</p> <p>2) นางโสภา กาญจนรินทร์ กรรมการของบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</p>

9.2.2 รายการระหว่างกันกับบุคคล/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องและระหว่างบริษัทในเครือ

บริษัทและบริษัทในเครือมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือมีผู้ถือหุ้นหรือมีกรรมร่วมกัน) และรายการระหว่างบริษัทในเครือซึ่งประกอบด้วย

- 1. รายการธุรกิจกับบริษัทหรือสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการเงิน ซึ่งเป็นการที่มีความจำเป็นและสมเหตุผล ผลเนื่องมาจากเป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัท โดยการคิดค่าบริการมีความสมเหตุผล เป็นธรรมและกำหนดราคาเสมือนกับการทำธุรกรรมที่กำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)
- 2. รายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่ไม่ได้มีเงื่อนไขทางการเงิน โดยคิดค่าบริการส่วนใหญ่มิมีความสมเหตุผล เป็นธรรมและสามารถอ้างอิงจากราคาตลาดได้อย่างไรก็ตาม ค่าบริการบางรายการจะคิดจากอัตราค่าบริการซึ่งคำนวณจากต้นทุนบวกอัตรากำไร (Cost-plus Basis) สืบเนื่องจากไม่สามารถหาราคาตลาดอ้างอิงได้ โดยการกำหนดราคาดังกล่าวจะต้องผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจก่อนทำการ

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดทำรายงานสรุปธุรกรรมรายการระหว่างกันข้างต้นเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติในทุกไตรมาส โดยสรุปรายการระหว่างกันกับบุคคล/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องและระหว่างบริษัทในเครือ มีดังนี้

บุคคล/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง	รายได้บริการ		ค่าใช้จ่ายบริการ		เงินปันผลจ่าย		ลูกหนี้*		เจ้าหนี้**		หมายเหตุ
	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566	
บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ (THRE)	15.63	21.84	0.50	3.03	24.27	19.60	3.72	8.69	0.38	1.24	ผู้ถือหุ้นใหญ่
บมจ. ไทยรับประกันชีวิต (THREL)	7.34	7.66	-	-	-	-	0.37	-	-	-	THRE เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่
บมจ. ฟอลคอนประกันภัย	8.86	8.01	0.24	0.91	-	-	3.90	3.97	0.06	0.09	นายไอลพาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และนางโสภา กาญจนรินทร์ เป็นกรรมการร่วมกัน
รวม	31.83	37.51	0.74	3.94	24.27	19.60	7.99	12.66	0.44	1.33	

หมายเหตุ * ลูกหนี้ รวมถึงรายได้ค้างรับ และค่าใช้จ่ายล่วงหน้า
** เจ้าหนี้ รวมถึงรายได้รับล่วงหน้า 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

เพื่อเป็นเครื่องมือหรือกลไกที่ทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมั่นใจได้ว่าการทำรายการเกี่ยวข้องกันทุกรายการเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้รับการอนุมัติจากฝ่ายบริหาร คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ดังนี้

- (1) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องขออนุมัติคณะกรรมการบริษัท และ/หรือขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะต้องพิจารณาด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ
- (2) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอกเป็นการทำรายการที่บริษัทคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นทุกราย
- (3) มีระบบการติดตามและตรวจสอบที่ทำให้มั่นใจว่าการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้อง
- (4) ในกรณีที่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย และเป็นรายการที่อาจเกิดขึ้นต่อเนื่องในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดกรอบของรายการดังกล่าวซึ่งจะต้องมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ฝ่ายบริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์และหากคณะกรรมการของบริษัทมีมติอนุมัติกรอบการทำรายการข้างต้น เป็นหลักการทั่วไปฝ่ายบริหารของบริษัทย่อมสามารถดำเนินการทำรายการที่มีลักษณะเป็นไปตามกรอบที่กำหนดไว้ได้ในทันทีโดยไม่ต้องนำรายการดังกล่าวเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทอีกครั้ง ทั้งนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

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

1) รายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป

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

2) รายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปจะต้องได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของราคา รวมถึงความสมเหตุสมผลของรายการนั้นๆ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณานุมัติต่อไป

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้น บริษัทฯ จะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชีหรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สินที่มีความเป็นอิสระเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว เพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการของบริษัท หรือผู้ถือหุ้นของบริษัท แล้วแต่กรณีเพื่อให้มีความมั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัท แต่เป็นการทำรายการที่ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกรายเป็นสำคัญ

ผู้ตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วยมาตรการควบคุม ตรวจสอบ ดูแลให้มีการสุ่มสอบทานการทำรายการจริง ถูกต้องตรงตามสัญญา นโยบาย ราคา หรือเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้

9.2.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันและแนวโหม้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

หากมีรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต คณะกรรมการบริษัทโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมด้วยจะเป็นผู้พิจารณาความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการนั้นๆ ซึ่งรวมถึงการกำหนดราคาและเงื่อนไขการทำรายการว่าเป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติ และพิจารณาเปรียบเทียบการกำหนดราคากับบุคคลภายนอกหรือราคาตลาด โดยที่ผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาการอนุมัติการทำรายการ

ในอนาคต กลุ่มบริษัทฯ คาดว่าจะมีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังต่อไปนี้เกิดขึ้นอีก ได้แก่

1) รายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป เช่น การให้บริการจัดการค่าสินไหมทดแทน การให้บริการบริหารจัดการค่ายรักษาพยาบาลและสิทธิประโยชน์ และบริการจัดอบรมบุคลากร การให้บริการพัฒนาแพลตฟอร์ม และการให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย แก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีเงื่อนไขและการให้ส่วนลดเหมือนกับการให้บริการแก่ลูกค้ารายอื่นๆ ทั่วไป

2) รายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่ไม่ได้มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป เช่น การให้บริการบริหารจัดการและให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้บริการระบบคอมพิวเตอร์แม่ข่ายและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ให้บริการระบบจัดประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายค่าสอบบัญชีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้บริการให้คำปรึกษาและบริการดูแลรักษา ซ่อมบำรุง วัสดุ และอุปกรณ์ที่ใช้กับอาคารสำนักงาน แก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งราคาและเงื่อนไขเป็นไปตามที่ตกลงกันในสัญญาและมีการกำหนดราคาจากต้นทุนบวกด้วยกำไร (Cost-plus Basis) และบางรายการเป็นการปันส่วนต้นทุน (Cost Allocation)

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

4) รายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ THRE ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายที่กลุ่มบริษัทฯ กำหนด

ส่วนที่ 3



งบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัท) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบฐานะการเงินรวมและงบฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวม และงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ และหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับรอบระยะเวลาปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ระบุ เรื่อง รายได้ จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ และได้นำเรื่องนี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องนี้



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า</p> <p>อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.10 นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ และข้อ 9 เรื่องข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 กลุ่มกิจการมีรายได้จากการให้บริการระบบเกี่ยวกับประกันภัยรถยนต์จำนวน 250 ล้านบาท และรายได้จากการให้บริการเกี่ยวกับการพิจารณาสินไหม จำนวน 226 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 48 และ 43 ของรายได้รวมในงบการเงินรวม</p> <p>การรับรู้รายได้ของกลุ่มกิจการมีความซับซ้อน เนื่องจากสัญญาแต่ละประเภทที่มีความหลากหลาย รวมไปถึงเงื่อนไขของลูกค้าแต่ละราย ซึ่งมีความแตกต่างกันไปตามแต่ละโครงการที่ดำเนินการ</p> <p>ข้าพเจ้าให้ความสำคัญเรื่องนี้ เนื่องจากการรับรู้รายได้เกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารในการพิจารณาภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา ดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดช่วงเวลาหนึ่ง และรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง หรือ - ภาระที่เสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง และรับรู้รายได้เมื่อเสร็จสิ้นการให้บริการ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง <p>ข้าพเจ้าระบุนการรับรู้รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้าเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากมูลค่าของรายได้ดังกล่าวมีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม และการรับรู้รายได้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา โดยข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความถูกต้องของรายการ</p>	<p>การตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ของกลุ่มกิจการ ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการรับรู้รายได้ ประเมินการออกแบบการควบคุมภายในที่สำคัญ และทดสอบประสิทธิภาพของการนำไปปฏิบัติ โดยตรวจกับเอกสารหลักฐานในแต่ละกระบวนการควบคุมที่สำคัญ รวมถึงการสุ่มตรวจสอบสัญญาการให้บริการและพิจารณาเงื่อนไขต่างๆ ในสัญญา เพื่อประเมินความเหมาะสมของการระบุภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาและวิธีการรับรู้รายได้ว่าเป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน 2) สุ่มตรวจสอบการรับรู้รายได้ เพื่อประเมินว่ากลุ่มกิจการบันทึกรายได้ตามจุดการรับรู้รายได้ที่เหมาะสมตามเงื่อนไขในสัญญา โดยตรวจกับเอกสารหลักฐานประกอบรายการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งตรวจการรับชำระเงินจากลูกค้าสำหรับรายการที่ได้รับชำระแล้ว 3) สุ่มตรวจสอบการตัดยอดรายการหลังรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อประเมินว่ารายการรายได้มีการบันทึกตามจุดการรับรู้รายได้ตามเงื่อนไขในสัญญาในระยะเวลาที่เหมาะสม 4) วิเคราะห์เปรียบเทียบสัดส่วนรายได้ รวมถึงการวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าบริการเพื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของรายการรายได้ที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาการรายงาน และเพื่อตรวจความผิดปกติของรายได้ที่อาจเกิดขึ้น <p>จากการปฏิบัติงานตามวิธีข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่าหลักเกณฑ์และวิธีการรับรู้รายได้ของสัญญาที่ข้าพเจ้าได้ทดสอบมีความเหมาะสมตามเอกสารหลักฐานสนับสนุน</p>

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกัน จะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชี สำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรอบระยะเวลาปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

สกุณา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

**งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567**

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		(จัดประเภทใหม่)			
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
หมายเหตุ		บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	10	116,493,699	121,129,953	39,118,404	20,908,238
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	4,11	115,385,884	108,304,123	38,963,051	30,532,390
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา	4,12	16,381,242	11,674,833	4,398,670	-
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	13	346,985,551	414,928,970	339,996,580	378,278,781
สินค้าคงเหลือ	19	9,990,000	-	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		116,280	659,902	-	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		605,352,656	656,697,781	422,476,705	429,719,409
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น	11	-	-	2,299,612	-
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น					
ที่เป็นหลักประกัน	13	1,910,222	99,357	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	14	-	-	148,999,420	148,999,420
เงินลงทุนในการร่วมค้า	14	4,037,087	8,299,123	8,648,500	8,648,500
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	15	136,657,423	106,870,956	38,014,886	14,411,489
สินทรัพย์สิทธิการใช้	16	9,194,075	2,369,566	5,399,271	937,130
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17	156,835,240	125,401,349	99,974,992	86,494,740
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18	11,963,444	12,275,552	6,785,917	6,365,121
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		7,522,249	1,792,188	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		328,119,740	257,108,091	310,122,598	265,856,400
รวมสินทรัพย์		933,472,396	913,805,872	732,599,303	695,575,809



บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	19	101,834,334	105,641,196	16,614,834
หนี้สินตามสัญญาเช่า				
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		4,036,582	1,997,781	4,036,582
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		4,893,514	5,491,769	5,491,769
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	20	59,711	545,395	59,711
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		19,697,365	24,321,210	13,872,906
รวมหนี้สินหมุนเวียน		130,521,506	137,997,351	39,477,547
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า		5,432,121	529,291	5,432,121
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	45,080,085	34,804,202	25,189,954
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		741,114	-	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		51,253,320	35,333,493	31,363,189
รวมหนี้สิน		181,774,826	173,330,844	70,840,736
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญจำนวน 450,000,000 หุ้น				
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท	22	225,000,000	225,000,000	225,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญจำนวน 450,000,000 หุ้น				
จ่ายชำระแล้วหุ้นละ 0.5 บาท	22	225,000,000	225,000,000	225,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	22	293,184,000	293,184,000	293,184,000
ส่วนเกิน(ส่วนต่ำกว่า)ทุนจากการรวมธุรกิจ				
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน		88,669,082	88,669,082	(10,000,000)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	23	17,000,000	14,000,000	17,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		127,782,268	119,919,974	136,353,534
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		62,220	(298,028)	221,033
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		751,697,570	740,475,028	661,758,567
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		933,472,396	913,805,872	695,575,809

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	(จัดประเภทใหม่)		(จัดประเภทใหม่)	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้				
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	517,551,928	522,006,637	251,549,979	212,305,728
รายได้ดอกเบี้ย	8,155,683	6,275,042	7,248,269	5,293,715
รายได้เงินปันผล	-	-	9,429,958	13,704,949
รายได้อื่น	4 2,705,161	2,198,019	636,573	626,116
รวมรายได้	528,412,772	530,479,698	268,864,779	231,930,508
ค่าใช้จ่าย				
ต้นทุนการให้บริการ	4,24 286,067,052	250,204,640	141,979,324	122,706,933
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	4,24 172,130,554	193,130,667	53,177,451	46,351,662
(กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(504,424)	(66,921)	(26,801)	427,417
(กำไร)ขาดทุนอื่น - สุทธิ	4 (462,963)	(170,614)	1,842,326	(245,801)
รวมค่าใช้จ่าย	457,230,219	443,097,772	196,972,300	169,240,211
กำไรจากการดำเนินงาน	71,182,553	87,381,926	71,892,479	62,690,297
ส่วนแบ่ง(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในการร่วมค้า	14 (4,362,854)	(87,580)	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	(542,342)	(171,565)	(523,476)	(52,683)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	66,277,357	87,122,781	71,369,003	62,637,614
ภาษีเงินได้	25 (14,148,197)	(17,991,143)	(12,695,823)	(10,161,955)
กำไรสุทธิสำหรับปี	52,129,160	69,131,638	58,673,180	52,475,659
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น				
<i>รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่</i>				
<i>ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i>				
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากการ	21 (4,896,489)	(3,667,382)	(3,508,422)	(2,971,123)
<i>ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่</i>				
<i>ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i>				
	979,298	733,476	701,684	594,225
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่	(3,917,191)	(2,933,906)	(2,806,738)	(2,376,898)
<i>รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่</i>				
<i>ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i>				
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน	100,818	(261,797)	-	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	324,287	(43,132)	307,153	(30,413)
<i>ภาษีเงินได้ของรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่</i>				
<i>ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i>				
	(64,857)	8,625	(61,430)	6,083
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่	360,248	(296,304)	245,723	(24,330)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	(3,556,943)	(3,230,210)	(2,561,015)	(2,401,228)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	48,572,217	65,901,428	56,112,165	50,074,431
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน(บาทต่อหุ้น)	26 0.12	0.16	0.13	0.12

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	งบการเงินรวม									
	หมายเหตุ	ส่วนเกิน			กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นเจ้าของ			
		ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	(ต่ำกว่า)ทุนจาก การรวมธุรกิจภายใต้ การควบคุมเดียวกัน	จัดสรรแล้ว		กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	การแปลงค่า งบการเงิน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	การวัดมูลค่า
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566										
การเพิ่มหุ้นสามัญ	22	180,000,000	-	88,669,082	11,000,000	86,854,839	-	-	(1,724)	366,522,197
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		45,000,000	293,184,000	-	-	-	-	-	-	338,184,000
จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	23	-	-	-	-	66,197,732	(261,797)	(34,507)	-	65,901,428
จ่ายเงินปันผล	23	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-	-	-	-
		-	-	-	-	(30,132,597)	-	-	-	(30,132,597)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		225,000,000	293,184,000	88,669,082	14,000,000	119,919,974	(261,797)	(36,231)	-	740,475,028
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567										
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		225,000,000	293,184,000	88,669,082	14,000,000	119,919,974	(261,797)	(36,231)	-	740,475,028
จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	23	-	-	-	-	48,211,969	100,818	259,430	-	48,572,217
จ่ายเงินปันผล	23	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-	-	-	-
		-	-	-	-	(37,349,675)	-	-	-	(37,349,675)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567		225,000,000	293,184,000	88,669,082	17,000,000	127,782,268	(160,979)	223,199	-	751,697,570

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

งบการเงินเฉพาะกิจการ		องค์ประกอบอื่น									
		กำไรสะสม					ของส่วนของผู้ถือหุ้น				
		ส่วนเกิน					กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น				
		(ต่ำกว่า)ทุนจาก					การวัดมูลค่า				
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน		ส่วนเกิน		จัดสรรแล้ว - ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		รวม	บาท	บาท
		บาท	บาท	บาท	บาท		ไม่ได้รับสรร	บาท			
22	180,000,000	-	-	(10,000,000)	103,870,603	11,000,000	-	(360)	284,870,243		
	45,000,000	293,184,000	-	-	-	-	-	-	338,184,000		
	-	-	-	-	50,098,761	-	-	(24,330)	50,074,431		
	-	-	-	-	(3,000,000)	3,000,000	-	-	-		
	-	-	-	-	(30,132,597)	-	-	-	(30,132,597)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		225,000,000	293,184,000	(10,000,000)	120,836,767	14,000,000	-	(24,690)	642,996,077		
23	225,000,000	-	-	(10,000,000)	120,836,767	14,000,000	-	(24,690)	642,996,077		
	-	293,184,000	-	-	55,866,442	-	-	245,723	56,112,165		
	-	-	-	-	(3,000,000)	3,000,000	-	-	-		
	-	-	-	-	(37,349,675)	-	-	-	(37,349,675)		
	-	-	-	-	136,353,534	17,000,000	-	221,033	661,758,567		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567		225,000,000	293,184,000	(10,000,000)	136,353,534	17,000,000	-	221,033	661,758,567		

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	(จัดประเภทใหม่)			
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	66,277,357	87,122,781	71,369,003	62,637,614
รายการปรับปรุง				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	24	39,206,270	24,511,009	13,224,654
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(504,424)	(66,921)	(26,801)
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่าย				
ส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		534,656	389,488	2,812,741
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์	15	(17,763,661)	-	(2,200,000)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า		(43,404)	(5,704)	-
(กำไร) จากมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น		(701,179)	(771,546)	(771,546)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	14	4,362,854	87,580	-
รายได้ดอกเบี้ย		(8,155,683)	(6,275,042)	(7,248,269)
รายได้เงินปันผล		-	(9,429,958)	(13,704,949)
ต้นทุนทางการเงิน		542,342	171,565	523,476
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21	7,087,054	6,120,623	2,645,009
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนหมุนเวียน		90,842,182	111,283,833	70,968,676
การเปลี่ยนแปลงเงินทุนหมุนเวียน				
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	4,11	(8,940,559)	(34,861,937)	(6,913,122)
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา	4,12	(4,706,409)	(4,074,136)	(116,270)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		543,622	(514,613)	-
สินค้าคงเหลือ		(9,990,000)	-	-
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น		(3,806,862)	48,224,076	3,701,982
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		(4,623,845)	11,648,420	276,476
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	21	(1,707,660)	(11,614,600)	-
เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		57,610,469	120,091,043	67,917,742
ดอกเบี้ยรับ		1,513,698	1,026,206	1,111,751
จ่ายต้นทุนทางการเงิน		(542,342)	(171,565)	(523,476)
รับภาษีเงินได้		420,354	996,968	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(17,370,707)	(15,948,490)	(13,074,620)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		41,631,472	105,994,162	55,431,397
				50,531,465

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	(จัดประเภทใหม่)			
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่เป็นหลักประกัน	(1,810,000)	-	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	(847,838,625)	(931,909,657)	(826,060,015)	(830,672,107)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	923,000,000	596,000,000	871,000,000	491,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	-	(8,648,500)	-	(8,648,500)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	15 (39,457,918)	(20,231,354)	(33,238,770)	(4,455,625)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	114,192	82,296	708,467	39,178
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อและพัฒนายานยนต์ที่ไม่มีตัวตน	17 (40,007,015)	(44,464,834)	(19,389,939)	(31,644,120)
เงินปันผลรับ	-	-	9,429,958	13,704,949
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(5,999,366)	(409,172,049)	2,449,701	(370,676,225)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายคืนเงินต้นตามสัญญาเช่า	(2,945,243)	(2,120,591)	(2,307,444)	(448,077)
เงินปันผลจ่าย	23 (37,349,675)	(30,132,597)	(37,349,675)	(30,132,597)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	346,500,000	-	346,500,000
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหุ้นสามัญ	-	(10,395,000)	-	(10,395,000)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(40,294,918)	303,851,812	(39,657,119)	305,524,326
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(4,662,812)	673,925	18,223,979	(14,620,434)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	121,129,953	120,456,483	20,908,238	35,518,557
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	26,558	(455)	(13,813)	10,115
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	116,493,699	121,129,953	39,118,404	20,908,238
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
การได้มาซึ่งสิทธิในการใช้สินทรัพย์	16 11,520,498	-	11,520,498	-
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและ				
การประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	16 -	(83,965)	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียนดังนี้

เลขที่ 100/22 อาคารสาทรนคร ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

การประกอบธุรกิจหลักของบริษัทและบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มกิจการ”) คือ ให้บริการที่ปรึกษาด้านการซ่อม การประเมินราคาและการตรวจสอบความเสียหายของยานพาหนะ บริหารจัดการและให้คำปรึกษาด้านสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและการจัดการสินไหมทดแทน ให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย และให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันแก่บริษัทประกันภัย ประกันชีวิต และบริษัททั่วไป

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยและข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้วิจารณญาณของผู้บริหารตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ กลุ่มกิจการเปิดเผยเรื่องการใช้วิจารณญาณของผู้บริหารหรือรายการที่มีความซับซ้อน และรายการเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่นำมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการ

- ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ได้แก้ไขข้อกำหนดของการเปิดเผยจาก “การเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่มีนัยสำคัญ” เป็น “การเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ” ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมได้มีการให้แนวทางการพิจารณาว่านโยบายบัญชีเป็นนโยบายบัญชีที่มีสาระสำคัญ ดังนั้นกลุ่มกิจการจึงไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่ไม่มีสาระสำคัญ หากกลุ่มกิจการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว จะต้องไม่บิดเบือนข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ
- ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด ได้แก้ไขคำนิยามของประมาณการทางบัญชีเพื่อช่วยให้กลุ่มกิจการจำแนกความแตกต่างของ “การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี” จาก “การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี” การจำแนกความแตกต่างนั้นมีความสำคัญ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ซึ่งถือปฏิบัติกับรายการ เหตุการณ์อื่นและสถานการณ์ที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเป็นต้นไป ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังไปที่รายการและเหตุการณ์ในอดีตรวมถึงปัจจุบัน โดยถือเสมือนว่าได้มีการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติโดยตลอด

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

- ค.1) กำหนดให้กิจการรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการเดียว ซึ่ง ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรกก่อให้เกิดของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่มูลค่าเท่ากัน ตัวอย่างของรายการ เช่น สัญญาเช่า และการผูกพันจากการรื้อถอน

การปรับปรุงดังกล่าวถือปฏิบัติกับรายการที่เกิดขึ้นในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ นอกจากนี้กลุ่มกิจการต้องรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (โดยรับรู้เท่ากับจำนวนที่เป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะได้ใช้ประโยชน์) และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอสำหรับผลต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและที่ต้องเสียภาษีทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับ

- สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า และ
- หนี้สินจากการรื้อถอน หนี้สินจากการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และจำนวนเงินที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบสะสมของการปรับปรุงนี้ให้รับรู้ในกำไรสะสมมาหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ตามความเหมาะสม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงนี้ กลุ่มกิจการได้นำมาถือปฏิบัติแล้ว และไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ ยกเว้นเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุ 18

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ที่เกี่ยวข้องต่อกลุ่มกิจการ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงนี้ไม่ได้บังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลารายงานปัจจุบันและกลุ่มกิจการไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

- ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน อธิบายว่าหนี้สินจะถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน ขึ้นอยู่กับสิทธิที่มีอยู่ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน การจัดประเภทจะไม่ได้รับผลกระทบจากความคาดหวังของกิจการหรือเหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (เช่น การได้รับการยกเว้นหรือการละเมิดการดำรงสถานะของข้อตกลง (a breach of covenant))

การดำรงสถานะของข้อตกลง (covenant) ของการกู้ยืมจะไม่ส่งผลต่อการจัดประเภทหนี้สินเป็นหนี้สินหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานหากกิจการต้องปฏิบัติตามการดำรงสถานะดังกล่าวหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน อย่างไรก็ตาม หากกิจการต้องปฏิบัติตามการดำรงสถานะก่อนหรือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ก็จะส่งผลต่อการจัดประเภทหนี้สินหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน แม้ว่าการดำรงสถานะจะถูกทดสอบการปฏิบัติตามภายหลังรอบระยะเวลา รายงานก็ตาม

การปรับปรุงดังกล่าวกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลหากกิจการจัดประเภทหนี้สินเป็นหนี้สินไม่หมุนเวียนและหนี้สินนั้นขึ้นอยู่กับ การดำรงสถานะที่กิจการต้องปฏิบัติตามภายใน 12 เดือนภายหลังรอบระยะเวลา รายงาน ข้อมูลที่ต้องเปิดเผยรวมถึง:

- มูลค่าตามบัญชีของหนี้สิน
- ข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสถานะ
- ข้อเท็จจริงและสถานการณ์ (ถ้ามี) ที่บ่งชี้ว่ากิจการอาจมีความยากลำบากในการปฏิบัติตามการดำรงสถานะ การปรับปรุงยังชี้แจงความหมายของ 'การชำระ' หนี้สินตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เมื่อคู่สัญญา มีสิทธิเลือก เงื่อนไขของหนี้สินที่ให้ผู้สามารถชำระด้วยการโอนตราสารทุนของกิจการเองไม่มีผลต่อการจัดประเภทเป็นรายการ หมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน หากกิจการจัดประเภทสิทธิเลือกนั้นเป็นตราสารทุน

การปรับปรุงต้องถูกนำมาถือปฏิบัติย้อนหลังตามข้อกำหนดปกติในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

- ข) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ได้ให้หลักเกณฑ์เกี่ยวกับข้อกำหนด สำหรับการขายและเช่ากลับคืน โดยอธิบายวิธีที่กิจการจะบันทึกบัญชีสำหรับการขายและเช่ากลับคืนหลังจากวันที่เกิด รายการ

การปรับปรุงระบุว่า ในการวัดมูลค่าหนี้สินจากสัญญาเช่าหลังจากการขายและเช่ากลับคืน ผู้ขาย-ผู้เช่าต้องกำหนด 'การ จ่ายชำระตามสัญญาเช่า' หรือ 'การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุง' ในวิธีที่ผู้ขาย-ผู้เช่าจะไม่รับรู้จำนวนผลกำไรหรือ ผลขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสิทธิในการใช้ที่ยังคงอยู่กับผู้ขาย-ผู้เช่า การแก้ไขดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อรายการขายและเช่ากลับคืนโดยเฉพาะรายการที่มีค่าเช่าผันแปรที่ไม่ได้ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา

- ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 เรื่อง งบกระแสเงินสด และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อตกลงจัดหาเงินทุนเพื่อขาย (Supplier Finance Arrangements หรือ SFAs) การแก้ไขนี้ตอบสนองต่อความต้องการเร่งด่วนของนักลงทุนที่ต้องการข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ SFAs เพื่อประเมินว่าข้อตกลงเหล่านี้มีผลต่อหนี้สิน กระแสเงินสด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกิจการอย่างไร

เพื่อตอบสนองความต้องการของนักลงทุน การเปิดเผยข้อมูลแบบใหม่จะให้ข้อมูลเกี่ยวกับ:

- (1) ข้อกำหนดและเงื่อนไขของ SFAs
- (2) มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่เป็นส่วนหนึ่งของ SFAs และรายการรายบรรทัดที่แสดงหนี้สินเหล่านั้น
- (3) มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินใน (2) ที่ผู้ขายได้รับการชำระเงินเรียบร้อยแล้วจากผู้ให้เงินทุน
- (4) ช่วงของวันครบกำหนดชำระของหนี้สินทางการเงินที่เป็นส่วนหนึ่งของ SFAs และเจ้าหน้าที่การดำเนินงานที่เกี่ยวข้องที่ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของข้อตกลงดังกล่าว
- (5) การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสดในมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินใน (2)
- (6) การเข้าถึงวงเงินของ SFAs และการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านสภาพคล่องกับผู้ให้เงินทุน

ผู้บริหารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวต่องบการเงินของกลุ่มกิจการ

4 การจัดประเภทรายการใหม่

กลุ่มกิจการได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทในปัจจุบัน โดยผลกระทบจากการจัดประเภทแสดงได้ดังนี้

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม	
		ก่อนจัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
		บาท	บาท
งบฐานะการเงิน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	ก)	119,978,956	108,304,123
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา	ก)	-	11,674,833
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
รายได้อื่น	ค)	2,975,765	2,198,019
ต้นทุนการให้บริการ	ข)	233,601,233	250,204,640
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	ข)	209,734,074	193,130,667
กำไรอื่น - สุทธิ	ค)	-	170,614
ค่าใช้จ่ายอื่น	ค)	607,132	-
งบกระแสเงินสด			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	ก)	(38,936,073)	(34,861,937)
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา	ก)	-	(4,074,136)



		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ก่อนจัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
	หมายเหตุ	บาท	บาท
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	ค)	44,151,662	46,351,662
รายได้อื่น	ค)	1,397,661	626,116
กำไรอื่น - สุทธิ	ค)	-	245,801
ค่าใช้จ่ายอื่น	ค)	2,725,744	-

หมายเหตุ:

- ก) การจัดประเภทใหม่รายการแสดงเปรียบเทียบสำหรับ ลูกหนี้การค้าและและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น และสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา
- ข) การจัดประเภทใหม่รายการแสดงเปรียบเทียบสำหรับ ต้นทุนการให้บริการและค่าใช้จ่ายในการบริหาร
- ค) การจัดประเภทใหม่รายการแสดงเปรียบเทียบสำหรับ กำไรอื่น - สุทธิ รายได้อื่น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร และค่าใช้จ่ายอื่น

5 นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

5.1 การบัญชีสำหรับงบการเงินรวม

ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุม กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มกิจการรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

ข) การร่วมการงาน

เงินลงทุนในการร่วมการงานจะถูกจัดประเภทเป็นการดำเนินงานร่วมกันหรือการร่วมค้า โดยขึ้นอยู่กับสิทธิและภาระผูกพันตามสัญญาของผู้เข้าร่วมการงานนั้นมากกว่าโครงสร้างรูปแบบทางกฎหมายของการร่วมการงาน

การดำเนินงานร่วมกัน

การร่วมการงานจัดประเภทเป็นการดำเนินงานร่วมกันเมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิในสินทรัพย์และมีภาระผูกพันในหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการร่วมการงานนั้น โดยรับรู้สิทธิโดยตรงในสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายของการดำเนินงานร่วมกัน และแบ่งส่วนสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายที่ร่วมกันถือครองหรือก่อขึ้น ซึ่งรายการดังกล่าวจะแสดงรวมกับรายการแต่ละบรรทัดในงบการเงิน

การร่วมค้า

การร่วมการงานจัดประเภทเป็นการร่วมค้าเมื่อกลุ่มกิจการมีสิทธิในสินทรัพย์สุทธิของการร่วมการงานนั้น เงินลงทุนในการร่วมค้ารับรู้โดยใช้วิธีส่วนได้เสีย

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในการร่วมค้าบันทึกด้วยวิธีราคาทุน

ค) การบันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

กลุ่มกิจการรับรู้เงินลงทุนเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วยเงินที่จ่ายซื้อรวมกับต้นทุนทางตรงของเงินลงทุน

กลุ่มกิจการจะรับรู้มูลค่าภายหลังวันที่ได้มาของเงินลงทุนในการร่วมค้าด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของผู้ได้รับการลงทุนตามสัดส่วนที่ผู้ลงทุนมีส่วนได้เสียอยู่ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงภายหลังการได้มาดังกล่าวข้างต้นจะปรับปรุงกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

เมื่อส่วนแบ่งขาดทุนของกลุ่มกิจการในการร่วมค้ามีมูลค่าเท่ากับหรือเกินกว่ามูลค่าส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในการร่วมค้านั้นซึ่งรวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวอื่น กลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนที่เกินกว่าส่วนได้เสียในการร่วมค้านั้น เว้นแต่กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันหรือได้จ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันแทนการร่วมค้า

ง) รายการระหว่างกันในการเงินรวม

รายการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการจะถูกตัดออก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการกับการร่วมค้าจะถูกตัดออกตามสัดส่วนที่กลุ่มกิจการมีส่วนได้เสียในการร่วมค้า ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอน

5.2 ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้าวัดมูลค่าภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายของสิ่งตอบแทนที่กิจการมีสิทธิในการได้รับชำระโดยปราศจากเงื่อนไข หักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ทั้งนี้ การพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้การค้าได้เปิดเผยในหมายเหตุ 5.3(ค)

5.3 สินทรัพย์ทางการเงิน

ก) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ กลุ่มกิจการจะรับรู้รายการ ณ วันซื้อขายโดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและกลุ่มกิจการได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้นในกรณีสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย FVPL สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVPL กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ข) การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

ตราสารหนี้

กลุ่มกิจการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ โดยพิจารณาจาก ก) โมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่

การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น 3 ประเภทดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย - สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้ดอกเบี้ย กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงรายการในกำไร/(ขาดทุน)อื่นพร้อมกับกำไร/ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และรายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) - สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อ ก) รับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และ ข) เพื่อขาย จะวัดมูลค่าด้วย FVOCI และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการขาดทุน/กำไรจากการด้อยค่า และรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เมื่อกลุ่มกิจการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการกำไร/(ขาดทุน)อื่น รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้ดอกเบี้ย และรายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) - กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ FVOCI ข้างต้น ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไร/(ขาดทุน)อื่นในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

กลุ่มกิจการจะสามารถจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

ค) การด้อยค่า

กลุ่มกิจการใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) ตาม TFRS 9 ในการรับรู้การด้อยค่าของลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาตามประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตตลอดอายุของสินทรัพย์ดังกล่าวตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการเริ่มรับรู้ลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา

ในการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผู้บริหารได้จัดกลุ่มลูกหนี้และสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกันและตามกลุ่มระยะเวลาที่เกินกำหนดชำระ ทั้งนี้เนื่องจากสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญานั้นเป็นงานที่ให้บริการเสร็จสิ้นแต่ยังไม่ได้เรียกเก็บซึ่งมีความเสี่ยงใกล้เคียงกับลูกหนี้สำหรับสัญญาประเภทเดียวกัน ผู้บริหารจึงได้ใช้อัตราผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้กับสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่เกี่ยวข้องด้วย อัตราขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นพิจารณาจากลักษณะการจ่ายชำระในอดีต ข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต รวมทั้งข้อมูลและปัจจัยในอนาคตที่อาจมีผลกระทบต่อการจ่ายชำระของลูกหนี้

สำหรับลูกหนี้อื่น และสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และ FVOCI กลุ่มกิจการใช้วิธีการทั่วไป (General approach) ตาม TFRS 9 ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งกำหนดให้พิจารณาผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหรือตลอดอายุสินทรัพย์ ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าตั้งแต่เริ่มรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

กลุ่มกิจการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ (เปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก)

กลุ่มกิจการพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงการคาดการณ์ในอนาคตมาประกอบกับประสบการณ์ในอดีต โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่รับรู้เกิดจากมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมดถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ หมายถึงผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดและกระแสเงินสดซึ่งกลุ่มกิจการคาดว่าจะได้รับ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อแรกเริ่มของสัญญา

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยสะท้อนถึงปัจจัยต่อไปนี้

- จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับถ่วงน้ำหนักตามประมาณการความน่าจะเป็น
- มูลค่าเงินตามเวลา
- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีต สภาพการณ์ในปัจจุบัน และการคาดการณ์ไปในอนาคต

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการแยกต่างหาก

5.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ที่ดินไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อื่นคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุน ตลอดอายุการใช้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	10 ปี และ 20 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	3 ปี และ 5 ปี
คอมพิวเตอร์	3 ปี และ 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

5.5 สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตน

การซื้อสิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตน

สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนที่ได้รับมาอย่างเป็นเอกเทศ จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุน

สิทธิประโยชน์ที่มีอายุการใช้ประโยชน์ไม่จำกัด จะวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยราคาทุนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

สิทธิประโยชน์ที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัด จะวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสิทธิประโยชน์ภายในระยะเวลา 5 และ 10 ปี

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

การวิจัยและพัฒนา/ สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนที่เกิดจากการพัฒนาขึ้นเอง

รายจ่ายเพื่อการวิจัยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

รายจ่ายที่เกิดจากโครงการพัฒนาจะรับรู้เป็นสิทธิประโยชน์เมื่อกลุ่มกิจการแสดงให้เห็นว่าเป็นไปตามข้อกำหนดทุกข้อดังนี้

- เมื่อกลุ่มกิจการสามารถวัดมูลค่าของรายจ่ายที่เกี่ยวข้องได้อย่างน่าเชื่อถือ
- มีความเป็นไปได้ทั้งทางด้านเทคนิค ด้านการเงิน ด้านการค้า และด้านทรัพยากร และ
- เมื่อกลุ่มกิจการมีความสามารถและความตั้งใจที่จะพัฒนาให้เสร็จสิ้นและนำสิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนนั้นมาใช้งานหรือขาย

รายจ่ายที่ได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายไปแล้วในรอบระยะเวลาก่อนจะไม่บันทึกเป็นสิทธิประโยชน์ในรอบระยะเวลาถัดไป

การทยอยตัดจำหน่ายรายจ่ายที่เกิดจากการพัฒนาที่กิจการบันทึกไว้เป็นสิทธิประโยชน์จะเริ่มเมื่อสิทธิประโยชน์นั้นพร้อมใช้งานหรือขายด้วยวิธีเส้นตรง ตลอดระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการพัฒนานั้นแต่สูงสุดไม่เกิน 10 ปี

5.6 การด้อยค่าของสิทธิประโยชน์

กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสิทธิประโยชน์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสิทธิประโยชน์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป กลุ่มกิจการจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

5.7 สัญญาเช่า

สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า

กลุ่มกิจการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า หากกลุ่มกิจการมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์อ้างอิง

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วย อุปกรณ์สำนักงาน

สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้ให้เช่า

สินทรัพย์ที่ให้เช่าตามสัญญาเช่าเงินทุนบันทึกเป็นลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่า

5.8 หนี้สินทางการเงิน

ก) การจัดประเภท

กลุ่มกิจการจะพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่กลุ่มกิจการเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุน โดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา

ข) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกกลุ่มกิจการต้องวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ซึ่งกลุ่มกิจการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL)

ค) การตัดรายการและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญา

กลุ่มกิจการตัดรายการหนี้สินทางการเงินเมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือได้มีการยกเลิกไป หรือสิ้นสุดลงแล้ว

5.9 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น คือ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใน 12 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี เช่น เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมของพนักงาน โดยรับรู้ตามช่วงเวลาการให้บริการของพนักงานไปจนถึงวันสิ้นสุดรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการจะบันทึกหนี้สินด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

ข) โครงการสมทบเงิน

กลุ่มกิจการจะจ่ายสมทบให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กลุ่มกิจการไม่มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมเมื่อได้จ่ายเงินสมทบแล้ว เงินสมทบจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนดชำระ

ค) ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ กำหนดจำนวนเงินผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ โดยมักขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ เช่น อายุ จำนวนปีที่ให้บริการ และค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุ

ภาระผูกพันผลประโยชน์นี้คำนวณโดยกลุ่มกิจการทุกครึ่งปี ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาลซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินประมาณการกระแสเงินสด และวันครบกำหนดของพันธบัตรใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาที่เกิดขึ้นและรวมอยู่ในกำไรสะสมในงบการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ง) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

กลุ่มกิจการจะรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจนถึงกำหนดเมื่อ 1) กลุ่มกิจการไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอให้ผลประโยชน์ และ 2) กิจการรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง โดยผลประโยชน์ที่มีกำหนดชำระเกินกว่า 12 เดือน

5.10 การรับรู้รายได้

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้สุทธิจากภาษีมูลค่าเพิ่มซึ่งกลุ่มกิจการจะรับรู้รายได้เมื่อคาดว่าจะมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะได้รับชำระเมื่อส่งมอบสินค้าหรือให้บริการ

สำหรับสัญญาที่มีหลายองค์ประกอบที่กลุ่มกิจการจะต้องส่งมอบสินค้าหรือให้บริการหลายประเภท กลุ่มกิจการต้องแยกเป็นแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติที่แยกต่างหากจากกัน และต้องปันส่วนราคาของรายการของสัญญาดังกล่าวไปยังแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัดส่วนของราคาขายแบบเอกเทศหรือประมาณการราคาขายแบบเอกเทศ กลุ่มกิจการจะรับรู้รายได้ของแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติแยกต่างหากจากกันเมื่อกลุ่มกิจการได้ปฏิบัติตามภาระนั้นแล้ว

ก) การให้บริการ

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้จากสัญญาบริการจากการให้บริการระบบ และบริหารจัดการสินไหมที่มีลักษณะการให้บริการแบบต่อเนื่องตามวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยที่ไม่ได้คำนึงถึงรอบระยะเวลาการชำระเงินตามสัญญา

ข) การให้บริการที่ปรึกษา

แผนกที่ปรึกษาให้บริการด้านการจัดการ การออกแบบ การนำไปปฏิบัติจริง และบริการสนับสนุนอื่น ภายใต้สัญญาราคาคงที่และราคาผันแปร กลุ่มกิจการรับรู้รายได้จากการให้บริการในรอบระยะเวลาบัญชีที่ให้บริการ สำหรับสัญญาที่มีราคาคงที่ กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ตามสัดส่วนของการให้บริการจริงจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาการรายงานจากบริการทั้งสิ้นตามสัญญา เนื่องจากลูกค้าได้รับและใช้ประโยชน์ทันที ณ เวลาที่กิจการให้บริการ โดยสัดส่วนดังกล่าวคำนวณจากจำนวนชั่วโมงทำงานที่เกิดขึ้นจริงต่อจำนวนชั่วโมงทำงานทั้งหมดที่ประมาณการไว้

สำหรับบางสัญญาที่กลุ่มกิจการต้องส่งมอบสินค้าหรือให้บริการหลายประเภท เช่น การขายฮาร์ดแวร์และบริการติดตั้งที่เกี่ยวข้อง หากการติดตั้งนั้นไม่ซับซ้อนและไม่ใช้การให้บริการแบบบูรณาการ และเป็นการติดตั้งที่บุคคลอื่นสามารถทำได้ กลุ่มกิจการถือว่าสินค้าและบริการดังกล่าวเป็นภาระที่ต้องปฏิบัติแยกต่างหากจากกัน

ในกรณีที่สัญญามีหลายภาระที่ต้องปฏิบัติ กลุ่มกิจการจะปันส่วนราคาของรายการให้แต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัดส่วนของราคาขายแบบเอกเทศ ในกรณีที่ราคาขายแบบเอกเทศไม่สามารถหาได้โดยตรง กลุ่มกิจการจะทำการประมาณการราคาขายแบบเอกเทศโดยใช้วิธีต้นทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม ในกรณีที่สัญญารวมถึงการติดตั้งฮาร์ดแวร์รายได้สำหรับการขายฮาร์ดแวร์จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อมีการส่งมอบฮาร์ดแวร์ ลูกค้ายอมรับสินค้า และได้โอนกรรมสิทธิ์ตามกฎหมายให้แก่ลูกค้าแล้ว

กลุ่มกิจการจะทบทวนและปรับปรุงประมาณการรายได้ ต้นทุน หรือความก้าวหน้าของงานหากสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไป และรับรู้รายได้และต้นทุนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่ผู้บริหารทราบถึงสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปดังกล่าว

ในกรณีของสัญญาที่คิดค่าธรรมเนียมรายชั่วโมง รายได้จะถูกรับรู้ในจำนวนที่กลุ่มกิจการมีสิทธิออกไปแจ้งหนี้ โดยจะออกไปแจ้งหนี้ทุกเดือน ซึ่งลูกค้าจะมีภาระในการชำระเงินเมื่อได้รับใบแจ้งหนี้

ขั้นความสำเร็จของงาน

สัญญาให้บริการ ที่สัญญา มีการกำหนดผลลัพธ์ของงาน จะรับรู้ตามอัตราส่วนของงานที่ทำเสร็จ โดยขั้นของความสำเร็จ จะคำนวณเป็นสัดส่วนของต้นทุนที่เกิดขึ้นสะสมจนถึงวันที่ในรายงานต่อประมาณการต้นทุนทั้งหมด ปรับปรุงด้วย ต้นทุนสินค้าที่ลูกค้ารับโอนการควบคุมไปแล้วแต่ยังไม่ได้ติดตั้ง ในกรณีที่กลุ่มกิจการไม่สามารถประมาณขั้นของ ความสำเร็จได้อย่างน่าเชื่อถือ รายได้ (หากกลุ่มกิจการคาดว่าจะได้รับ) จะรับรู้ได้เท่ากับต้นทุนของสัญญาที่รับรู้เป็น รายจ่าย

สินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดจากสัญญา

กลุ่มกิจการรับรู้สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาเมื่อกลุ่มกิจการรับรู้รายได้จากการปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา ก่อนที่จะรับชำระหรือถึงกำหนดชำระตามสัญญา

กลุ่มกิจการรับรู้หนี้สินที่เกิดจากสัญญาเมื่อได้รับชำระจากลูกค้าหรือถึงกำหนดชำระตามสัญญาก่อนที่กลุ่มกิจการจะ ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ

กลุ่มกิจการจะแสดงยอดสุทธิหนี้สินที่เกิดจากสัญญาหลังจากหักลบกับสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญานั้น ๆ ในแต่ละ สัญญาที่ทำกับลูกค้า

5.11 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกิจการจะรับรู้เป็นหนี้สินในงบการเงินเมื่อการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้รับการอนุมัติจากที่ ประชุมคณะกรรมการบริษัท และการจ่ายเงินปันผลประจำปีได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

5.12 อนุพันธ์

อนุพันธ์แฝงและอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์แฝงที่กลุ่มกิจการแยกรับรู้รายการ และอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้เริ่มแรกด้วย มูลค่ายุติธรรม และจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่น

อนุพันธ์เป็นรายการหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียนตามวันครบกำหนดของอนุพันธ์นั้น

6 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

กิจกรรมของกลุ่มกิจการมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มกิจการจึงมุ่งเน้นการจัดการความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของกลุ่มกิจการให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

6.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านการเงิน

6.1.1 ความเสี่ยงจากตลาด

ก) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันเป็นสัญญาบริการจากต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ กลุ่มกิจการมีแนวทางบริหารความเสี่ยงโดยการเข้าทำสัญญาฟอว์เวิร์ดในอัตราร้อยละ 100 ของสัญญาบริการที่ใกล้จะครบกำหนดจ่ายชำระในรอบถัดไป

กลุ่มกิจการไม่ได้ดำเนินการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาถือปฏิบัติ จึงรับรู้สัญญาฟอว์เวิร์ดดังกล่าวเป็นรายการถือไว้เพื่อค่าและรับรู้กำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องในกำไรหรือขาดทุน

ข) ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในหนี้สินและสินทรัพย์ที่มีภาระดอกเบี้ย ซึ่งกลุ่มกิจการได้บริหารความเสี่ยงบางส่วนโดยการบริหารรายรับกับรายจ่ายที่มีภาระดอกเบี้ยใกล้เคียงกันให้สอดคล้องกัน

ความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมของอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยและวันครบกำหนด ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตรา ดอกเบี้ย ผันแปร	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	บาท	บาท	บาท		บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	116,469,777	81,000	116,550,777
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	108,355,639	108,355,639
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา	-	-	-	-	16,381,242	16,381,242
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	346,985,551	-	-	-	-	346,985,551
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่นที่ เป็นหลักประกัน	-	1,910,222	-	-	-	1,910,222
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	80,953,568	80,953,568
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,036,582	5,432,121	-	-	-	9,468,703

	งบการเงินรวม					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตรา ดอกเบี้ย ผันแปร	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	บาท	บาท	บาท		บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	121,125,589	88,000	121,213,589
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	105,409,630	105,409,630
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา	-	-	-	-	11,674,833	11,674,833
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	414,928,970	-	-	-	-	414,928,970
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่นที่ เป็นหลักประกัน	-	99,357	-	-	-	99,357
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	84,802,649	84,802,649
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,997,781	529,291	-	-	-	2,527,072

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยผันแปร	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
	บาท	บาท	บาท		บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	39,086,623	60,000	39,146,623
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	1,513,978	2,299,612	-	-	36,934,894	40,748,485
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา	-	-	-	-	4,398,670	4,398,670
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	339,996,580	-	-	-	-	339,996,580
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	7,991,278	7,991,278
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,036,582	5,432,121	-	-	-	9,468,703

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยผันแปร	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
	บาท	บาท	บาท		บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	20,862,644	60,000	20,922,644
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	29,896,966	29,896,966
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	378,278,781	-	-	-	-	378,278,781
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	5,522,439	5,522,439
หนี้สินตามสัญญาเช่า	467,472	529,291	-	-	-	996,763

6.1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยส่วนใหญ่เกิดจากเงินฝากธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตจากลูกค้าและลูกหนี้คงค้าง กระแสเงินสดตามสัญญาจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ก) ราคาทุนตัดจำหน่าย ข) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) และ ค) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) รวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์

ก) การบริหารความเสี่ยง

กลุ่มกิจการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการจัดกลุ่มของความเสี่ยง สำหรับเงินฝากธนาคาร กลุ่มกิจการจะเลือกทำรายการกับธนาคารหรือสถาบันที่ได้รับการจัดอันดับในระดับ A- หรือสูงกว่า จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่เป็นอิสระเท่านั้น

สำหรับการทำธุรกรรมกับลูกค้า กลุ่มกิจการจะพิจารณาความเสี่ยงจากการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่เป็นอิสระ ในกรณีที่ไม่มีการจัดอันดับไว้ กลุ่มกิจการจะประเมินความเสี่ยงจากคุณภาพเครดิตของลูกค้าโดยพิจารณาจากฐานะทางการเงิน ประสบการณ์ที่ผ่านมา และปัจจัยอื่นๆ กลุ่มกิจการพิจารณากำหนดวงเงินสินเชื่อจากผลการประเมินดังกล่าวซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดและวงเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ผู้บริหารในสายงานที่เกี่ยวข้องจะมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดการให้วงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

กลุ่มกิจการพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ของกลุ่มกิจการเป็นเงินลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำและระยะสั้น กลุ่มกิจการมีการพิจารณาการจัดอันดับด้านเครดิตของเงินลงทุนเหล่านั้นอย่างสม่ำเสมอว่ามีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นหรือไม่

ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีดังนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น
- สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และ
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและลูกหนี้อื่น

การพิจารณาและคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้เปิดเผยในหมายเหตุ 5.3(ค)

ลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา

กลุ่มกิจการใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) ตาม TFRS 9 ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาทั้งหมด

ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผู้บริหารได้จัดกลุ่มลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาตามลักษณะร่วมของความเสี่ยงด้านเครดิตและตามกลุ่มระยะเวลาที่เกินกำหนดชำระ ทั้งนี้ เนื่องจากสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาเป็นงานที่ส่งมอบแต่ยังไม่ได้เรียกเก็บนั้นมีลักษณะความเสี่ยงที่ใกล้เคียงเป็นอย่างมากกับลูกหนี้การค้าสำหรับสัญญาประเภทเดียวกัน ผู้บริหารจึงพิจารณาใช้อัตราผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้การค้ามาประมาณการอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตของสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่เกี่ยวข้องด้วย

กลุ่มกิจการตัดจำหน่ายลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาเมื่อคาดว่าจะไม่ได้รับชำระ

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาจะแสดงเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าสุทธิในกำไรก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้ กลุ่มกิจการจะรับรู้จำนวนที่ได้รับชำระสำหรับจำนวนที่ได้ตัดจำหน่ายไปแล้วเป็นยอดหักจากรายการที่ได้บันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่า

เงินลงทุนในตราสารหนี้

กลุ่มกิจการพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและ FVOCI นั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ดังนั้น ค่าเผื่อผลขาดทุนที่รับรู้ในระหว่างปีจึงจำกัดอยู่เพียงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน สำหรับตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่เข้าข่าย “ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ” นั้น กลุ่มกิจการพิจารณาตราสารหนี้ที่ถูกจัดอันดับด้านเครดิตในระดับลงทุน (Investment grade credit rating) จากหน่วยงานจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อยหนึ่งแห่ง สำหรับตราสารอื่น ๆ นั้น กลุ่มกิจการจะพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับต่ำ และผู้ออกตราสารมีความสามารถทางการเงินที่แข็งแกร่งที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้ในระยะเวลาอันใกล้

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ทั้งนี้ ความเสี่ยงสูงสุด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน

6.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบคือการมีเงินสด หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด และการมีแหล่งเงินทุนเพียงพอต่อการปิดสถานะ ทั้งนี้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี กลุ่มกิจการมีเงินฝากธนาคารที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีจำนวน 116.47 ล้านบาท (พ.ศ. 2566 : 121.13 ล้านบาท) เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มกิจการ

ผู้บริหารได้บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาประมาณการกระแสเงินสดของกลุ่มกิจการอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจาก ก) เงินสำรองหมุนเวียน (จากวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้) และ ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และคงไว้ซึ่งแผนการจัดหาเงิน

ก) การจัดการด้านการจัดหาเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ยผันแปร				
หมดอายุมากกว่าหนึ่งปี				
- วงเงินเบิกเงินบัญชี	32,000	32,000	2,000	2,000

ข) วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้จะแสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญาของ

- ก) หนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่สัญญาอนุพันธ์ และ
 ข) สัญญาอนุพันธ์ที่มีการชำระเป็นยอดสุทธิและยอดขั้นต้น ซึ่งระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญามีความสำคัญต่อความเข้าใจในระยะเวลาของกระแสเงินสดของรายการ

จำนวนเงินในตารางแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการคิดลด ทั้งนี้ ยอดคงเหลือที่ครบกำหนดภายในระยะเวลา 12 เดือนจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีเนื่องจากการการคิดลดไม่มีนัยสำคัญ

ทั้งนี้ กลุ่มของสัญญาอนุพันธ์ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมติดลบนั้น ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวจำนวน 0.06 ล้านบาท (พ.ศ. 2566 : 0.55 ล้านบาท) ซึ่งแสดงรวมอยู่ภายใต้รายการที่ครบกำหนด 'ภายใน 1 ปี' เนื่องจากวันครบกำหนดตามสัญญานั้นไม่มีความสำคัญต่อความเข้าใจในระยะเวลาของกระแสเงินสดของรายการดังกล่าว เนื่องจากรอบระยะเวลาการครบกำหนดค่อนข้างสั้น

	งบการเงินรวม					มูลค่าตามบัญชี
	เมื่อเรียกชำระ บาท	ภายใน 1 ปี บาท	ระหว่าง 1 ถึง 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	รวม บาท	
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567						
รายการที่มีใช้อนุพันธ์						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	1,247,814	79,705,754	-	-	80,953,568	80,953,568
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,495,320	5,700,690	-	10,196,010	9,468,703
อนุพันธ์						
กระแสเงินสดจ่าย	-	59,711	-	-	59,711	59,711

	งบการเงินรวม					มูลค่าตามบัญชี
	เมื่อเรียกชำระ บาท	ภายใน 1 ปี บาท	ระหว่าง 1 ถึง 5 ปี บาท	มากกว่า 5 ปี บาท	รวม บาท	
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566						
รายการที่มีใช้อนุพันธ์						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	2,288,579	82,514,070	-	-	84,802,649	84,802,649
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2,065,744	542,490	-	2,608,234	2,527,072
อนุพันธ์						
กระแสเงินสดจ่าย	-	545,395	-	-	545,395	545,395

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	เมื่อเรียก	ระหว่าง 1		มากกว่า	รวม	มูลค่า
	ชำระ	ภายใน 1 ปี	ถึง 5 ปี	5 ปี		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายการที่มีใช้อนุพันธ์						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	7,991,278	-	-	7,991,278	7,991,278
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,495,320	5,700,690	-	10,196,010	9,468,703
อนุพันธ์						
กระแสเงินสดจ่าย	-	59,711	-	-	59,711	59,711

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	เมื่อเรียก	ระหว่าง 1		มากกว่า	รวม	มูลค่า
	ชำระ	ภายใน 1 ปี	ถึง 5 ปี	5 ปี		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายการที่มีใช้อนุพันธ์						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	5,522,439	-	-	5,522,439	5,522,439
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	500,760	542,490	-	1,043,250	996,763
อนุพันธ์						
กระแสเงินสดจ่าย	-	545,395	-	-	545,395	545,395

6.2 การบริหารส่วนของเงินทุน

การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์ของการบริหารส่วนของทุน คือ

- การรักษาไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่อง เพื่อที่จะสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและก่อให้เกิดประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ และ
- การรักษาโครงสร้างเงินทุนไว้ให้อยู่ในระดับที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อลดต้นทุนเงินทุน

การที่จะรักษาหรือปรับโครงสร้างของเงินทุนนั้น กลุ่มกิจการอาจต้องปรับจำนวนเงินปันผลจ่าย ปรับการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น ออกหุ้นใหม่ หรือขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้สิน เช่นเดียวกับกิจการอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน กลุ่มกิจการพิจารณาระดับเงินทุนอย่างสม่ำเสมอจากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน

7 มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในแต่ละระดับ

		งบการเงินรวม							
		ข้อมูลระดับที่ 1		ข้อมูลระดับที่ 2		ข้อมูลระดับที่ 3		รวม	
		31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์									
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน									
หน่วยลงทุน		-	-	10,115,038	9,899,544	-	-	10,115,038	9,899,544
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น									
หลักทรัพย์รัฐบาล		-	-	336,970,735	351,165,839	-	-	336,970,735	351,165,839
หนี้สิน									
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน									
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ		-	-	59,711	545,395	-	-	59,711	545,395

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ข้อมูลระดับที่ 1		ข้อมูลระดับที่ 2		ข้อมูลระดับที่ 3		รวม	
		31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์									
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน									
หน่วยลงทุน		-	-	10,115,038	9,899,544	-	-	10,115,038	9,899,544
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น									
หลักทรัพย์รัฐบาล		-	-	329,881,542	314,416,293	-	-	329,881,542	314,416,293
หนี้สิน									
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน									
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ		-	-	59,711	545,395	-	-	59,711	545,395

มูลค่ายุติธรรมแบ่งออกเป็นลำดับชั้นตามข้อมูลที่ใช้ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อปัจจุบันหรือราคาปิด ที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ข้อมูลระดับ 2 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญและอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้
- ข้อมูลระดับ 3 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด

ไม่มีรายการโอนเปลี่ยนแปลงของระดับชั้นมูลค่ายุติธรรมและไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคในการประเมินมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาปิด ณ วันสิ้นปีรายงานซึ่งคำนวณโดยผู้จัดการกองทุน และมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันสิ้นปีรายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศคำนวณโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่กำหนดไว้ในตลาดที่มีการซื้อขายคล่องซึ่งอ้างอิงจากเส้นอัตราผลตอบแทนที่สังเกตได้ (observable yield curve) ผลกระทบของการคิดลดราคาสำหรับตราสารอนุพันธ์ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับ 2 ไม่มีสาระสำคัญ

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในรายงาน ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในรายงาน ได้แก่ เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น มีมูลค่ายุติธรรมไม่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากมีระยะสั้น โดยจัดอยู่ในระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

8 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้วิจารณ์ญาณ

การประมาณการข้อสมมติฐานและการใช้วิจารณ์ญาณได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีสมเหตุสมผลในสถานการณ์ขณะนั้น

ก) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องตัวมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ากลุ่มกิจการใช้วิจารณ์ญาณในการเลือกวิธีการและตั้งข้อสมมติฐานซึ่งส่วนใหญ่อ้างอิงจากสถานะของตลาดที่มีอยู่ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รายละเอียดของข้อสมมติฐานหลักที่ใช้รวมอยู่ในหมายเหตุข้อ 7

ข) อายุการใช้ประโยชน์ของอาคารและอุปกรณ์

กลุ่มกิจการได้มีการทบทวนอายุการใช้ประโยชน์ของอาคารและอุปกรณ์ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เพื่อให้สอดคล้องกับการได้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์เหล่านั้น อายุการให้ประโยชน์ของ อาคารและอุปกรณ์ เปิดเผยในหมายเหตุ 5.4

ค) การรับรู้ต้นทุนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทพัฒนาขึ้นเอง การประมาณอายุการให้ประโยชน์ และการพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่า

กลุ่มกิจการจะทบทวนลักษณะรายจ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องในการพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพื่อบันทึกเป็นสินทรัพย์ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะเริ่มรับรู้ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นสินทรัพย์เมื่อผ่านการทดสอบเงื่อนไขด้านเทคนิค และสามารถประมาณการรายได้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้อย่างน่าเชื่อถือ

กลุ่มกิจการประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของซอฟต์แวร์และแอปพลิเคชันที่พัฒนาขึ้นเองว่ามีอายุการให้ประโยชน์เป็นระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี โดยพิจารณาจากความล้าสมัยทางเทคนิค ประมาณการรายได้ที่สามารถสร้างได้แก่บริษัท ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันได้กับนวัตกรรมของคู่แข่งในตลาด อายุการให้ประโยชน์จริงอาจจะมีอายุสั้นกว่าหรือยาวกว่าอายุการให้ประโยชน์ที่กำหนดไว้ขึ้นอยู่กับนวัตกรรมทางเทคนิคและปัจจัยดังกล่าว ผู้บริหารจะทบทวนอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทพัฒนาขึ้นเองทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ในกรณีที่สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กลุ่มกิจการพัฒนาขึ้นเองมีข้อบ่งชี้การด้อยค่า เช่น การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีอย่างรวดเร็ว การลดลงของความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด หรือปัจจัยด้านลบอื่นๆ ที่ส่งผลต่อการใช้งานและประมาณการรายได้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ผู้บริหารจะพิจารณาข้อบ่งชี้ข้างต้นและทำการเปรียบเทียบระหว่างมูลค่าสุทธิทางบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวเปรียบเทียบกับมูลค่าปัจจุบันของประมาณการรายได้ที่จะเกิดขึ้นใน 10 ปีข้างหน้า หากมูลค่าสุทธิทางบัญชีสูงกว่ามูลค่าปัจจุบันตามดุลยพินิจของผู้บริหาร ผู้บริหารจะรับรู้การด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นค่าใช้จ่ายเท่ากับส่วนต่างของมูลค่าดังกล่าว

ผู้บริหารจะการจัดทำประมาณการรายได้ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาข้อบ่งชี้การด้อยค่า และอายุการให้ประโยชน์อายุการให้ประโยชน์ของซอฟต์แวร์และแอปพลิเคชัน

ง) การระงับผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

มูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุขึ้นอยู่กับข้อสมมติฐานหลายข้อ ข้อสมมติฐานที่ใช้และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้ของข้อสมมติฐานได้เปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 21

จ) การกำหนดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับผู้เช่า ในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า กลุ่มกิจการพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สำหรับการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ปัจจัยหลักที่เกี่ยวข้องมากที่สุดคือระยะสัญญาเช่าในอดีต ค่าใช้จ่าย และสภาพของสินทรัพย์ที่เช่า

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อกลุ่มกิจการใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อการประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มกิจการ

9 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานได้ถูกรายงานในลักษณะเดียวกับรายงานภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ซึ่งหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่ทำการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ โดยข้อมูลตามส่วนงานแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม							
	การให้บริการระบบเกี่ยวกับ		การให้บริการเกี่ยวกับ		อื่น ๆ		รวม	
	ประกันภัยรถยนต์		การพิจารณาสินไหม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์	572,977,383	547,986,432	295,351,943	319,766,138	65,143,070	46,053,302	933,472,396	913,805,872
หนี้สิน	70,683,802	52,386,751	95,370,801	116,142,951	15,720,223	4,801,142	181,774,826	173,330,844

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานสามารถแยกตามประเภทของผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			รวม บาท
	การให้บริการ ระบบเกี่ยวกับ ประกันภัยรถยนต์ บาท	การให้บริการ เกี่ยวกับการ พิจารณาสิทธิใหม่ บาท	อื่น ๆ บาท	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2567				
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	250,491,479	226,056,915	41,003,534	517,551,928
ต้นทุนในการให้บริการ	(141,034,675)	(104,567,499)	(40,464,878)	(286,067,052)
กำไรขั้นต้น	109,456,804	121,489,416	538,656	231,484,876
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(55,368,670)	(119,227,791)	2,465,907	(172,130,554)
กำไรจากการดำเนินงาน	54,088,134	2,261,625	3,004,563	59,354,322
รายได้ดอกเบี้ย				8,155,683
รายได้อื่น				2,705,161
(กลับรายการ) ผลขาดทุน				
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				504,424
กำไรอื่น - สุทธิ				462,963
ส่วนแบ่ง(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในการร่วมค้า				(4,362,854)
ต้นทุนทางการเงิน				(542,342)
กำไรก่อนภาษีเงินได้				66,277,357
ภาษีเงินได้				(14,148,197)
กำไรสุทธิ				52,129,160
จังหวัดเวลาการรับรู้รายได้				
เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น				
(point in time)	171,301,619	173,648,333	969,277	345,919,229
ตลอดช่วงเวลาปฏิบัติตามภาระ				
ที่ต้องปฏิบัติ (over time)	79,189,860	52,408,582	40,034,257	171,632,699

	งบการเงินรวม			
	การให้บริการ ระบบเกี่ยวกับ ประกันภัยรถยนต์	การให้บริการ เกี่ยวกับการ พิจารณาสินไหม	อื่น ๆ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	212,305,728	275,597,170	34,103,739	522,006,637
ต้นทุนในการให้บริการ	(119,283,506)	(102,820,452)	(28,100,682)	(250,204,640)
กำไรขั้นต้น	93,022,222	172,776,718	6,003,057	271,801,997
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(43,072,238)	(145,048,063)	(5,010,366)	(193,130,667)
กำไรจากการดำเนินงาน	49,949,984	27,728,655	992,691	78,671,330
รายได้ดอกเบี้ย				6,275,042
รายได้อื่น				2,198,019
(กลับรายการ) ผลขาดทุน				
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				66,921
กำไรอื่น - สุทธิ				170,614
ส่วนแบ่ง(ขาดทุน)จากเงินลงทุนใน				
การร่วมค้า				(87,580)
ต้นทุนทางการเงิน				(171,565)
กำไรก่อนภาษีเงินได้				87,122,781
ภาษีเงินได้				(17,991,143)
กำไรสุทธิ				69,131,638

จังหวะเวลาการรับรู้รายได้

เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

(point in time)	130,385,715	249,822,362	682,137	380,890,214
ตลอดช่วงเวลาปฏิบัติตามภาระ				
ที่ต้องปฏิบัติ (over time)	81,920,013	25,774,808	33,421,602	141,116,423

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

กลุ่มกิจการมีรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้ารายใหญ่ที่มีจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของยอดรวมรายได้ ดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (ล้านบาท)	-	58	-	-
อัตราร้อยละของยอดรวมรายได้ (ร้อยละ)	-	11	-	-
จำนวนลูกค้ารายใหญ่ (ราย)	-	1	-	-

10 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท
เงินสดในมือ	81,000	88,000	60,000	60,000
เงินฝากสถาบันการเงิน	116,469,777	121,125,589	39,086,623	20,862,644
รวม	116,550,777	121,213,589	39,146,623	20,922,644
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(57,078)	(83,636)	(28,219)	(14,406)
รวม	116,493,699	121,129,953	39,118,404	20,908,238

11 ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท
ลูกหนี้การค้า - กิจการอื่น	83,715,229	70,076,863	32,913,944	28,293,927
ลูกหนี้การค้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 27)	1,641,939	6,337,685	404,895	146,408
รวมลูกหนี้การค้า	85,357,168	76,414,548	33,318,839	28,440,335
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,677,900)	(2,109,070)	(1,114,461)	(1,118,020)
ลูกหนี้การค้า - สุทธิ	83,679,268	74,305,478	32,204,378	27,322,315
ลูกหนี้อื่น				
ค่าใช้จ่ายย่ำแย่ล่วงหน้า	8,783,976	5,089,036	1,628,639	1,753,443
ลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	19,462,605	26,709,097	-	-
ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุน	-	-	3,813,590	-
อื่น ๆ	3,535,867	2,285,985	3,616,056	1,456,632
รวมลูกหนี้อื่น	31,782,448	34,084,118	9,058,285	3,210,075
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(75,832)	(85,473)	-	-
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	31,706,616	33,998,645	9,058,285	3,210,075
รวม	115,385,884	108,304,123	41,262,663	30,532,390

ลูกหนี้การค้าในงบฐานะการเงินสามารถวิเคราะห์ตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	47,863,685	47,260,659	23,600,541	19,561,738
ไม่เกิน 3 เดือน	26,159,445	27,549,027	8,918,150	8,133,319
3 - 6 เดือน	9,658,924	136,650	110,828	98,665
6 - 12 เดือน	764,413	145,215	151,275	119,268
เกินกว่า 12 เดือน	910,701	1,322,997	538,045	527,345
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,677,900)	(2,109,070)	(1,114,461)	(1,118,020)
รวม	83,679,268	74,305,478	32,204,378	27,322,315

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2567 บาท	พ.ศ. 2566 บาท	พ.ศ. 2567 บาท	พ.ศ. 2566 บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,194,543	2,271,386	1,118,020	717,543
รับรู้เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	534,992	84,361	156,192	530,431
ตัดจำหน่ายในระหว่างปี	(975,803)	(161,204)	(159,751)	(129,954)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,753,732	2,194,543	1,114,461	1,118,020

12 สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา โดยจำแนกนับตั้งแต่วันที่ที่มีการรับรู้รายการ สามารถแบ่งออกเป็นดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา				
ไม่เกิน 3 เดือน	6,194,810	7,691,133	4,398,670	-
3 - 6 เดือน	5,894,046	2,000,700	-	-
6 - 12 เดือน	3,168,386	820,000	-	-
เกินกว่า 12 เดือน	1,124,000	1,163,500	-	-
รวม	16,381,242	11,674,833	4,398,670	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บริษัทมีสินทรัพย์ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่เกิดจากรายได้ค้างรับที่ยังไม่ออกไปแจ้งหนี้กับบริษัทย่อย จำนวน 4.32 ล้านบาท (หมายเหตุ 27)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ตามสัญญา 16.34 ล้านบาท คาดว่าจะถูกเรียกเก็บเงินภายใน 12 เดือน และ 0.05 ล้านบาท คาดว่าจะถูกเรียกเก็บหลังจาก 12 เดือน (พ.ศ. 2566: 10.55 ล้านบาท คาดว่าจะถูกเรียกเก็บเงินภายใน 12 เดือน และ 1.12 ล้านบาท คาดว่าจะถูกเรียกเก็บหลังจาก 12 เดือน)

13 สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

ก) แยกตามการแสดงรายการในงบฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	346,985,551	414,928,970	339,996,580	378,278,781
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่เป็นหลักประกัน	1,910,222	99,357	-	-
รวม	348,895,773	415,028,327	339,996,580	378,278,781

ข) แยกตามการจัดประเภท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หน่วยลงทุน	9,455,903	9,455,903	9,455,903	9,455,903
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	659,135	443,641	659,135	443,641
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน - สุทธิ	10,115,038	9,899,544	10,115,038	9,899,544
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาล	336,691,736	351,211,128	329,605,251	314,447,155
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	278,999	(45,289)	276,291	(30,862)
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ	336,970,735	351,165,839	329,881,542	314,416,293
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากประจำที่มีระยะเวลากำหนด				
เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้นำ	1,810,000	54,000,000	-	54,000,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(37,056)	-	(37,056)
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย - สุทธิ	1,810,000	53,962,944	-	53,962,944
รวม	348,895,773	415,028,327	339,996,580	378,278,781

ค) การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวม	
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	9,899,544	351,165,839
การเพิ่มขึ้น	-	847,838,625
การจำหน่าย	-	(869,000,000)
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	215,494	6,966,271
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	10,115,038	336,970,735

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	9,899,544	314,416,293
การเพิ่มขึ้น	-	826,060,015
การจำหน่าย	-	(817,000,000)
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	215,494	6,405,234
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	10,115,038	329,881,542

ในระหว่างปี พ.ศ. 2567 กลุ่มกิจการนำเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้นำ มูลค่าตามบัญชีจำนวน 1.8 ล้านบาท เป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาที่ทำกับลูกค้า (หมายเหตุ 28)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีหลักทรัพย์รัฐบาลมูลค่าตามบัญชีจำนวน 0.1 ล้านบาทไปค้ำประกันเพื่อการใช้ไฟฟ้า (หมายเหตุ 28)

14 เงินลงทุนในการร่วมค้า และบริษัทย่อย

เงินลงทุนในการร่วมค้าและบริษัทย่อย มีดังนี้

	ชื่อบริษัท	ประเทศที่จดทะเบียน	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
				สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	
				31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566
				ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
การร่วมค้า	CambodiaRe BlueVenture Co., Ltd.	กัมพูชา	บริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้าน การรักษาพยาบาล และสินไหมทดแทนผ่านแพลตฟอร์ม และแอปพลิเคชัน	49	49	4,037	8,299	8,649	8,649
						4,037	8,299	8,649	8,649
บริษัทย่อย	บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด	ไทย	บริหารจัดการและให้คำปรึกษาเกี่ยวกับ สิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาล และการจัดการสินไหมทดแทน	100	100	-	-	100,000	100,000
				100	100	-	-	40,000	40,000
				100	100	-	-	45,500	45,500
บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคทีวี่เรียล จำกัด	บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด	ไทย	พัฒนาระบบพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์			-	-	(36,500)	(36,500)
						-	-	149,000	149,000
				รวม					

เงินลงทุนในบริษัทย่อยของบริษัทย่อย

บริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 17 มกราคม พ.ศ. 2567 โดยมีทุนจดทะเบียน 1 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 10 ล้านบาท โดยมี บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ทั้งนี้ บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ได้ชำระเงินค่าหุ้นเต็มจำนวน คิดเป็นจำนวนเงิน 9,999,980 บาท ณ วันดังกล่าว

เงินลงทุนในการร่วมค้า

การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในการร่วมค้า มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาตามบัญชีต้นปี	8,299	-	8,649	-
การลงทุนเพิ่ม	-	8,649	-	8,649
ส่วนแบ่ง(ขาดทุน)	(4,363)	(88)	-	-
การแปลงค่างบการเงิน	101	(262)	-	-
ราคาตามบัญชีปลายปี	4,037	8,299	8,649	8,649

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการบันทึกเงินลงทุนในการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยอาศัยข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของการร่วมค้าสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน

กลุ่มกิจการไม่มีภาระผูกพันหรือหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียในการร่วมค้า

ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปสำหรับการร่วมค้า

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลทางการเงินแบบสรุปสำหรับการร่วมค้าที่มีสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ งบการเงินที่เปิดเผยเป็นจำนวนที่แสดงอยู่ในงบการเงินของการร่วมค้า ซึ่งได้ปรับปรุงด้วยรายการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและการปรับปรุงเกี่ยวกับความแตกต่างของนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการและการร่วมค้า

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท
ผลการดำเนินงานโดยสรุป		
รายได้	-	13
ค่าใช้จ่าย	(8,904)	(192)
(ขาดทุน)จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(8,904)	(179)
(ขาดทุน)สุทธิ	(8,904)	(179)
งบฐานะการเงินโดยสรุป		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,359	17,158
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	3,975	-
สินทรัพย์หมุนเวียนรวม	8,334	17,158
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนรวม	382	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	477	221
หนี้สินหมุนเวียนรวม	477	221
สินทรัพย์สุทธิ	8,239	16,937
การกระทบยอดไปยังมูลค่าตามบัญชี		
สินทรัพย์สุทธียกมา	16,937	17,112
กำไรสำหรับปี	(8,698)	(175)
เงินปันผลจ่าย	-	-
สินทรัพย์สุทธิสิ้นปี	8,239	16,937
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในการร่วมค้า (ร้อยละ)	49	49
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในการร่วมค้า (บาท)	4,037	8,299
มูลค่าตามบัญชีของการร่วมค้า	4,037	8,299

15 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	งบการเงินรวม									
	ที่ดิน บาท	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร		เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน		คอมพิวเตอร์		ยานพาหนะ		รวม บาท
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566										
ราคาทุน	40,472,000	80,902,864		18,829,177		62,925,550		1,111,215	-	204,240,806
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(31,613,510)		(12,738,324)		(50,693,933)		(1,111,214)	-	(96,156,981)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	(8,678,206)		-		-		-	-	(8,678,206)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	40,472,000	40,611,148		6,090,853		12,231,617		1	-	99,405,619
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566										
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	40,472,000	40,611,148		6,090,853		12,231,617		1	-	99,405,619
การซื้อเพิ่มขึ้น	-	-		1,821,822		8,962,812		-	9,446,720	20,231,354
การโอนเข้า (ออก)	-	-		-		9,342,000		-	(9,342,000)	-
การจำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(48,144)		(86,816)		(55,882)		-	-	(190,842)
ค่าเสื่อมราคา	-	(3,535,083)		(2,025,758)		(7,014,334)		-	-	(12,575,175)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	40,472,000	37,027,921		5,800,101		23,466,213		1	104,720	106,870,956
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566										
ราคาทุน	40,472,000	80,733,005		18,708,487		76,603,468		1,111,215	104,720	217,732,895
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(35,026,878)		(12,908,386)		(53,137,255)		(1,111,214)	-	(102,183,733)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	(8,678,206)		-		-		-	-	(8,678,206)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	40,472,000	37,027,921		5,800,101		23,466,213		1	104,720	106,870,956

งบการเงินรวม								
ที่ดิน บาท	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร		เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน		คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	งานระหว่างทำ	รวม บาท
	บาท		บาท		บาท	บาท	บาท	
40,472,000	37,027,921		5,800,101		23,466,213	1	104,720	106,870,956
-	328,139		5,767,719		17,266,367	-	16,095,693	39,457,918
-	2,758,939		13,300,224		-	-	(16,059,163)	-
-	(163,525)		(119,477)		(48,268)	-	-	(331,270)
-	8,678,206		-		-	-	-	8,678,206
-	(6,797,359)		(2,115,637)		(9,105,391)	-	-	(18,018,387)
40,472,000	41,832,321		22,632,930		31,578,921	1	141,250	136,657,423
40,472,000	83,415,550		35,548,764		92,731,737	1,111,215	141,250	253,420,516
-	(41,583,229)		(12,915,834)		(61,152,816)	(1,111,214)	-	(116,763,093)
40,472,000	41,832,321		22,632,930		31,578,921	1	141,250	136,657,423

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ

การซื้อเพิ่มขึ้น

การโอนเข้า(ออก)

การจำหน่ายและตัดจำหน่าย

กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่า

ค่าเสื่อมราคา

ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ราคาทุน

หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม

ราคาตามบัญชี - สุทธิ

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน		คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	งานระหว่างทำ	รวม	บาท
	บาท	บาท					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566							
ราคาทุน	10,461,740	6,465,896	19,544,533	1,111,215	-	37,583,384	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(2,731,955)	(5,007,955)	(12,394,100)	(1,111,214)	-	(21,245,224)	
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	7,729,785	1,457,941	7,150,433	1	-	16,338,160	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566							
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	7,729,785	1,457,941	7,150,433	1	-	16,338,160	
การซื้อเพิ่มขึ้น	-	111,703	4,281,702	-	62,220	4,455,625	
การจำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(11,283)	(55,614)	-	-	(66,897)	
ค่าเสื่อมราคา	(522,685)	(510,876)	(3,081,838)	-	-	(4,115,399)	
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,200,000)	-	-	-	-	(2,200,000)	
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	5,007,100	1,047,485	8,294,683	1	62,220	14,411,489	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566							
ราคาทุน	10,461,740	5,963,813	21,379,265	1,111,215	62,220	38,978,253	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(3,254,640)	(4,916,328)	(13,084,582)	(1,111,214)	-	(22,366,764)	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	(2,200,000)	-	-	-	-	(2,200,000)	
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	5,007,100	1,047,485	8,294,683	1	62,220	14,411,489	

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566

ราคาทุน
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม
ราคาตามบัญชี - สุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ
การซื้อเพิ่มขึ้น
การจำหน่ายและตัดจำหน่าย
ค่าเสื่อมราคา
ค่าเผื่อการด้อยค่า
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ราคาทุน
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม
ราคาตามบัญชี - สุทธิ

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ส่วนปรับปรุงอาคาร		เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน		คอมพิวเตอร์		ยานพาหนะ		งานระหว่างทำ		รวม บาท
	บาท		บาท		บาท		บาท		บาท		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567											
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	5,007,100		1,047,485		8,294,683		1		62,220		14,411,489
การซื้อเพิ่มขึ้น	-		4,249,115		15,751,651		-		13,238,004		33,238,770
การโอนเข้า(ออก)	-		13,300,224		-		-		(13,300,224)		-
การจำหน่ายหรือตัดจำหน่าย	(6,762,437)		(392,932)		(48,261)		-		-		(7,203,630)
ค่าเสื่อมราคา	(444,663)		(459,555)		(3,727,525)		-		-		(4,631,743)
กลับรายการค่าเผื่อการตัดยอด	2,200,000		-		-		-		-		2,200,000
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	-		17,744,337		20,270,548		1		-		38,014,886
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567											
ราคาทุน	-		20,307,524		36,063,084		1,111,215		-		57,481,823
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-		(2,563,187)		(15,792,536)		(1,111,214)		-		(19,466,937)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-		17,744,337		20,270,548		1		-		38,014,886

ในระหว่างปี พ.ศ. 2567 กลุ่มกิจการกลับรายการค่าเผื่อการตัดยอดอาคารที่บันทึกในปี พ.ศ. 2561 มูลค่าตามบัญชีจำนวน 5.68 ล้านบาทจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าที่ดินที่ได้รับคืนโดยกำหนดจากมูลค่าการใช้
เนื่องจากกลุ่มกิจการได้มีการจัดให้มีราคาโดยผู้ประเมินราคาตลาด (Market Approach) ผลกระทบการกลับรายการค่าเผื่อการตัดยอดอาคารจำนวน 8.68 ล้านบาท แสดงในค่าใช้จ่ายในการบริหาร และ
ค่าเสื่อมราคาจำนวน 3 ล้านบาท แสดงในต้นทุนการให้บริการ และบริษัทกลับรายการค่าเผื่อการตัดยอดอาคารจำนวน 2 ล้านบาท แสดงในค่าใช้จ่ายในการบริหาร เนื่องจากมีการขายสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีที่ดินและอาคารมูลค่าตามบัญชีจำนวน 23.38 ล้านบาท และ 24.63 ล้านบาท ซึ่งเป็นหลักประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร (หมายเหตุ 28)

16 สินทรัพย์สิทธิการใช้

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์สิทธิการใช้ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		
	อาคาร บาท	ยานพาหนะ บาท	รวม บาท
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	2,160,375	2,354,412	4,514,787
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(83,965)	-	(83,965)
ค่าเสื่อมราคา	(1,038,082)	(1,023,174)	(2,061,256)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	1,038,328	1,331,238	2,369,566
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567	1,038,328	1,331,238	2,369,566
การเพิ่มขึ้น	11,520,498	-	11,520,498
การยกเลิกสัญญา	(849,105)	(1)	(849,106)
ค่าเสื่อมราคา	(3,001,474)	(845,409)	(3,846,883)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	8,708,247	485,828	9,194,075

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคาร บาท	ยานพาหนะ บาท	รวม บาท
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	-	1,387,199	1,387,199
ค่าเสื่อมราคา	-	(450,069)	(450,069)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	-	937,130	937,130
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567	-	937,130	937,130
การเพิ่มขึ้น	11,520,498	-	11,520,498
ค่าเสื่อมราคา	(2,549,500)	(451,302)	(3,000,802)
โอนไปลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุน	(4,057,555)	-	(4,057,555)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	4,913,443	485,828	5,399,271

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่ไม่ได้รวมรับรู้ในหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ และกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่ามีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท
ต้นทุนทางการเงิน	542,342	171,565	523,476	52,683
กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่า	3,487,585	2,292,156	2,830,920	500,760
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น				
และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	363,604	181,000	1,160,023	4,092,000
รายได้จากการให้เช่าช่วงสินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	282,400	-

งบการเงินรวม

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สำหรับการให้บริการลูกค้า	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	ต้นทุนการได้มาซึ่งความรู้ ทางเทคนิคหรือตัวอย่าง	เครื่องหมายการค้า	เครื่องหมายการค้า รอจดทะเบียน	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
27,281,921	27,510,886	68,875,225	1,733,317	-	-	125,401,349
-	613,600	36,323,415	-	-	3,070,000	40,007,015
-	-	-	-	3,070,000	(3,070,000)	-
13,121,234	7,918,273	(21,039,507)	-	-	-	-
-	-	-	9,085,454	-	-	9,085,454
(317,578)	-	-	-	-	-	(317,578)
(5,353,594)	(4,819,562)	-	(7,085,643)	(82,201)	-	(17,341,000)
34,731,983	31,223,197	84,159,133	3,733,128	2,987,799	-	156,835,240
68,949,645	77,841,221	84,159,133	16,746,343	3,070,000	-	250,766,342
(29,146,231)	(46,469,261)	-	(13,013,215)	(82,201)	-	(88,710,908)
(5,071,431)	(148,763)	-	-	-	-	(5,220,194)
34,731,983	31,223,197	84,159,133	3,733,128	2,987,799	-	156,835,240

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ
การซื้อเพิ่มขึ้น
การโอนเข้า(ออก)
ต้นทุนการพัฒนาที่รับรู้เป็นสินทรัพย์
กลับรายการค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์
ค่าตัดจำหน่าย
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ราคาทุน
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม
ราคาตามบัญชี - สุทธิ

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม บาท
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับ ให้บริการลูกค้า บาท	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ บาท	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา บาท		
	19,658,328	11,599,898	55,236,514	86,494,740	
	-	293,600	19,096,339	19,389,939	
	200,158	5,462,623	(5,662,781)	-	
	(317,578)	-	-	(317,578)	
	(3,998,689)	(1,593,420)	-	(5,592,109)	
	15,542,219	15,762,701	68,670,072	99,974,992	
	37,709,541	32,040,985	68,670,072	138,420,598	
	(22,167,322)	(16,278,284)	-	(38,445,606)	
	15,542,219	15,762,701	68,670,072	99,974,992	

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ
การซื้อเพิ่มขึ้น
ต้นทุนการพัฒนาที่รับรู้เป็นสินทรัพย์
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์
ค่าตัดจำหน่าย
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ราคาทุน
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม
ราคาตามบัญชี - สุทธิ

ในระหว่างปี พ.ศ. 2567 กลุ่มกิจการกลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าต้นทุนการได้มาซึ่งความรู้ทางเทคนิคหรือด้อยค่าสำหรับนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่บันทึกในปี พ.ศ. 2561 มูลค่าตามบัญชีจำนวน 3.1 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการใช้ประโยชน์ในสินทรัพย์ซึ่งมีผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้าจากการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17) ในปี พ.ศ. 2568 ผลกระทบการกลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 9.09 ล้านบาท แสดงในค่าใช้จ่ายในการบริหาร และค่าตัดจำหน่ายจำนวน 5.98 ล้านบาท แสดงในต้นทุนการให้บริการ

18 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14,713,150	14,010,246	9,446,890	6,985,954
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,749,706)	(1,734,694)	(2,660,973)	(620,833)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	11,963,444	12,275,552	6,785,917	6,365,121

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้	ณ วันที่
	1 มกราคม	ในกำไร	ในกำไรหรือ	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2567	หรือขาดทุน	ขาดทุน	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	6,665,822	1,176,640	979,298	8,821,760
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์	1,735,641	(1,735,641)	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	456,435	(98,048)	-	358,387
หนี้สินตามสัญญาเช่า	505,414	1,536,549	-	2,041,963
ผลขาดทุนสะสมทางภาษี	-	638,182	-	638,182
อื่น ๆ	4,646,934	(1,794,076)	-	2,852,858
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้	14,010,246	(276,394)	979,298	14,713,150
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลต่างของค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย				
ระหว่างทางบัญชีและภาษี	(460,131)	357,302	-	(102,829)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(473,913)	(1,368,659)	-	(1,842,572)
การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	(79,670)	(43,100)	(64,857)	(187,627)
อื่น ๆ	(720,980)	104,302	-	(616,678)
รวมหนี้สินภาษีเงินได้	(1,734,694)	(950,155)	(64,857)	(2,749,706)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	12,275,552	(1,226,549)	914,441	11,963,444

	งบการเงินรวม			
	(ปรับปรุงใหม่) ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น บาท	(ปรับปรุงใหม่) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	7,113,454	(1,181,108)	733,476	6,665,822
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์	1,735,641	-	-	1,735,641
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	471,915	(15,480)	-	456,435
หนี้สินตามสัญญาเช่า	947,466	(442,052)	-	505,414
อื่น ๆ	240,000	4,406,934	-	4,646,934
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10,508,476	2,768,294	733,476	14,010,246
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลต่างของค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย				
ระหว่างทางบัญชีและภาษี	(358,884)	(101,247)	-	(460,131)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(902,957)	429,044	-	(473,913)
การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	(56,232)	(32,063)	8,625	(79,670)
อื่น ๆ	(9,473)	(711,507)	-	(720,980)
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,327,546)	(415,773)	8,625	(1,734,694)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	9,180,930	2,352,521	742,101	12,275,552

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	3,807,305	529,002	701,684	5,037,991
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์	440,000	(440,000)	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	233,896	(5,360)	-	228,536
หนี้สินตามสัญญาเช่า	199,353	1,842,610	-	2,041,963
อื่น ๆ	2,305,400	(167,000)	-	2,138,400
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้	6,985,954	1,759,252	701,684	9,446,890
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลต่างของค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย				
ระหว่างทางบัญชีและภาษี	-	(14,323)	-	(14,323)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(187,426)	(1,655,146)	-	(1,842,572)
การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	(82,556)	(43,099)	(61,430)	(187,085)
อื่น ๆ	(350,851)	(266,142)	-	(616,993)
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(620,833)	(1,978,710)	(61,430)	(2,660,973)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	6,365,121	(219,458)	640,254	6,785,917

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	(ปรับปรุงใหม่) ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น บาท	(ปรับปรุงใหม่) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	2,787,476	425,604	594,225	3,807,305
ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์	-	440,000	-	440,000
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	148,413	85,483	-	233,896
หนี้สินตามสัญญาเช่า	288,968	(89,615)	-	199,353
อื่น ๆ	-	2,305,400	-	2,305,400
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้	3,224,857	3,166,872	594,225	6,985,954
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(277,440)	90,014	-	(187,426)
การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	(56,574)	(32,065)	6,083	(82,556)
อื่น ๆ	(10,100)	(340,751)	-	(350,851)
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(344,114)	(282,802)	6,083	(620,833)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	2,880,743	2,884,070	600,308	6,365,121

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นจากรายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ได้มีการปรับปรุงใหม่ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ที่ได้มีการปรับปรุงใหม่ตามที่แสดงในหมายเหตุ 3

19 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท
เจ้าหนี้การค้า - กิจการอื่น	12,809,862	1,161,288	2,777,484	1,084,726
เจ้าหนี้การค้า - บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 27)	-	288,077	-	288,077
เจ้าหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหม	49,667,757	60,582,935	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	6,659,002	7,095,013	4,210,818	6,100,800
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	14,221,764	13,743,534	4,412,738	1,289,613
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	18,475,949	22,770,349	5,213,794	4,149,636
รวม	101,834,334	105,641,196	16,614,834	12,912,852

ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บริษัทมีเจ้าหนี้การค้าจากการซื้อสินค้าคงเหลือมูลค่า 9.9 ล้านบาท เพื่อติดตั้งตามสัญญาให้บริการที่ทำกับลูกค้า

20 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	จำนวนเงินตามสัญญา		มูลค่ายุติธรรมของสัญญา	
	สินทรัพย์/ (หนี้สิน)ตราสารอนุพันธ์			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท
ประเภทสัญญา				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	8,925,868	13,299,050	(59,711)	(545,395)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567			31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		
	อัตรา			อัตรา		
	จำนวนเงิน	แลกเปลี่ยน	ครบกำหนด	จำนวนเงิน	แลกเปลี่ยน	ครบกำหนด
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
เหรียญสหรัฐอเมริกา	261,250	34.16	มกราคม 2568	380,000	34.88 - 35.12	กรกฎาคม - ตุลาคม 2567

21 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	45,080,085	34,804,202	25,189,954	19,036,523

รายการเคลื่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ระหว่างปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	34,804,202	36,630,797	19,036,523	13,937,378
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5,033,282	4,496,711	2,051,069	1,663,908
ต้นทุนบริการในอดีต	1,037,271	1,115,662	593,940	464,114
ผลประโยชน์เมื่ออยู่ครบตามสัญญาจ้าง	1,016,500	508,250	-	-
	7,087,054	6,120,623	2,645,009	2,128,022
การวัดมูลค่าใหม่ (ผลกำไร)ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(550,645)	(552,394)	(345,156)	(265,618)
ขาดทุน(ผลกำไร)ที่เกิดขึ้นจากการ เปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	647,859	(2,837,290)	188,313	(1,437,337)
ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์	4,799,275	7,057,066	3,665,265	4,674,078
	4,896,489	3,667,382	3,508,422	2,971,123
การจ่ายชำระเงินจากโครงการ: การจ่ายชำระผลประโยชน์	(1,707,660)	(11,614,600)	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	45,080,085	34,804,202	25,189,954	19,036,523

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.5 - 2.8	ร้อยละ 2.9 - 3.3	ร้อยละ 2.6	ร้อยละ 3.1
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 5.0 - 7.0	ร้อยละ 5.0 - 7.0	ร้อยละ 7.0	ร้อยละ 7.0
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	ร้อยละ 10.0 - 20.0	ร้อยละ 10.0 - 20.0	ร้อยละ 10.0 - 20.0	ร้อยละ 10.0 - 20.0

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นดังนี้

	งบการเงินรวม					
	ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการ					
	ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ					
	การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567 (ล้านบาท)	พ.ศ. 2566 (ล้านบาท)	พ.ศ. 2567 (ล้านบาท)	พ.ศ. 2566 (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	(4.6)	(3.8)	5.3	4.4
อัตราการเพิ่มขึ้น ของเงินเดือน	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	5.6	4.5	(4.9)	(4.0)
อัตราการหมุนเวียน พนักงาน	ร้อยละ 10	ร้อยละ 10	(3.7)	(3.1)	4.6	3.9
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการ					
	ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ					
	การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567 (ล้านบาท)	พ.ศ. 2566 (ล้านบาท)	พ.ศ. 2567 (ล้านบาท)	พ.ศ. 2566 (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	(2.8)	(3.4)	3.2	4.0
อัตราการเพิ่มขึ้น ของเงินเดือน	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	3.4	4.1	(3.0)	(3.6)
อัตราการหมุนเวียน พนักงาน	ร้อยละ 10	ร้อยละ 10	(2.3)	(2.6)	2.5	3.6

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติใดข้อสมมติหนึ่ง ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติ สถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติบางเรื่องอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำกรวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 14 ปี (พ.ศ. 2566 : 15 ปี)

22 ทุนเรือนหุ้นและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
	จำนวนหุ้น หุ้น	หุ้นสามัญ บาท	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น บาท	จำนวนเงิน รวม บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	360,000,000	180,000,000	-	180,000,000
การออกหุ้น	90,000,000	45,000,000	301,500,000	346,500,000
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้น - สุทธิ	-	-	(8,316,000)	(8,316,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	450,000,000	225,000,000	293,184,000	518,184,000
การออกหุ้น	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	450,000,000	225,000,000	293,184,000	518,184,000

ระหว่างวันที่ 8 ถึง 10 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 บริษัทได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering) รวม 157.5 ล้านหุ้นโดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering) จำนวน 90 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ในราคาหุ้นละ 3.85 บาท เป็นเงินจำนวน 346.50 ล้านบาท (ก่อนหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการออกหุ้น) โดยบริษัทบันทึกค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการออกหุ้นจำนวน 8.32 ล้านบาท (สุทธิจากสิทธิประโยชน์ทางภาษี) เป็นรายการหักในส่วนเกินมูลค่าหุ้น
- 2) เสนอขายหุ้นสามัญเดิมของบริษัทที่ถือโดย บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) จำนวน 67.50 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ในราคาหุ้นละ 3.85 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 259.88 ล้านบาท

บริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้วและรับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนเพื่อเริ่มทำการซื้อขายเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

23 เงินปันผลและสำรองตามกฎหมาย

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	บาท	บาท
ราคาตามบัญชีต้นปี	14,000,000	11,000,000
จัดสรรระหว่างปี	3,000,000	3,000,000
ราคาตามบัญชีปลายปี	17,000,000	14,000,000

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

ก) บริษัท

เมื่อวันที่ 25 เมษายน พ.ศ. 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.04 บาท เป็นจำนวนเงิน 18 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 11 พฤษภาคม พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.027 บาท เป็นจำนวนเงิน 12.13 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 8 กันยายน พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 25 เมษายน พ.ศ. 2567 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.049 บาท เป็นจำนวนเงิน 22.05 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 15 พฤษภาคม พ.ศ. 2567

เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม พ.ศ. 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.034 บาท เป็นจำนวนเงิน 15.30 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 6 กันยายน พ.ศ. 2567

ข) บริษัทย่อย

บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด

เมื่อวันที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2566 ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.5 บาท เป็นจำนวนเงิน 5 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.65 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6.50 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 4 กันยายน พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2567 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2567 ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.67 บาท เป็นจำนวนเงิน 6.70 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2567

บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชัวเรียล จำกัด

เมื่อวันที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2566 ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ในอัตราหุ้นละ 4.3 บาท เป็นจำนวนเงิน 1.51 ล้านบาท และบริษัทได้จัดสรรกำไรสะสม จำนวน 0.2 ล้านบาทไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจ่ายเงินปันผล ในวันที่ 22 พฤษภาคม พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ในอัตราหุ้นละ 2 บาท เป็นจำนวนเงิน 0.7 ล้านบาท และบริษัทได้จัดสรรกำไรสะสม จำนวน 0.2 ล้านบาทไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 4 กันยายน พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2567 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2567 ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ในอัตราหุ้นละ 2 บาท เป็นจำนวนเงิน 0.7 ล้านบาท และบริษัทได้จัดสรรกำไรสะสม จำนวน 0.2 ล้านบาทไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2567

เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม พ.ศ. 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 ในอัตราหุ้นละ 5.8 บาท เป็นจำนวนเงิน 2.03 ล้านบาท และบริษัทได้จัดสรรกำไรสะสม จำนวน 0.5 ล้านบาทไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2567



24 ค่าใช้จ่ายตามธรรมชาติ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ (จัดประเภทใหม่)	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าจ้างและใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	338,350,340	336,749,274	137,736,374	117,974,806
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	14,197,822	13,208,736	6,226,883	7,500,507
ค่าบริการสนับสนุนด้านเทคนิคและค่าบริการระบบ	28,952,619	17,336,065	8,641,661	4,738,488
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	39,206,270	24,511,009	13,224,654	9,973,081
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจัดอบรม	3,816,969	4,986,252	-	-
ค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	4,943,221	3,797,381	317,448	1,445,020
(กลับรายการ)ค่าเผื่อการด้อยค่า	(17,763,660)	-	(2,200,000)	2,200,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	46,494,025	42,746,590	31,209,755	25,226,693
รวม	458,197,606	443,335,307	195,156,775	169,058,595

25 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท
ภาษีเงินได้ของรอบปีปัจจุบัน	(12,921,648)	(20,343,664)	(12,476,365)	(13,046,725)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,226,549)	2,352,521	(219,458)	2,884,770
รวม	(14,148,197)	(17,991,143)	(12,695,823)	(10,161,955)

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับภาษีของประเทศที่บริษัทตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้:

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	66,277,357	87,122,781	71,369,003	62,637,614
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20	(13,255,471)	(17,424,556)	(14,273,801)	(12,527,523)
ผลกระทบ:				
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	11,008	-	1,897,000	2,740,990
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	(606,889)	(702,280)	(465,435)	(471,491)
อื่น ๆ	(389,101)	85,237	111,970	78,611
การปรับปรุงจากรอบระยะเวลาก่อน	92,256	50,456	34,443	17,458
ภาษีเงินได้	(14,148,197)	(17,991,143)	(12,695,823)	(10,161,955)

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
	บาท	บาท	บาท	บาท
การวัดมูลค่าใหม่ของ				
ภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	979,298	733,476	701,684	594,225
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน				
ในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(64,857)	8,625	(61,430)	6,083

26 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2566
กำไรสุทธิสำหรับปี (บาท)	52,129,160	69,131,638	58,673,180	52,475,659
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ใช้ในการ				
คำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หุ้น)	450,000,000	439,397,260	450,000,000	439,397,260
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.12	0.16	0.13	0.12

กลุ่มกิจการไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566

27 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการและบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านกิจการอื่นแห่งหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งแห่ง โดยที่บุคคลหรือกิจการนั้นมีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกควบคุมโดยบริษัท หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการลงทุน บริษัทย่อย และบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทร่วมและบุคคลที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิหรือความเสี่ยงของบริษัทซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการและพนักงานของบริษัทตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการและบุคคลทั้งหมดถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

บริษัทมีบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 65

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการสำคัญร่วมกันและถือหุ้นโดยบริษัทใหญ่ร้อยละ 10.1
บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด	บริษัทย่อยของบริษัทย่อย
CambodiaRe BlueVenture Company Limited	กิจการร่วมค้า
บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการสำคัญร่วมกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบาย การกำหนดราคา
	พ.ศ. 2567 บาท	พ.ศ. 2566 บาท	พ.ศ. 2567 บาท	พ.ศ. 2566 บาท	
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า					
บริษัทใหญ่	15,596,715	21,828,161	-	-	- ราคาที่ตกลงกันไว้ตามสัญญา
บริษัทย่อย	-	-	1,058,500	-	- ราคาที่ตกลงกันไว้ตามสัญญา
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	18,798,379	15,635,742	1,872,595	1,769,684	ราคาที่ตกลงกันไว้ตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร					
บริษัทใหญ่	192,823	1,058,132	-	-	- ราคาที่ตกลงกันไว้ตามสัญญา
บริษัทย่อย	-	-	63,650	410,850	ราคาที่ตกลงกันไว้ตามสัญญา
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	231,101	1,177,482	-	339,455	ราคาที่ตกลงกันไว้ตามสัญญา
ค่าเช่า					
บริษัทใหญ่	235,000	848,040	-	-	- ราคาที่ตกลงกันไว้ตามสัญญา
บริษัทย่อย	-	-	1,152,530	4,092,000	ราคาที่ตกลงกันไว้ตามสัญญา
กำไร(ขาดทุน)อื่น - สุทธิ					
บริษัทใหญ่	43,405	5,703	-	-	- ราคาที่ตกลงกันไว้ตามสัญญา
บริษัทย่อย	-	-	(2,359,906)	-	- ราคาที่ตกลงกันไว้ตามสัญญา
ต้นทุนทางการเงิน					
บริษัทใหญ่	7,373	64,833	-	-	- ราคาที่ตกลงกันไว้ตามสัญญา
เงินปันผลรับ(จ่าย)					
บริษัทใหญ่	(24,277,498)	(19,597,499)	(24,277,498)	(19,597,499)	ตามอัตราที่บริษัทประกาศ
บริษัทย่อย	-	-	9,429,958	13,704,949	ตามอัตราที่บริษัทประกาศ

ยอดค้างชำระ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บาท
ลูกหนี้การค้า				
บริษัทใหญ่	457,185	4,559,362	-	-
บริษัทย่อย	-	-	293,722	-
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	1,184,754	1,778,323	111,173	146,408
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น				
บริษัทใหญ่	132,563	129,187	-	-
บริษัทย่อย	-	-	782,226	-
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	641,858	1,160,840	-	-
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา				
บริษัทใหญ่	3,234,196	4,353,511	-	-
บริษัทย่อย	-	-	4,321,000	-
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2,851,000	1,033,000	-	-
เจ้าหนี้การค้า				
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	288,077	-	288,077
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น				
บริษัทใหญ่	287,000	1,002,685	-	-
บริษัทย่อย	-	-	156,934	191,182
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	29,630	102,689	25,630	98,689
หนี้สินตามสัญญาเช่า				
บริษัทใหญ่	-	1,088,978	-	-

เงินกู้ยืมระหว่างบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และพ.ศ. 2566 บริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมระหว่างกันจำนวน 3 ล้านบาท ซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่เริ่มต้นสัญญาจนถึงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2565 ในอัตราร้อยละ 5.47 ต่อปี และตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 ในอัตราร้อยละ MLR อ้างอิงตามที่ประกาศโดยธนาคารพาณิชย์ ครบกำหนดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย ณ วันสิ้นสุดสัญญา

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	90,745	88,840	42,754	38,097
ผลประโยชน์ระยะยาว	7,078	7,946	3,431	4,562
รวม	97,823	96,786	46,185	42,659

28 การผูกพัน

ก) การผูกพัน

รายจ่ายฝ่ายทุนซึ่งยังไม่ได้รับรู้ในงบการเงินนี้มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ล้านบาท
สัญญาปรับปรุงอาคาร	0.13	-	-	-
สัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบ	14.05	20.40	-	-
รวม	14.18	20.40	-	-

สัญญาเช่าและบริการซึ่งยังไม่ได้รับรู้ในงบการเงินนี้มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ล้านบาท
ครบกำหนดภายใน 1 ปี	28.75	27.23	26.09	24.80
ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	72.58	164.68	71.82	161.90
ครบกำหนดเกิน 5 ปี	0.06	-	0.06	-
รวม	101.39	191.91	97.97	186.70

ข) การค้าประกัน

ระหว่างปี พ.ศ. 2567 กลุ่มกิจการนำเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา มูลค่าตามบัญชีจำนวน 1.8 ล้านบาท เป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาที่ทำกับลูกค้า (หมายเหตุ 13)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการนำเงินสดและหลักทรัพย์รัฐบาล (หมายเหตุ 13) ไปค้าประกันเพื่อการใช้ไฟฟ้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 กลุ่มกิจการมีเงินเบิกเกินบัญชีจำนวน 30 ล้านบาท กับธนาคารแห่งหนึ่งค้าประกันโดยการจดจำนองที่ดินและอาคารของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 15)

29 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน**บริษัท**

เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้ให้ความเห็นชอบในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เพื่อขออนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.051 บาท เป็นจำนวนเงิน 22.95 ล้านบาท และพิจารณาจัดสรรกำไรสะสม จำนวน 3 ล้านบาทไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจะจ่ายเงินปันผลภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่อนุมัติโดยประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ส่วนที่ 4



เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีส่วนควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดใในสายงานบัญชี และการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

1. รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีส่วนควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการบริษัท

ชื่อตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การทำความ ผิด กฎหมาย ในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ - ประธานกรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2567 - กรรมการลงทุน กรรมการนโยบาย เทคโนโลยีสารสนเทศ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 - ประธานกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564	55	- ปริญญาเอก บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 230/2559 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00% (10 หุ้น) ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00% (10 หุ้น) ทางอ้อม 0.00%	ไม่มี	17 ธันวาคม 2567 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					29 มีนาคม 2567 - 16 ธันวาคม 2567	รองประธานกรรมการ	ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน	
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน กรรมการนโยบาย	สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	
						เทคโนโลยีสารสนเทศ		
					2564 - ปัจจุบัน	ประธาน		
						กรรมการบริหาร		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน		
					2564 - 2564	กรรมการ		
					2563 - 2564	ประธานกรรมการ		

ชื่อตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การผิด กฎหมาย ในระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
- กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) แต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2555					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ประธาน กรรมการบริหาร ความเสียง	ธุรกิจรับประกันวินาศภัยต่อ	
					2564 - 2564	กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน		
					2556 - 2558	ผู้อำนวยการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการ และ กรรมการ		
					2555 - 2556	ผู้อำนวยการใหญ่		
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
					2565 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	ธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ	
					2562 - 2565	กรรมการ		
					2564 - ปัจจุบัน	เลขาธิการ	สมาคมประกันวินาศภัย	
					2560 - 2564	รองเลขาธิการ		

ชื่อ/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติโดยรวม	สัดส่วน ถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การทําคัด กฎหมาย ในระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
					2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีโอ จำกัด	
					2563 - 2564	รองประธานกรรมการ	ธุรกิจให้บริการบริหารจัดการ สิทธิประโยชน์ด้าน	
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	การรักษายาบาลและ สินไหมทดแทน รวมถึงการให้ คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้อง ผ่านแพลตฟอร์มและ แอปพลิเคชัน และการ จัดอบรมด้านประกันภัย	
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แคเมโเบอรี่ บลูเวนเจอร์ จำกัด ธุรกิจให้บริการบริหาร จัดการสิทธิประโยชน์ ด้านการรักษายาบาลและ สินไหมทดแทน รวมถึงการให้ คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้อง ผ่านแพลตฟอร์มและ แอปพลิเคชัน และการ จัดอบรมด้านประกันภัยใน ประเทศกัมพูชา	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2549 - 2555	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร และกรรมการ		

ชื่อ/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน ถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การทําคิด กฎหมาย ในระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยอินชัวร์เรอส์ต้า เนท จำกัด ธุรกิจให้บริการข้อมูลและสถิติ ประกันภัยแก่กลุ่มธุรกิจ ประกันภัย	
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โร่งเสนห์ซอเอง จำกัด ผลิตแป้งและเส้นหมี่	
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทองไทยการทอ จำกัด อุตสาหกรรมสิ่งทอ	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชะอำ ดีเวลลอปเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านพักตากอากาศ บริษัท สะเตกยา กรุ๊ป จำกัด ธุรกิจผลิตสิ่งผลิตภัณฑ์ที่เป็น ทรัพย์สินทางปัญญา	
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอราวัณโซลาร์ จำกัด ธุรกิจจำหน่ายไฟฟ้า จากพลังงานแสงอาทิตย์ ผลิตพลังงานไฟฟ้า ไอ่น้ำ	
					ธันวาคม 2567 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ รองประธานกรรมการ ประธาน กรรมการนโยบาย เทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	
2. นายภัทร ยงวนิชย์	49	- ปริญญาโท Cornell University, Master of Business Administration - ปริญญาโท Stanford University, Master of Science (Industrial Engineering)	- 17 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	ไม่มี				ไม่มี
- กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - รองประธานกรรมการ - ประธานกรรมการนโยบาย เทคโนโลยีสารสนเทศ								

ชื่อ/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การทำผิด กฎหมาย ในระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
แต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2567		- ปริญญาตรี Cornell University, Business of Science (Mechanical Engineering) - หลักสูตร Director Certification Program รุ่น 313/2564 - หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 134/2560	- 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%		2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ ลงทุน	บริษัท เงินดีลส์ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อและ จัดเช่าซื้อรถทุกประเภท	
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ฮิวแมนิค จำกัด (มหาชน) ธุรกิจบริหารจัดการวงจรระบบ ทรัพยากรบุคคล/จัดหา เกี่ยวกับซอฟต์แวร์ระบบ ทรัพยากรบุคคลและบัญชี	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รีเสิร์ชพีฟ รีพับลิค จำกัด ธุรกิจให้บริการให้คำปรึกษา ด้านการบริหารจัดการ	
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ	บริษัท แพกซ์เอท อินเตอร์ เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด ธุรกิจให้บริการใช้สิทธิ์ ซอฟต์แวร์ภายใต้เครื่องหมาย การค้า Microsoft	
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท เครยอน (ประเทศไทย) จำกัด ธุรกิจให้ใช้สิทธิ์ซอฟต์แวร์ ภายใต้เครื่องหมายการค้า Microsoft	

ชื่อ/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การทําคง กฎหมาย ในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
3. รองศาสตราจารย์ศรัณย์ ชูเกียรติ - ประธานกรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อ 17 ธันวาคม 2567 - กรรมการอิสระ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2564 - กรรมการบริหารความเสี่ยง แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 - กรรมการลงทุน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566	55	- ปริญญาโท หลักสูตร วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาเทคโนโลยีทางธุรกิจ (ระบบสารสนเทศทางการบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท หลักสูตร บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี หลักสูตรบัญชีบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 130/2559 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	ไม่มี	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	ไม่มี
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง		
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธาน กรรมการตรวจสอบ ประธาน กรรมการบริหาร ความเสี่ยง	บริษัท มิตรสลิป ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อ เพื่อรถแท็กซี่และรถขนส่ง สาธารณะ	
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธาน	บริษัท ไอซีอี คอนซัลติ้ง จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เดเอสพี ออดิทเทค จำกัด ธุรกิจตรวจสอบบัญชี และให้คำปรึกษา	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธาน กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท แม็กส์ เวิลด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	

ชื่อตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การก่อเกิด กฎหมาย ในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
4. นายอุดมการ อุดมทรัพย์ - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2564 - ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 - ประธานกรรมการลงทุน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566	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 - ปริญญาโท Master of Science in Economic History Student, London School of Economics and Political Science (LSE), University of London, UK	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	ไม่มี	2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท มอด คอนส์ จำกัด ธุรกิจผู้สอบบัญชี	
					2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อะจิตัส จำกัด ธุรกิจรับเป็นที่ปรึกษาและ ให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับ การบริหารจัดการระบบงาน และการปรับปรุงประสิทธิภาพ ขององค์กร รวมทั้งการผลิต และการตลาด	
					2538 - ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำ	คณะพาณิชยศาสตร์และการ บัญชี จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	
					2566 - ปัจจุบัน	ประธาน กรรมการลงทุน	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธาน กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกัณภัย รถยนต์	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รีเจนเนอเรชั่น แคปปิตอล จำกัด ธุรกิจโฮลดิ้งที่ไม่ได้ลงทุน ในธุรกิจการเงิน	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทรัสต์ไอ อินเทอร์เน็ต แนล จำกัด ธุรกิจผลิตและส่งออกอาหาร สัตว์	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ		

ชื่อ/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การทำความ ผิด กฎหมาย ในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
		<ul style="list-style-type: none"> - 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) 			2564 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ กรรมการกำกับธุรกิจ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง กรรมการกำกับ ดูแลกิจการ	บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจ หลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจหลักทรัพย์	
					2563 - 2563	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	
					2563 - 2564	ที่ปรึกษาบริษัท	บริษัท เงินดีลส์ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อ ให้บริการเช่าซื้อ และ ให้บริการนายหน้าประกัน วินาศภัย นายหน้าประกัน ชีวิต และบริการที่เกี่ยวข้อง อื่น	
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ สรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน กรรมการลงทุน	บริษัท เอ็นอาร์ อินสแตนซ์ โปรดิวส์ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม	

ชื่อตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน ถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การผิด กฎหมาย ในระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
5. นางโสภา กาญจนรินทร์ - กรรมการนโยบาย เทคโนโลยีสารสนเทศ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 - ประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 - กรรมการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2564	57	- Master in Business Administration, Finance and International Business, University of Hartford, USA - ปริญญาตรี หลักสูตรบัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 268/2561 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Diploma Class รุ่น 67/2561 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Risk Management Program ปี 2565 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	ไม่มี	2566 - ปัจจุบัน	ประธาน กรรมการนโยบาย เทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	ไม่มี
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริหารความเสี่ยง		
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	TKI General Insurance Co., Ltd ธุรกิจประกันภัย ในประเทศไทย	
					2555 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	บริษัท ฟอลคอน ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
6. นางริตภาพร ชารากิจ - กรรมการบริหาร แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 - กรรมการ (มีอำนาจลงนามผู้แทน) แต่งตั้งเมื่อวันที่ 4 มกราคม 2560	65	- ปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจ มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 234/2560 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย (IOD) - หลักสูตร IT Governance (ITG) รุ่น 1/2559 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	ไม่มี	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	ไม่มี
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2562 - 2564	กรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด ธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์ม อิเล็กทรอนิกส์และให้ คำปรึกษาและการบำรุงรักษา ระบบที่เกี่ยวข้อง	

ชื่อตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การผิด กฎหมาย ในระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
7. นางนงรัตน์ วงศ์ศิริรัตน์ - กรรมการนโยบาย เทคโนโลยีสารสนเทศ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2558 - กรรมการบริหาร	51	- ปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 301/2564 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00% (10หุ้น) ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567	ไม่มี	2560 - 2566	ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท บลูเวนเจอร์ จำกัด ธุรกิจให้บริการบริหาร จัดการสิทธิประโยชน์ ด้านการรักษาพยาบาลและ สินไหมทดแทน รวมถึงการให้ คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้อง ผ่านแพลตฟอร์มและ แอปพลิเคชัน และบริหารจัดการ อบรมด้านประกันภัย	ไม่มี
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2554 - 2565	กรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ แอนด์ซันรีล จำกัด ธุรกิจให้คำปรึกษาและ ให้บริการด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัย	
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการนโยบาย เทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหาร ความเสี่ยง กรรมการ	ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร		

ชื่อตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน ถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การก่อเกิด กฎหมาย ในระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และ กรรมการบริหารความเสี่ยง แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 - กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) แต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2561		- หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SGP) รุ่นที่ 1/2565 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)	ทางตรง 0.00% (10หุ้น) ทางอ้อม 0.00%		2566 - 2567	กรรมการ	บริษัท แคเมโบริเยร์ บลูเวน เจอร์ จำกัด ธุรกิจให้บริการบริหาร จัดการสิทธิประโยชน์ ด้านการรักษาพยาบาลและ สินไหมทดแทนในประเทศไทย กัมพูชา	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ธุรกิจให้บริการบริหาร จัดการสิทธิประโยชน์ ด้านการรักษาพยาบาลและ สินไหมทดแทน รวมถึงการให้ คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้อง ผ่านแพลตฟอร์มและ แอปพลิเคชัน และบริหารจัดการ อบรมด้านประกันภัย	
8. นพ.สุร สุนิโยมการ - กรรมการบริหาร แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2566	55	- ปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ - ปริญญาตรี แพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล - วุฒิบัตรศัลยกรรมกระดูกและข้อ	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00%	ไม่มี	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	ไม่มี
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ธุรกิจให้บริการบริหาร	

ชื่อตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่งกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การทําคิด กฎหมาย ในระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
			ทางอ้อม 0.00%				จัดการสิทธิประโยชน์ ด้านการรักษาพยาบาลและ สินไหมทดแทน รวมถึงการให้ คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้อง ผ่านแพลตฟอร์มและ แอปพลิเคชัน และบริหารจัดการ อบรมด้านประกันภัย	
					2567 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด	
							ประกอบกิจการให้บริการ รับวางแผนดูแลสุขภาพ ส่งต่อผู้ป่วย รวมถึงให้ คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ	
					2 ธันวาคม 2568 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แคมโบเดียรี บลูเวน เจอร์ จำกัด	
					2567 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร		
					2562 - 2565	ประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท โรงพยาบาล บำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) กิจกรรมโรงพยาบาล	
					2560 - 2562	รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารธุรกิจ	บริษัท โรงพยาบาล พระรามเก้า จำกัด (มหาชน) กิจกรรมโรงพยาบาล	
					2559 - 2560	ประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	บริษัท โรงพยาบาล บำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) กิจกรรมโรงพยาบาล	

ชื่อตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่งกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การผิด กฎหมาย ในระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
					2558 - 2559	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	บริษัท ไวเทลไลฟ์ จำกัด กิจกรรมคลินิกโรคทั่วไป	
					2556 - 2558	กรรมการบริหาร	บริษัท โรงพยาบาล บำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) กิจกรรมโรงพยาบาล	

1.2 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารของบริษัท ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ชื่อตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน ถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การทำความ ผิด กฎหมาย ในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
1. นายปิยะวัฒน์ จิตต์ใจมั่น - ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2560	47	- ปริญญาโท หลักสูตรเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้า ธนบุรี - ปริญญาตรี หลักสูตรวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้า ธนบุรี	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00%	ไม่มี	2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ใหญ่ฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	ไม่มี
					2558 - 2560	ผู้จัดการฝ่าย เทคโนโลยี สารสนเทศ		
					2549 - 2558	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย เทคโนโลยี สารสนเทศ		
					2545 - 2549	Software Developer		
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด ให้บริการแพลตฟอร์ม อิเล็กทรอนิกส์และบริการ ที่เกี่ยวข้องแก่ผู้ประกอบการ ธุรกิจและบุคคลทั่วไป	
2. นางสาวสุชาดา รุ่งศิริมาศ - ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการ	51	- ปริญญาตรี หลักสูตรวิทยาศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00%	ไม่มี	1 มกราคม 2568 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ใหญ่ฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					2567 - 2567	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ใหญ่ฝ่ายปฏิบัติการ		

ชื่อตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติโดยรวม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การทําคิด กฎหมาย ในระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
- แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2568			ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00%			ธุรกิจและฝ่ายพัฒนา ธุรกิจ	ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	
						Vice President - Business Operation		
						Vice President - Insurer Service		
						Head of Insurer Service		
						Senior Manager		
						IT Supervisor		
						IT Staff		
3. นายวิฑิต ปาวา - ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2568	41	- ปริญญาตรี สถาปัตยกรรมศาสตร์และการออกแบบ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00%		2568 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	ไม่มี
					2567 - 2567	ผู้อำนวยการฝ่าย Corporate Strategy		
					2566 - 2566	ผู้อำนวยการฝ่าย พัฒนาธุรกิจ		
					กันยายน 2564 - 2565	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ		
					2563 - 2564	Head of Business Development		
					2562 - 2563	Business Development Director		

ชื่อตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การก่อกวน กฎหมาย ในระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
4. นายณัฏฐ์ ปุณณชัยยะ - ผู้อำนวยการฝ่าย เทคโนโลยีสารสนเทศ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2567	42	- ปริญญาโท หลักสูตร Innovation in Management วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล - ปริญญาตรี วิทยาการคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 301/2564 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00%	ไม่มี			ธุรกิจฝึกอบรมด้านทรัพยากร มนุษย์	ไม่มี
					มกราคม 2561 - ธันวาคม 2561	Agile & Product Development Consultant	บริษัท ไอแอม คอนซัลต์ติ้ง จำกัด ธุรกิจให้คำปรึกษา ทางด้านฮาร์ดแวร์	
					2557 - 2561	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท สแควร์ พิกเชล จำกัด ออกแบบและพัฒนาโมบาย แอปพลิเคชัน	
					2556 - 2557	Country Manager	Parlant Technology Co, Ltd. (Parentlink)	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธุรกิจพัฒนาซอฟต์แวร์ บริษัท บลูเวนเจอร์ แอนด์ซันไรส์ จำกัด ธุรกิจให้คำปรึกษาและ ให้บริการด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัย	
					2567 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่าย เทคโนโลยี สารสนเทศ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	
					2563 - 2566	ผู้อำนวยการฝ่าย อินชัวร์เทค		
					2562 - 2563	Business Development Manager		
					2563 - 2563	Senior Consultant	Synpulse International Ltd. ธุรกิจที่ปรึกษา	
					2560 - 2562	Business Project Manager	บริษัท ซัมบัสเมติกส์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	

ชื่อตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การทำความ ผิด กฎหมาย ใน ระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
5. นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร - ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีการเงิน เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในการ งานบัญชีและการเงิน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2564	48	- ปริญญาโท หลักสูตรเทคโนโลยีสารสนเทศทางธุรกิจ แขนงวิชาการระบบสารสนเทศทางบัญชี 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 - หลักสูตร EMT 49/2564	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00%	ไม่มี	2559 - 2560	Application & Development & Data Management Specialist	ธุรกิจประกันภัย	
					2564 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่าย บัญชีและการเงิน	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ไม่มี
					พฤษภาคม 2566 - พฤศจิกายน 2566	เลขานุการบริษัท	ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	
					พฤษภาคม 2565 - มิถุนายน 2564 - พฤษภาคม 2565			
					2558 - 2564	ผู้อำนวยการฝ่าย วิเคราะห์และควบคุม งบประมาณ	บริษัท ไทยริบประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	
					2556 - 2558	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายควบคุมภายใน และงบประมาณ	ธุรกิจรับประกันภัยต่อ	
6. นายพงศกร พุดเพราะ - ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ทรัพยากรบุคคลและ บริหารสำนักงาน	41	- ปริญญาโท การพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและ ทรัพยากรมนุษย์	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00%	ไม่มี	2554 - 2556	ผู้จัดการฝ่ายควบคุม ภายในและ งบประมาณ		ไม่มี
					2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และบริหารสำนักงาน	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ	

ชื่อตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การทำผิด กฎหมาย ในระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2565		มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้า พระนครเหนือ - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล กรุงเทพ	ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00%				ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	
					2562 - 2565	HR Department Manager	บริษัท เมเจอร์ ดีเวลลอป मेंท์ จำกัด (มหาชน) ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	
					2561 - 2562	Senior HR Manager	บริษัท เลอร์เนอรัล จำกัด ธุรกิจด้านการศึกษา	
					2554 - 2561	HRBP Manager	บริษัท ภิรัชเทคโลโลจีสชั่นส์ จำกัด ธุรกิจศูนย์นิทรรศการ และการประชุม	
7. นางสาวสุปรียา มีสี - ผู้อำนวยการฝ่าย บริหารโครงการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2566	44	ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สาขาคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้า ธนบุรี	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00%	ไม่มี	มกราคม 2566 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่าย บริหารโครงการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	ไม่มี
					2564 - 2565	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารโครงการ		
					2563 - 2564	Project Manager		
					2562 - 2563	IT Section Manager	บริษัท ยูเทคโนโลยี จำกัด ธุรกิจผลิต/ประกอบแผงวงจร Semiconductor	
					2561 - 2562	Salesforce Project Manager	บริษัท ลิ้นเขนส์ (ประเทศ ไทย) จำกัด	

ชื่อ/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติ การทำผิด กฎหมาย ในระยะ 5 ปี			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ				
8. นางสาววัลลรัตน์ อะเสมี - ผู้จัดการฝ่ายการเงิน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 1 มกราคม 2567 - ผู้ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบโดยตรง ในการควบคุมดูแลการทำ บัญชี ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 1 มกราคม 2563	43	- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00%	ไม่มี	2567 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน 2563 - 2566 2561 - 2562 2553 - 2560	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน ผู้ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบโดยตรง ในการควบคุมดูแล การทำบัญชี ผู้จัดการฝ่ายบัญชี การเงิน Assistant Manager Senior Accounting Officer	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ. ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	ไม่มี			

1.3 รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ชื่อตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการ ทำผิด กฎหมายใน ระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
1. นางสาวพิชญ์สินี วงศ์ปราโมทย์ - เลขานุการบริษัท แต่งตั้ง เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2566	37	- ปริญญาโท หลักสูตรนิติศาสตร์มหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 70/2016 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) <u>คุณวุฒิพิเศษ</u> - ใบอนุญาตให้เป็นทนายความ สภาทนายความในพระบรมราชูปถัมภ์	- 1 มกราคม 2567 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธันวาคม 2567 ทางตรง 0.00%	ไม่มี	พฤศจิกายน 2566 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องจากประกันภัย รถยนต์	ไม่มี
					2563 - 2566	เลขานุการบริษัท	บริษัท ไทรทัน โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) โฮลดิ้ง คอมพานี	
					2557 - 2562	ผู้จัดการฝ่าย เลขานุการบริษัท	บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ	

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2564 (มีการเสนอทบทวนขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2567) อนุมัติให้เลขานุการบริษัท ของบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. แจกมติและนโยบายของคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องรับทราบ 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 รวมทั้งบันทึกการการประชุมและติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุม
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
6. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น
7. ดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท และเป็นผู้ประสานงานระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งให้ข่าวสารและข้อมูลแก่กรรมการในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการทราบ
8. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด รวมถึงการประเมินตนเองเป็นรายบุคคล และรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท
9. ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดทรัพย์ รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
10. ดำเนินการอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2. รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของกรรมการ กรรมการบริหาร ผู้บริหาร ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	BVG	บริษัทย่อย				กิจการร่วมค้า	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	
			BVTPA	BVA	BVTECH	BVHCM		THRE	THREL
1	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	X //	X				/	///	/
2	นายภัทร ยงวิชัย	/							
3	รองศาสตราจารย์ศรัณย์ ชูเกียรติ	/							
4	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	/							
5	นางโสภา กาญจนรินทร์	/							
6	นางฐิตาพร ชารากิจ	//	/						
7	นางนวรรตน์ วงศ์ศิริรัตน์	// ///	/				/ ¹		
8	นพ.สุรช ฐิตินิยมการ	//	///			/	/ ² ///		
9	นายปิยะวัฒน์ จิตดีใจมั่น	///			/				
10	นางสาวสุชาดา รุ่งศิริมาศ	///							
11	นายวินิต ปาวา	///							
12	นายพนัสนันท์ ปุณณชัยยะ	///		/					
13	นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร	///							
14	นายพงศกร พุดเพระ	///							
15	นางสาวสุปรียา มีสี	///							

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

¹ นางนวรรตน์ วงศ์ศิริรัตน์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ บริษัท แคมโปเตียร์ บลูเวนเจอร์ จำกัด เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2567
² บริษัท แคมโปเตียร์ บลูเวนเจอร์ จำกัด แต่งตั้ง นพสุร ฐิตินิยมการ เข้าเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 2 ธันวาคม 2567 เป็นต้นไป

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับการของบริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด	บริษัท บลูเวนเจอร์ แอดชัวเรียล จำกัด	บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด	บริษัท บลูเวนเจอร์ เอชทีเอ็ม จำกัด
1. นายโอฬาร วงศ์สุพิเชษฐ์	X			
2. นางจิตดาพร ธารากิจ	/			
3. ว่าที่ร้อยตรีสุทธิ รติรังสรรค์	/			
4. นางนันทินี ชินวรรณโณ	/			
5. นพ.สุทร ชุตินิยมการ	/			X
6. นางนงรัตน์ วงศ์ศิริรัตน์	/			
7. นายฉัตรชัย พยาสินทรังกูร		X		
8. นายหนพัทธ์ ปุณณชัยยะ		/		
9. นายธัญเทพ เหล่าสุขศรีงาม		/		
10. นางสาวพจมาน เพื่องอารมย์			X	
11. นายปิยะวัฒน์ จิตต์ใจมั่น			/	
12. นายอภิชาติ สักนลาภลอย			/	
13. นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก				/
14. นายณัฐวัฒน์ บุญแก้ว				/

x = ประธานกรรมการ / = กรรมการบริษัท // = กรรมการบริหาร

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
1. นางสาวนิกษิณี เลิศวรรณ - ผู้ช่วยผู้อำนวยการ หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal)	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท การเงิน University of Wollongong, Australia - ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ คุณวุฒิพิเศษ - ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายใน ของประเทศไทย (CPIAT)	ไม่มี	ไม่มี	2564 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
				2559 - 2563	หัวหน้าตรวจสอบภายใน	บริษัท ไทยแท่งเคมิลล์ จำกัด
				2557 - 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน	บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
				2549 - 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการ	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิชัย สอบบัญชี จำกัด

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
2. นางสาวมนต์ทกานต์ เรียรเนดินันท์ - ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (ERM and Compliance)	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย คุณวุฒิพิเศษ - ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย (CPIAT)	ไม่มี	ไม่มี	2567 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
				2565 - 2567	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในและบริหารความเสี่ยง	บริษัท เคหะสุขประชา จำกัด (มหาชน)
				2562 - 2565	หัวหน้าฝ่าย Business Process Improvement	บริษัท เมเจอร์ ดีเวลลอปเม้นท์ เอสเตส จำกัด
				2555 - 2562	หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในและบริหารความเสี่ยง	บริษัท เพช ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
				2549 - 2554	ผู้ช่วยผู้อำนวยการตรวจสอบและควบคุมภายใน	บริษัท เมเจอร์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

หน้าที่ความรับผิดชอบของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. ให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหาร เพื่อให้สามารถควบคุมการปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ
2. กำหนดกฎระเบียบและข้อบังคับ ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการในการปฏิบัติงานด้านธุรกิจต่างๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพ
3. รวบรวมบรรทัดฐานกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะมีการแก้ไขปรับปรุง
4. สื่อสาร สร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้กับผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตามบรรทัดฐานกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน
5. กำกับ ดูแล และตรวจสอบการปฏิบัติตามบรรทัดฐานกฎหมาย กฎ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพ และรายงานผลการกำกับดูแลการปฏิบัติให้ฝ่ายบริหารทราบอย่างสม่ำเสมอตามรอบระยะเวลา และรายงานให้ทราบทันที หากเป็นประเด็นที่มีความสำคัญ หรือมีความร้ายแรง
6. ประเมินและระบุถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องสำหรับกิจกรรมทางธุรกิจ รวมถึงการเสนอและปรับปรุงแก้ไขวิธีการปฏิบัติงานใดๆ แก่หน่วยงานเพื่อการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
7. ติดตามประสานงานกับองค์กรที่กำกับดูแลบริษัท ได้แก่ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งมีบทบาทหน้าที่รับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนดเป็นการเฉพาะ

เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

โปรดดูรายละเอียดของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจเพิ่มเติมในหัวข้อ โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และอยู่บนพื้นฐานจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทฯ จึงได้กำหนดกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย นโยบายต่างๆ ของบริษัท จรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นที่เรียบร้อยแล้วในรอบปีที่ผ่านมา โดยถือหลักให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานสามารถยึดถือเป็นไปตามแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท รวมถึงมีการกำหนดบทลงโทษไว้สำหรับผู้กระทำผิดหลักปฏิบัติต่างๆ ไว้

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

เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 ท่าน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ และมีประสบการณ์หลายด้าน ทั้งด้านการบริหารองค์กร ด้านบัญชีการเงิน และด้านเศรษฐศาสตร์ ซึ่งความรู้ด้านดังกล่าวข้างต้นสนับสนุนให้คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	การดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ		
		วันที่ 1 กรกฎาคม 2565	วันที่ 25 เมษายน 2567	วันที่ 17 ธันวาคม 2567
1	ร.ศ.ศรณีย์ ชูเกียรติ	ประธาน	กรรมการ	ประธาน
2	นายอุดมการณ์ อุดมทรัพย์	กรรมการ	ประธาน	กรรมการ
3	นายภัทร ยงวนิชย์	-	-	กรรมการ
4	นายเอกศักดิ์ ตั้งสุจริตพันธ์	-	กรรมการ	-
5	นายสิงห์ นิกรพันธุ์	กรรมการ	-	-

หมายเหตุ :

- นายสิงห์ นิกรพันธุ์ ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2567
- นายเอกศักดิ์ ตั้งสุจริตพันธ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทนนายสิงห์ นิกรพันธุ์ ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 และลาออกจากตำแหน่งเมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2567
- นายภัทร ยงวนิชย์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทนนายเอกศักดิ์ ตั้งสุจริตพันธ์ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2567 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2567
- นางสาวนิพนธ์ เลิศวรธรรม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎหมายของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเน้นการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักจรรยาบรรณต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้กลุ่มบริษัท มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ในการสอบทานความเพียงพอและประสิทธิภาพในการบริหารงานของกลุ่มบริษัท รวมทั้งรับผิดชอบในการจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อนำเสนอในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท และเพื่อให้การปฏิบัติงานและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใสและน่าเชื่อถือ

ในรอบปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง กรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน และบางวาระได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก ผู้บริหารทั้งจากฝ่ายการเงินและฝ่ายปฏิบัติการ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยมีผลการปฏิบัติงานในรอบปี ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสของปี 2567 และจะสอบทานงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท ประจำปี 2567 ในรอบการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเดือนกุมภาพันธ์ปี 2568 โดยได้รับคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชี และฝ่ายจัดการว่าการทำงานงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รายงานความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข โดยไม่พบประเด็นปัญหาที่เป็นสาระสำคัญในด้านการบัญชีและการเงิน ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่โดยไม่ถูกจำกัดขอบเขตในการตรวจสอบ และได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาให้ความเห็นชอบแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2567
2. สอบทานและประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท โดยพิจารณาจากรายงานผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน โดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกทุกไตรมาส รวมทั้งการติดตามการดำเนินการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบในประเด็นที่เป็นสาระสำคัญที่ผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีเสนอแนะ
3. สอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการระหว่างกันของกลุ่มบริษัท กับบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทุกไตรมาส
4. สอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายประจำปีทุกไตรมาส
5. สอบทานและพิจารณาให้ความเห็นชอบกฎบัตรและนโยบายระดับองค์กรของกลุ่มบริษัท ได้แก่ กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ กฎบัตรหน่วยงานตรวจสอบภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายรายการเกี่ยวข้องกัน นโยบายการควบคุมภายใน และนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการอนุมัติ
6. คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นในการบริการงานโดยยึดหลักของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนและการชี้เบาะแสการกระทำผิด หรือการปฏิบัติงานที่ขัดต่อจรรยาบรรณทางธุรกิจ ตลอดจนมาตรการการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล (Whistle Blower Policy) โดยผู้ที่ทำหน้าที่รับข้อร้องเรียนจะรวบรวมข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนด รายงานข้อเท็จจริงต่อผู้บริหาร และ/หรือ กรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม เพื่อดำเนินการสอบสวนตามข้อเท็จจริงและกำหนดมาตรการดำเนินการตามความเหมาะสมอย่างเป็นธรรมทุกฝ่าย
7. สอบทานและพิจารณาให้ความเห็นชอบรายงานแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
8. พิจารณาประเมินการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
9. พิจารณานุมัติแผนการตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัทประจำปี นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแต่งตั้งบริษัทที่ปรึกษาตรวจสอบกระบวนการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2568 และประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน



BlueVenture
Group

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

100/22 อาคารสารนคร ทาวเวอร์ ชั้น 15

ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์: +66 (0) 2011 8600



www.blueventuregroup.co.th

