



BlueVenture
Group

BACKBONE OF THE INSURANCE CLAIMS INDUSTRY



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี 2568
(แบบ 56-1 One Report)

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

The background is a deep blue gradient. In the upper half, there are several horizontal light blue streaks and a few small, bright blue star-like points. The lower half is filled with a complex pattern of many small, light blue dots that form a series of overlapping, wavy lines, creating a sense of depth and movement.

BACKBONE OF THE INSURANCE CLAIMS INDUSTRY

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการบริษัท	006
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	008
คณะกรรมการบริษัท	010
สรุปผลการดำเนินงาน	011

1 การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	013
การบริหารจัดการความเสี่ยง	042
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	046
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	062
ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	094

2 การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	097
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ	123
รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ	146
การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	172

3 งบการเงิน

งบการเงิน	180
-----------	-----

4 Attachments

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	248
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	270
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	271
เอกสารแนบ 4 กรัฟฟิคส์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	274
เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ	275
เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	276





BlueVenture
Group

วิสัยทัศน์

สร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง
เพื่อยกระดับประสิทธิภาพในการให้บริการ
และตอบโจทย์พฤติกรรมการใช้ชีวิตของผู้บริโภค
ที่ปรับเปลี่ยนอยู่ตลอดเวลา

พันธกิจ



เป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลง ด้วยการนำเสนอระบบนิเวศทางธุรกิจด้านบริการที่ก้าวล้ำสำหรับผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด เพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน

เป็นบริษัทเทคโนโลยีที่ให้ความสำคัญสูงสุดในการพัฒนาบริการ โดยเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และพร้อมขยายการให้บริการไปยังภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้



มุ่งเน้นธุรกิจที่เราเชี่ยวชาญ ได้แก่ ธุรกิจประกัน ธุรกิจยานยนต์ ธุรกิจสุขภาพ ธุรกิจการเงิน และพร้อมเปิดรับกับโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

ทำให้เทคโนโลยีสามารถเข้าถึงได้มากขึ้น และง่ายต่อการใช้งาน



ค่านิยมขององค์กร



Rise



R



Result Driven

มุ่งเน้นผลลัพธ์

สร้างผลลัพธ์ด้วยคุณภาพ
รับผิดชอบงาน
ด้วยความเป็นมืออาชีพ

i



Innovation

สร้างสรรค์นวัตกรรม

เรียนรู้อย่างต่อเนื่อง
ทำด้วยใจรัก
เพื่อสร้างสรรค์นวัตกรรม

S



Synergy

ผสานพลังทีม

มีสปิริตในการทำงานเป็นทีม
สื่อสารอย่างเปิดเผยกว้าง

E



Exceed Client Expectations

ให้บริการเกินความ คาดหวังของลูกค้า

ให้ความสำคัญกับลูกค้า
ให้บริการที่เป็นเลิศ



นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์

ประธานกรรมการ
บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



BlueVenture
Group

สารจากประธานกรรมการ

นับตั้งแต่ปี 2566 ที่ บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ก้าวเข้าสู่การเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเราได้พิสูจน์ให้เห็นถึงความแข็งแกร่งและการเติบโตที่มั่นคงอย่างต่อเนื่อง สำหรับปี 2568 ที่ผ่านมา ถือเป็นปีแห่งการต่อยอดฐานทางธุรกิจและการขยายขอบเขตแห่งโอกาส เพื่อส่งมอบความเชื่อมั่นให้แก่ทุกท่าน

ในฐานะองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยี กลุ่มบริษัทไม่ได้หยุดเพียงแค่การรักษามาตรฐานเดิมแต่ให้ความสำคัญในการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริการ EMCS โดยการนำ AI มาประยุกต์ใช้ ไม่เพียงแต่ช่วยเพิ่มความแม่นยำและรวดเร็วแต่ยังเป็นแรงส่งสำคัญในการสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในระยะยาวอีกทั้งในด้านอุตสาหกรรมสุขภาพของ (BVTPA) รวมถึงบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย (BVA) ล้วนมีอัตราการเติบโตทั้งด้านรายได้และกำไรอย่างเด่นชัด

สำหรับเป้าหมายระยะ 3 ปี ข้างหน้า บริษัทมุ่งเน้นกลยุทธ์การขยายบริการและแพลตฟอร์มที่พัฒนา รวมถึงประสบการณ์ความเชี่ยวชาญเฉพาะที่มีนำไปต่อยอดในตลาดภูมิภาค เพื่อสร้างโอกาสการเติบโตใหม่ให้กับองค์กรอย่างยั่งยืนและเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาวอันเกิดจากปัจจัยสำคัญหลายประการที่เอื้อต่อการดำเนินการ ได้แก่

1. อุตสาหกรรมประกันภัย และประกันชีวิตในหลายประเทศในภูมิภาคมีอัตราการเติบโตที่สูงกว่าประเทศไทยสะท้อนถึงศักยภาพของตลาดและความต้องการบริการด้านเทคโนโลยี ที่สนับสนุนธุรกิจประกันภัยที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

2. การบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (IFRS17) ในหลายประเทศ ส่งผลให้องค์กรประกันภัยต้องปรับปรุงและพัฒนากระบวนการ รวมถึงโครงสร้างข้อมูลให้สอดคล้องกับมาตรฐานดังกล่าว ซึ่งเป็นโอกาสสำคัญสำหรับบริษัทในการนำเสนอแพลตฟอร์มและโซลูชันที่ตอบโจทย์ความต้องการของอุตสาหกรรม

3. หลายประเทศในภูมิภาคยังมีความต้องการยกระดับระบบและกระบวนการให้บริการด้านประกันภัยทั้งในด้านประสิทธิภาพ ความโปร่งใส และประสบการณ์ของผู้ใช้บริการซึ่งเป็นพื้นที่ที่บริษัทสามารถนำความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีและการพัฒนาแพลตฟอร์มเข้าไปสร้างมูลค่าเพิ่มได้

ด้วยปัจจัยที่กล่าวมาเบื้องต้น บริษัทมีความเชื่อมั่นที่จะนำบริการที่มีอยู่ไปปรับใช้เพื่อสามารถให้บริการในตลาดต่างๆ ใน South East Asia ซึ่งจะเป็นรายได้ใหม่ให้แก่บริษัทในอนาคต

นอกจากนี้ บริษัทเชื่อมั่นว่าธุรกิจที่แข็งแกร่งต้องเติบโตควบคู่ไปกับสังคมที่ยั่งยืนเราจึงบูรณาการหลักการ ESG (Environmental, Social, and Governance) ในทุกมิติของบริษัท และมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม การดูแลรับผิดชอบต่อสังคม การบริหารงานภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่โปร่งใสโดยเชื่อว่าความสำเร็จที่แท้จริงไม่ใช่เพียงตัวเลขกำไรแต่คือการสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มในระยะยาว

ในนามของคณะกรรมการบริษัทผมขอขอบคุณทุกความเชื่อมั่นและการสนับสนุนที่ได้รับจากท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกท่าน คณะกรรมการบริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะทำกับดูแลและวางรากฐานที่มั่นคง เพื่อเปิดรับโอกาสใหม่ๆ และขับเคลื่อนบริษัทให้เติบโตอย่างสง่างามพร้อมสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับทุกภาคส่วนอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

ขอแสดงความนับถือ
นายไผ่ พงศ์ธร
(ประธานกรรมการ)



นางนวรัตน์ วงศ์ฐิติรัตน์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ปี 2568 ถือเป็นปีที่ บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สามารถต่อยอดการเปลี่ยนผ่านเชิงกลยุทธ์สู่การสร้างการเติบโตอย่างเป็นรูปธรรมภายใต้บริบทของอุตสาหกรรมประกันภัย และภาคการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง บริษัทได้ยกระดับบทบาทจากผู้ให้บริการเทคโนโลยีประกันภัยสู่การเป็นผู้ให้บริการโซลูชันด้านการวิเคราะห์ความเสี่ยงและแพลตฟอร์มดิจิทัลสำหรับองค์กรในภาคการเงิน ซึ่งเริ่มสะท้อนผลลัพธ์ผ่านการเติบโตของรายได้และความสามารถในการทำกำไรที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนการเติบโตของบริษัทในปีที่ผ่านมา มาจากการขยายตัวของธุรกิจด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยและบริการวิเคราะห์ความเสี่ยง ซึ่งมีความต้องการเพิ่มสูงขึ้นจากองค์กรในภาคการเงิน ทั้งบริษัทประกันภัย สถาบันการเงิน และธนาคาร ที่ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง การประเมินภาระผูกพันทางการเงิน และการใช้ข้อมูลเชิงลึกเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจทางธุรกิจ บริษัทสามารถนำความเชี่ยวชาญดังกล่าวมาต่อยอดสู่การให้บริการแบบครบวงจร ตั้งแต่การให้คำปรึกษาการพัฒนาแบบจำลอง ไปจนถึงการให้บริการดูแลและบำรุงรักษาระบบต่อเนื่อง ซึ่งช่วยสร้างรายได้ประจำและเสริมเสถียรภาพของโครงสร้างรายได้ในระยะยาว

ขณะเดียวกัน ธุรกิจบริหารสินไหมและสวัสดิการสุขภาพ (Third Party Administration: TPA) ได้เริ่มกลับมามีการเติบโตของรายได้อย่างต่อเนื่อง จากการขยายฐานลูกค้าและการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าใหม่ โดยได้รับแรงสนับสนุนจากแนวโน้มการเติบโตของธุรกิจประกันสุขภาพ อันเป็นผลจากการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น และความตระหนักด้านสุขภาพของประชาชนส่งผลให้ความต้องการในบริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านสุขภาพมีแนวโน้มขยายตัว

บริษัทจึงมุ่งพัฒนาแพลตฟอร์มและระบบงานด้าน TPA เพื่อรองรับการเติบโตดังกล่าว ซึ่งคาดว่าจะเป็นอย่างหนึ่งกลไกสำคัญในการสร้างรายได้ที่มีความต่อเนื่องในอนาคต

แม้อุตสาหกรรมยานยนต์ซึ่งเป็นองค์ประกอบสำคัญของธุรกิจประกันภัยรถยนต์ยังคงเผชิญความท้าทายจากการชะลอตัวของตลาดรถยนต์และการเปลี่ยนผ่านสู่ยานยนต์ไฟฟ้าที่ส่งผลกระทบต่อโครงสร้างความเสี่ยงของอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวยังเปิดโอกาสใหม่ในการพัฒนาโซลูชันและแพลตฟอร์มที่รองรับรูปแบบบริการประกันภัยยุคใหม่ อาทิ การบริหารจัดการสินไหมสำหรับยานยนต์ไฟฟ้า การเชื่อมต่อข้อมูลดิจิทัลระหว่างผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในระบบนิเวศยานยนต์ และการเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการเคลมผ่านเทคโนโลยี บริษัทจึงมุ่งต่อยอดศักยภาพของแพลตฟอร์มเพื่อรองรับการเปลี่ยนผ่านของอุตสาหกรรม และสร้างโอกาสการเติบโตจากรูปแบบธุรกิจใหม่ที่เกิดขึ้นในระยะถัดไป

นอกจากนี้ บริษัทได้ลงทุนอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานและรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต แม้ว่าการลงทุนดังกล่าวจะส่งผลต่อต้นทุนในระยะสั้น แต่ถือเป็นการสร้างรากฐานสำคัญในการเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการเติบโตอย่างยั่งยืน

ในนามของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และพนักงานทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนบริษัทมาโดยตลอด บริษัทจะยังคงดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล และมุ่งสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายต่อไป

ขอแสดงความนับถือ
นางนงรัตน์ วงศ์ฐิติรัตน์
(ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

คณะกรรมการบริษัท



นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์

ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการลงทุน
กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ



นายภัทร ยงวนิชย์

รองประธานกรรมการ
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ



รองศาสตราจารย์ ศรัณย์ ชูเกียรติ

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการลงทุน



นายอุดมการ อุดมทรัพย์

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ประธานกรรมการลงทุน



นางโสภา กาญจนรินทร์

กรรมการ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง



นางจิตาพร ธาราทิพย์

กรรมการ
กรรมการบริหาร



นางนวรรตน์ วงศ์ขีตรัตน์

กรรมการ กรรมการบริหาร
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



BlueVenture
Group

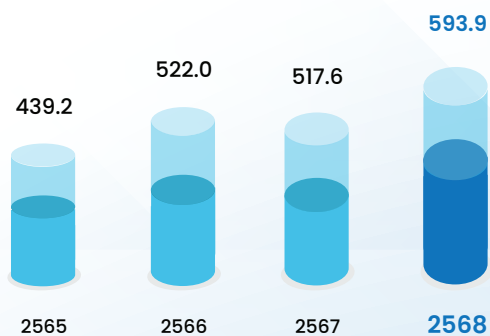
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

(ล้านบาท)

	2565	2566	2567	2568	%+/-		
					66:65	67:66	68:67
รายได้จากการบริการ	439.2	522.0	517.6	593.9	19%	-1%	15%
กำไรขั้นต้น	240.6	271.8	231.5	261.7	13%	-15%	13%
กำไรจากการดำเนินงาน	65.2	78.7	59.4	74.6	21%	-25%	26%
กำไรสุทธิ	54.0	69.1	52.1	62.7	28%	-25%	20%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.15	0.16	0.12	0.14			
สินทรัพย์รวม	481.6	913.8	933.5	955.5	90%	2%	2%
หนี้สินรวม	115.1	173.3	181.8	179.5	51%	5%	-1%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	366.5	740.5	751.7	776.0	102%	2%	3%
ทุนชำระแล้ว	180	225.0	225.0	225.0			

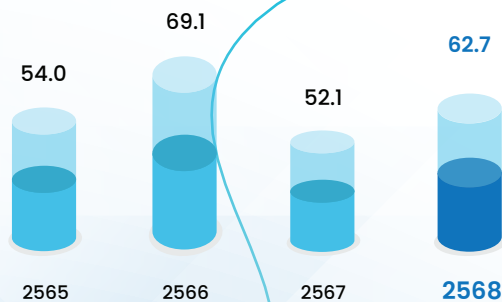
รายได้จากการบริการ

(ล้านบาท)



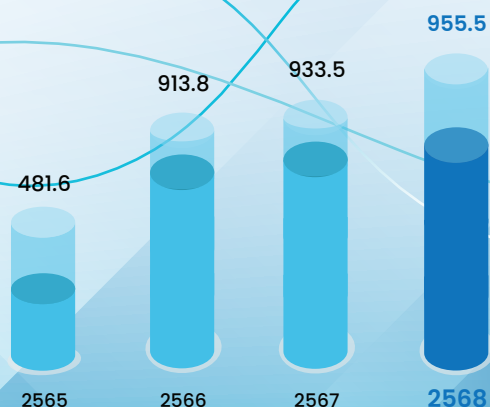
กำไรสุทธิ

(ล้านบาท)



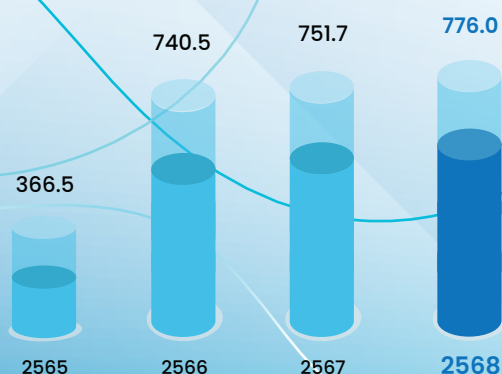
สินทรัพย์รวม

(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 แพลโททอล โซลูชั่น เอสดีเอ็น. บีเอสดี. ซึ่งเป็นบริษัทสัญชาติมาเลเซีย และนายธงไชย ภาณุมาภรณ์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันด้านการจัดการค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ครบวงจร โดยระบบที่ให้บริการ คือ ระบบ EMCS (Electronic Motor Claim Solution)

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 โดยบริษัทฯ มีการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มเพื่อให้เกิดความชัดเจนในการแบ่งธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม 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 ถือเป็นรายแรกและเป็นผู้นำในการประกอบธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (“ระบบ EMCS”) ในประเทศไทยด้วยความเชี่ยวชาญในด้านพัฒนาแพลตฟอร์มโซลูชันสำหรับธุรกิจประกันภัยรถยนต์ ระบบนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ครอบคลุมกระบวนการและเชื่อมต่อห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจประกันภัยรถยนต์ ทำให้สามารถให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์แบบอัตโนมัติ ตั้งแต่กระบวนการเริ่มต้นของการเกิดอุบัติเหตุรถยนต์ การพิจารณาค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนถึงกระบวนการปิดจบงานจัดการค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาแพลตฟอร์มอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งแพลตฟอร์มหลักของบริษัทฯ ได้แก่ ระบบบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ (e-Claim) ซึ่งเป็นระบบสำหรับการบันทึกข้อมูลผู้เอาประกันภัย กรมธรรม์ และความเสียหายของรถยนต์ และสามารถทำการเสนอและอนุมัติราคาค่าซ่อม ตลอดจนวางใบแจ้งหนี้ได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ขยายการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันเพื่อให้ครอบคลุมทุกกระบวนการอื่นของธุรกิจประกันภัยรถยนต์ เช่น ระบบจัดซื้ออะไหล่ (e-Part) ระบบบริหารงานภายในอยู่ซ่อมสำหรับลูกค้าเงินสด (e-Garage) ระบบบริหารจัดการงานสำรวจอุบัติเหตุรถยนต์ (M-Survey) และโมบายแอปพลิเคชันสำหรับผู้เอาประกันภัย (CarMate) เป็นต้น ปัจจุบันบริษัทฯ เป็นผู้นำของผู้ให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) ในประเทศไทย โดยมีฐานลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันภัยมากที่สุดในประเทศ และปัจจุบันได้รับความไว้วางใจจากบริษัทประกันภัยที่มีการรับประกันภัยรถยนต์มากที่สุด ทำให้บริษัทฯ มีความได้เปรียบในการแข่งขันและมีโอกาสในการสร้างรายได้เติบโตอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีธุรกิจให้บริการด้านสนับสนุนการปฏิบัติงานแก่ธุรกิจประกันภัย โดยดำเนินการผ่านบริษัทย่อยจำนวน 3 บริษัท ซึ่งบริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยทั้ง 3 บริษัทในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว บริษัทย่อยที่ดำเนินการผ่านบริษัท บลูเวนเจอร์ทีพีเอ จำกัด 1 บริษัท และกิจการร่วมค้า 2 บริษัท ที่บริษัทถือหุ้นตามสัดส่วน ได้แก่

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

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

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

(4) บริษัท แคมโบเดียรี บลูเวนเจอร์ จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้อง ผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันในประเทศกัมพูชา 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

(6) บริษัท ดาต้า เทค ทรานส์ฟอร์มเมชัน จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2568 โดยการร่วมลงทุนตามสัดส่วนระหว่างบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (สัดส่วนการถือหุ้น 35%) บริษัท ดิทีโต้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (สัดส่วนการถือหุ้น 35%) บริษัท ไซเท็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้น 20%) และบริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน) (สัดส่วนการถือหุ้น 10%) เพื่อร่วมดำเนินธุรกิจพัฒนาแพลตฟอร์มเพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อเพื่ออยู่ซ่อมรถ (Garage Lending) รองรับการขยายธุรกิจด้าน TPA และ/หรือการให้คำปรึกษา TPA สำหรับงาน Cyber Insurance และ/หรือด้าน Carbon Credit expert โดยใช้นวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ที่เกิดจากความเชี่ยวชาญของบริษัทร่วมทุน

หนึ่ง ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2567 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2567 ได้มีมติในการเข้าร่วมลงทุนตามสัดส่วน ระหว่างบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (สัดส่วนการถือหุ้น 35%) บริษัท ดิทีโต้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (สัดส่วนการถือหุ้น 35%) บริษัท ไซเท็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้น 20%) และบริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน) (สัดส่วนการถือหุ้น 10%) ในการจัดตั้งบริษัทแห่งใหม่ ภายใต้ชื่อ บริษัท ดาต้า เทค ทรานส์ฟอร์มเมชัน จำกัด เพื่อร่วมดำเนินธุรกิจพัฒนาแพลตฟอร์มเพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อเพื่ออยู่ซ่อมรถ (Garage Lending) รองรับการขยายธุรกิจด้าน TPA และ/หรือการให้คำปรึกษา TPA สำหรับงาน Cyber Insurance และ/หรือด้าน Carbon Credit expert โดยใช้นวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ที่เกิดจากความเชี่ยวชาญของบริษัทร่วมทุน ปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินการจัดตั้งบริษัท

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

1.1.2. วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

วิสัยทัศน์

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

พันธกิจ

- Be the game changer introducing a breakthrough service ecosystem for all involving stakeholders to drive a sustainable economy and society. (เป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลงด้วยการนำเสนอระบบนิเวศทางธุรกิจด้านบริการที่ก้าวล้ำ สำหรับผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด เพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน)
- Be the most customer centric technology company with expansion focus in Southeast Asia. (เป็นบริษัทเทคโนโลยีที่ให้ความสำคัญสูงสุดในการพัฒนาบริการ โดยเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และพร้อมขยายการให้บริการไปยังภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้)

- Primarily focus on insurance, automobile, healthcare, and financial services, which have been our areas of expertise, while exploring new business opportunities. (มุ่งเน้นธุรกิจที่เราเชี่ยวชาญ ได้แก่ ธุรกิจประกัน ธุรกิจยานยนต์ ธุรกิจสุขภาพ ธุรกิจการเงิน และพร้อมเปิดรับกับโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต)
- Make technology more accessible and simpler to use. (ทำให้เทคโนโลยีสามารถเข้าถึงได้มากขึ้น และง่ายต่อการใช้งาน)

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

- BVG มุ่งรักษาความเป็นผู้นำในการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ในประเทศไทย ด้วยการพัฒนาระบบให้ทันสมัย และยกระดับมาตรฐานในการทำงานด้านการจัดการสินไหมทดแทนรถยนต์ เพื่อประโยชน์ของบริษัทประกันภัยและคู่ค้าที่เกี่ยวข้องรวมถึงผู้เอาประกันภัย และพัฒนาฐานข้อมูล (Big Data) สำหรับการพิจารณาค่าสินไหมทดแทน อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้ในการประมวลผลข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องแม่นยำ ซึ่งจะทำให้ลูกค้าจะยังคงใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง
- มีเป้าหมายในการพัฒนาซอฟต์แวร์ และออกแบบนวัตกรรมเทคโนโลยีด้านประกันภัย (InsurTech) ที่ครอบคลุมทุกกระบวนการของธุรกิจประกันภัยรถยนต์อย่างดีที่สุด และมุ่งขยายเครือข่ายผู้ให้บริการในการจัดการสินไหมทดแทน (Network) ได้แก่ ศูนย์บริการรถยนต์ อุบัติการณ์รถยนต์ ร้านอะไหล่ บริษัทสำรวจภัย บริษัทรถยก บริษัทประมวลผลจราจร และคู่ค้าอื่นๆ เพิ่มเติมสำหรับธุรกิจ
- สร้างรายได้แบบก้าวกระโดดจาก AI Claim Management Solution โดยการนำ AI ซึ่งเป็นเทคโนโลยีแห่งอนาคตมาใช้ เพื่อสร้างประสบการณ์ใหม่ที่ดีกว่าให้กับผู้เอาประกันภัย และระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ด้านการจัดการสินไหมทดแทนรถยนต์
- แสวงหาโอกาสในการขยายธุรกิจระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ ไปยังต่างประเทศ โดยมุ่งเน้นประเทศอื่นในอาเซียน ให้ครอบคลุมทั้งกระบวนการจัดการผ่านบริการต่างๆ ของบริษัท
- บริหารธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และหลักธรรมาภิบาล

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

- การสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน ทั้งทางรายได้ และกำไร
- การพัฒนานวัตกรรมเทคโนโลยีด้าน AI
- ความเป็นเลิศด้านเทคโนโลยี ในระบบที่ให้บริการ ไม่ว่าจะเป็น EMCS Platform หรือด้าน Cyber Security
- การให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล การพัฒนาเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงาน

1.1.3. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

กลุ่มบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา ดังต่อไปนี้

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
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"> บริษัทจดทะเบียนหุ้นชำระแล้วที่กระทรวงพาณิชย์ เป็นจำนวน 225.00 ล้านบาท วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นวันซื้อ-ขายวันแรกในตลาดรองของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้ชื่อย่อหลักทรัพย์ว่า "BVG" วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2566 ได้มีมติอนุมัติในการร่วมลงทุนกับ Cambodian Reinsurance Company ในการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่ม BVG ในประเทศกัมพูชา โดยได้มีการจัดตั้งบริษัทภายใต้ชื่อ CambodiaRe BlueVenture Co., Ltd. ทุนจดทะเบียน USD 500,000 แบ่งเป็น 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 USD ซึ่งบริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้น 245,000 หุ้น (49%) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 USD วันที่ 9 สิงหาคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติมจำนวน 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับด้านการลงทุนและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ วันที่ 11 พฤศจิกายน 2566 บริษัทแจ้งการจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ของบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ได้แก่ BlueVenture HCM Co.,Ltd เพื่อรองรับการขยายธุรกิจเกี่ยวกับการบริการด้านสุขภาพ ด้วยทุนจดทะเบียน 10,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยมีบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ถือหุ้นในบริษัทย่อยในสัดส่วนร้อยละ 100 ทั้งนี้ บริษัทย่อยแห่งใหม่ดังกล่าวได้จัดตั้งแล้วเสร็จ เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2567
2567	<ul style="list-style-type: none"> เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2 ได้มีมติแต่งตั้งนายเอกศักดิ์ ตั้งสุจริตพันธ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบแทนนายสิงหะ นิกรพันธุ์ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ที่ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 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%) ในการจัดตั้งบริษัทหรือกิจการร่วมค้าแห่งใหม่ ภายใต้ชื่อ บริษัท ดาต้า เทค ทรานส์ฟอร์มเมชั่น จำกัด ปัจจุบัน อยู่ระหว่างการจัดตั้งบริษัท

ปี	พัฒนาการที่สำคัญ
2568	<ul style="list-style-type: none"> บริษัท ดาต้า เทค ทรานส์ฟอร์เมชัน จำกัด ได้จัดตั้งแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2568 เปิดตัววัฒนธรรมองค์กร “RISE” พร้อมสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงานให้สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร

ปี	มาตรฐานหรือรางวัลต่าง ๆ
2565	<ul style="list-style-type: none"> BVTPA ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลด้านการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ โดยครอบคลุมศูนย์คอมพิวเตอร์ (Data Center) ของบริษัท
2566	<ul style="list-style-type: none"> BVG ได้ใบรับแจ้งการประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มดิจิทัล จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) เพื่อแสดงว่าบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้แจ้งการประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลตามพระราชกฤษฎีกาการประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่ต้องแจ้งให้ทราบ 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 และมีมาตรการในการให้บริการตลอดจนการดูแลเยียวยา และบรรเทาความเสียหายแก่ผู้ใช้บริการ ที่มีความสอดคล้องตามที่กฎหมาย DPS (Digital Platform Services) กำหนด เพื่อให้ผู้ใช้บริการ ไม่ว่าจะเป็นผู้ประกอบการ หรือผู้บริโภคได้มั่นใจว่าแพลตฟอร์มดิจิทัลไม่ว่าจะเป็นเว็บไซต์ หรือแอปพลิเคชันที่เลือกใช้ถือเป็นบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีความน่าเชื่อถือ BVTPA ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2022 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลด้านการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ครอบคลุมกับศูนย์คอมพิวเตอร์ (Data Center) ของบริษัท

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

- ไม่มี -

1.1.5. ข้อมูลบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ชื่อบริษัท	:	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	100/22 อาคารสาทรนคร ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ประเภทธุรกิจ	:	ดำเนินธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์
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 25 ปี และความเชี่ยวชาญในธุรกิจ บริษัทฯ ได้ก้าวเข้าสู่การเป็นผู้นำในด้านการพัฒนาระบบบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์ โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาระบบแพลตฟอร์มให้มีประสิทธิภาพและครอบคลุมทุกกระบวนการบริหารจัดการสินไหมทดแทนของรถยนต์อย่างครบวงจร ตั้งแต่การรับแจ้งอุบัติเหตุซ่อม การพิจารณาสินไหมทดแทน จนถึงกระบวนการปิดจบงานจัดการค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ รวมถึงให้บริการระบบแพลตฟอร์มบริหารจัดการด้วยเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในธุรกิจประกันภัยรถยนต์และอุตสาหกรรมรถยนต์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฐานลูกค้าที่เป็นบริษัทประกันภัยมากที่สุดในประเทศ

1.2.1. โครงสร้างรายได้

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

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

โครงสร้างรายได้จำแนกตามประเภทการให้บริการของกลุ่มบริษัทสำหรับงวดปี 2566 ถึงปี 2568 แสดงได้ดังตารางต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท	ดำเนินการ โดย	ปี 2566		ปี 2567		ปี 2568	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1) รายได้จากการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS)	BVG	212.31	40.02%	250.49	47.40%	254.46	42.11%
2) รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA)	BVTPA	246.20	46.41%	203.77	38.56%	238.81	39.52%
3) รายได้จากการให้คำปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	BVA	27.30	5.15%	32.19	6.09%	65.03	10.76%
4) รายได้จากการให้บริการอื่นๆ ^{1/}	BVTPA, BVTECH, BVHCM	36.20	6.82%	31.10	5.89%	35.56	5.88%
รวมรายได้จากการให้บริการ		522.01	98.40%	517.55	97.94%	593.86	98.27%
รายได้อื่น ^{2/}		8.47	1.60%	10.86	2.06%	10.46	1.73%
รายได้รวม		530.48	100.00%	528.41	100.00%	604.32	100.00%

หมายเหตุ:

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

ทั้งนี้ รายได้เฉลี่ยใน 3 ปีที่ผ่านมาตั้งแต่ปี 2566 - 2568 มีรายได้หลักประมาณร้อยละ 81 - 86 จากธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) และธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้องผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน ("บริการ TPA")

1.2.2. ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

1. ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

1) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากระบบประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS)

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

บริษัทฯ มีการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันในการให้บริการจัดการสินไหมทดแทนรถยนต์ครบวงจรครอบคลุมกระบวนการและผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด ตั้งแต่การรับแจ้งอุบัติเหตุจากผู้เอาประกันภัย การจัดส่งเจ้าหน้าที่สำรวจภัย การเก็บรวบรวมข้อมูลอุบัติเหตุ การเสนอค่าชดเชยต่อศูนย์บริการและอยู่ซ่อม การอนุมัติซ่อม การติดตามกระบวนการซ่อมแซม การสั่งซื้ออะไหล่รถยนต์ และการประมวลผลการรถยนต์ โดยมีลูกค้าเป็นบริษัทประกันวินาศภัย และเครือข่ายพันธมิตร ซึ่งครอบคลุมถึงศูนย์บริการ อยู่ซ่อม บริษัทสำรวจภัย ร้านกระจก ร้านอะไหล่ บริษัทรถยนต์ และบริษัทประมวลผลการรถยนต์ 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 การสั่งซื้ออะไหล่และวัสดุยานยนต์อื่นๆ รวมไปถึงการสนับสนุนงานรถยนต์ และการประมวลผลโดยแอปพลิเคชันกลุ่ม Claim Settlement ที่พัฒนาและให้บริการโดยบริษัทฯ ได้แก่ e-Claim, Claim Counter, e-Part, e-Towing และ e-Auction

(2) ระบบสำหรับการจัดการงานรับแจ้งอุบัติเหตุ (Claim Notification) คือ ระบบแพลตฟอร์มที่ใช้ในกระบวนการงานรับแจ้งอุบัติเหตุ จัดส่งเจ้าหน้าที่สำรวจภัยเพื่อให้บริการทำเคลม และการให้ข้อมูลบริการให้แก่ผู้ขับขี่หรือผู้เอาประกันภัย เช่น ข้อมูลความคุ้มครองตามกรมธรรม์ ข้อมูลติดต่อบริษัทประกันภัยและอยู่ซ่อม 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) ซึ่งช่วยยกระดับมาตรฐานการพิจารณานุมัติซ่อม หรือ อนุมัติค่าสินไหมทดแทน และการประเมินราคาซ่อมได้อย่างรวดเร็วและแม่นยำ

บริษัทฯ มีระบบการให้บริการที่มีเทคโนโลยีที่เป็นมาตรฐานช่วยรองรับการทำงานที่ครอบคลุมกระบวนการทั้งหมดของการเคลมประกันและสามารถเชื่อมต่อกับระบบการทำงานของบริษัทประกันภัยกับคู่ค้าประกันภัย (Ecosystem) โดยจากประสบการณ์การให้บริการมากกว่า 20 ปี จึงทำให้มีฐานข้อมูล (Big Data) สำหรับการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนอันได้แก่ ราคาค่าแรง และค่าอะไหล่ของบริษัทรถยนต์ที่เป็นที่นิยมที่ครองส่วนแบ่งการตลาดระดับต้นๆ ส่งผลให้การพิจารณาค่าสินไหมทดแทนรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ทำให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าและช่วยให้ลูกค้าลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการรวมทั้งลดความเสียหายที่เกิดจากการทุจริต ประหยัดเวลาและสามารถพิจารณาค่าสินไหมทดแทนได้อย่างรวดเร็วถูกต้องและแม่นยำส่งผลให้เกิดความเชื่อมั่นและความพึงพอใจของทั้งบริษัทลูกค้าและผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัทเหล่านั้นอีกด้วย

2) ธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA)

ปัจจุบัน BVTPA เป็นผู้ให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาแนะนำที่เกี่ยวข้อง ผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (บริการ Third Party Administration หรือ บริการ TPA) BVTPA มีสถานพยาบาลเครือข่ายที่มีคุณภาพและมีมาตรฐาน พร้อมให้บริการครอบคลุมทั่วประเทศมากกว่า 650 แห่ง และมีการขยายเครือข่ายเพิ่มขึ้นทุกๆ ปี สถานพยาบาลดังกล่าวมีทั้งภาครัฐ และเอกชน รวมถึงคลินิกทั่วประเทศ สามารถตรวจสอบสิทธิความคุ้มครองของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งมีการฝึกอบรมการใช้ระบบ TPA ให้แก่สถานพยาบาลเครือข่ายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยและพนักงานขององค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) นอกจากนี้ BVTPA ยังมุ่งเน้นการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ มาสนับสนุนงานบริการเพื่ออำนวยความสะดวกและสร้างความพึงพอใจต่อผู้รับบริการอย่างต่อเนื่อง และประกอบธุรกิจโดยยึดหลักการทำงานสำคัญด้วย ความถูกต้อง ความเชื่อถือได้ ความคุ้มค่า และความเป็นมืออาชีพ

นอกจากนี้ BVTPA ได้ขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจด้านบริการ TPA ออกสู่อาเซียน โดยร่วมลงทุนกับพาร์ทเนอร์ที่มีศักยภาพในประเทศกัมพูชา ในการร่วมเปิด บริษัท แคมโบเดียรี บลูเวนเจอร์ จำกัด ซึ่งปัจจุบัน BVTPA มุ่งเป้าในการหาลูกค้า พัฒนาระบบภายใน และทำการตลาดให้ธุรกิจนี้เป็นที่รู้จักแพร่หลายในกัมพูชามากขึ้นต่อไป

3) ธุรกิจการให้คำปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย

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

สำหรับการให้บริการที่สำคัญของ BVA แบ่งได้ ดังนี้

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

รวมถึงการให้บริการที่ปรึกษาคณิตศาสตร์ประกันภัยด้านอื่นๆ

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 ตระหนักถึงความสำคัญในการสนับสนุนการพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขัน การเติบโตทางธุรกิจ และเพื่อสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยบริษัทฯ มีฝ่ายเทคโนโลยีการประกันภัย (InsurTech) ทำหน้าที่ออกแบบและพัฒนาซอฟต์แวร์และแอปพลิเคชันอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการของบริษัทฯ มีความครอบคลุมและเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า ซึ่งมีคุณสมบัติและการศึกษาที่เกี่ยวข้องกับซอฟต์แวร์และแอปพลิเคชัน

นอกจากบริษัทฯ 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 นอกจากการวิจัยและพัฒนานวัตกรรมแล้ว บริษัทฯ ยังเล็งเห็นความสำคัญของทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีการทบทวนแผนกำลังคนในทุกๆ ปี มีแผนในการเพิ่มบุคลากรที่มีความชำนาญในเทคโนโลยีเพื่อให้เหมาะสมต่อการทำงานและรองรับการให้บริการเทคโนโลยีใหม่ และจัดให้มีการฝึกอบรมทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่องทุกปี อีกทั้งยังมีการพัฒนานวัตกรรมเพื่อขยายบริการด้านอื่นๆ ที่ต่อยอดบริการที่มีอยู่เดิม

2. การตลาดและการแข่งขัน

1) นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์

ในปี 2568 บริษัทฯ ดำเนินนโยบายการตลาดและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ โดยมุ่งเน้นการตอบสนองต่อการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ การท่องเที่ยว และการบริโภคภายในประเทศที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งส่งผลให้ความต้องการใช้บริการด้านประกันภัยรถยนต์และการบริหารจัดการสินไหมทดแทนเพิ่มสูงขึ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาและปรับปรุงระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับการบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์ เพื่อรองรับปริมาณการเดินทางด้วยรถยนต์และพาหนะประเภทต่าง ๆ ที่เพิ่มขึ้น รวมถึงการซื้อยานพาหนะใหม่ อันส่งผลให้จำนวนรายการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนผ่านระบบของบริษัทเพิ่มขึ้นตามลำดับ

ขณะเดียวกัน บริษัทฯ ได้ขยายการให้บริการด้านการบริหารจัดการสินไหมทดแทนค่ารักษาพยาบาลสำหรับบริษัทประกันภัยและองค์กรที่บริหารจัดการสวัสดิการรักษายาบาลของพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) โดยมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพ ความถูกต้อง และความรวดเร็วของกระบวนการให้บริการ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ลูกค้าองค์กร และสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจในกลุ่มดังกล่าว

ในปี 2569 บริษัทฯ คาดว่าทิศทางการเติบโตของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ การท่องเที่ยว และการเดินทางทั้งในและต่างประเทศจะยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะเป็นปัจจัยสนับสนุนสำคัญต่อความต้องการใช้บริการด้านประกันภัยรถยนต์ และการบริหารจัดการสินไหมทดแทนผ่านระบบดิจิทัล บริษัทฯ วางกลยุทธ์มุ่งเน้นการยกระดับเทคโนโลยีแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันให้มีความยืดหยุ่นและรองรับปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ควบคู่กับการพัฒนาฟังก์ชันการใช้งานที่ตอบโจทย์ลูกค้าทั้งในกลุ่มบริษัทประกันภัยและลูกค้าองค์กร เพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับผลิตภัณฑ์และสร้างความแตกต่างทางการแข่งขัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ เห็นโอกาสทางการตลาดจากการขยายตัวของธุรกิจบริหารจัดการสวัสดิการรักษายาบาลขององค์กร (Self-Insured) ซึ่งมีแนวโน้มให้มีความสำคัญกับการควบคุมต้นทุนและการใช้ข้อมูลเพื่อการตัดสินใจมากขึ้น บริษัทฯ จึงมีแผนขยายการให้บริการของระบบ BVTPA และต่อยอดบริการเชิงดิจิทัล เพื่อรองรับความต้องการดังกล่าว และสร้างฐานรายได้ที่มั่นคงในระยะยาว ด้วยการดำเนินกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการพัฒนาเทคโนโลยี การขยายกลุ่มลูกค้า และการสร้างโอกาสทางการตลาดใหม่ๆ บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าจะสามารถเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจของกลุ่มบริษัท BVG และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนในปี 2569 และในอนาคต

2) สภาพการแข่งขันและคู่แข่ง

จากการพิจารณาภาพรวมของผู้ให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับการบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยรถยนต์ พบว่าอุตสาหกรรมมีการแข่งขันในระดับที่เพิ่มขึ้น โดยผู้ให้บริการแต่ละรายมีรูปแบบและขอบเขตการให้บริการที่แตกต่างกัน ทั้งในด้านความครบถ้วนของฟังก์ชันการใช้งานและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

เมื่อเปรียบเทียบบริการของคู่แข่งกับบริการของบริษัทฯ บริษัทฯ มีความได้เปรียบด้านความครบวงจรของการให้บริการ เนื่องจากสามารถรองรับกระบวนการในห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจประกันภัยรถยนต์ได้อย่างครบถ้วน ตั้งแต่กระบวนการแจ้งเคลม (Claim Notification) ระบบจัดการบริหารงานเคลม (Claim Settlement) อีกทั้งยังมีบริการบริหารจัดการอู่ซ่อม (Garage Management) รวมถึงการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาประยุกต์ใช้ในการพิจารณาสินไหมทดแทน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความถูกต้องให้แก่บริษัทประกันภัย ซึ่งเป็นขอบเขตการให้บริการที่คู่แข่งบางรายยังไม่สามารถให้ได้อย่างครบถ้วน

ในด้านคุณภาพการให้บริการ บริษัทฯ มีความได้เปรียบเชิงการแข่งขันจากประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันด้านประกันภัยรถยนต์และอุตสาหกรรมยานยนต์ที่เกี่ยวข้องมาอย่างยาวนาน ส่งผลให้บริษัทฯ มีฐานข้อมูลราคาชิ้นส่วนอะไหล่รถยนต์ที่ครอบคลุมรถยนต์ในประเทศไทย รวมถึงข้อมูลราคาค่าแรงของอู่ซ่อมรถยนต์จำนวนมาก บริษัทฯ สามารถนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้เป็นราคามาตรฐาน เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจของผู้ใช้งานแต่ละฝ่าย และช่วยลดความคลาดเคลื่อนในกระบวนการพิจารณาสินไหมทดแทน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ยกระดับศักยภาพด้านเทคโนโลยีด้วยการนำระบบปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้ผ่านการร่วมมือกับพาร์ทเนอร์ชั้นนำที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพื่อเสริมประสิทธิภาพในการวิเคราะห์ข้อมูล ตรวจสอบความผิดปกติ และสนับสนุนการตัดสินใจเชิงระบบ ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงจากการทุจริต การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเกินจริง หรือการกำหนดราคาที่ไม่เหมาะสม อันเป็นการยกระดับมาตรฐานการให้บริการและสร้างความเชื่อมั่นให้แก่บริษัทประกันภัยและผู้ใช้งานในระบบ ขณะเดียวกัน บริษัทฯ มีเครือข่ายผู้ใช้งานที่ครอบคลุมทุกภาคส่วนในห่วงโซ่ธุรกิจประกันภัยรถยนต์ ซึ่งจำนวนและความหลากหลายของผู้ใช้งานก่อให้เกิดประโยชน์ในเชิงเครือข่าย (Network Effect) และถือเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในระยะยาว อีกทั้งยังเป็นองค์ประกอบสำคัญที่ลูกค้านำมาพิจารณาในการเลือกใช้บริการของบริษัทฯ เมื่อเทียบกับผู้ให้บริการรายอื่นในอุตสาหกรรม

3) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลูกค้าของกลุ่มบริษัทสามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ ดังนี้

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

กลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์ (Automobile-related business) เช่น อู่ซ่อม ศูนย์บริการสำรวจภัย ร้านอะไหล่ ร้านกระจก เป็นต้น ซึ่งใช้แอปพลิเคชันและแพลตฟอร์มช่วยเหลือในการดำเนินงาน รวมถึงเป็นช่องทางการจัดจำหน่าย หรือบริการเพิ่มเติม

3. การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

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

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มบริษัทมีทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

1) สินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิหลังหักค่าเสื่อมสะสม ตามที่แสดงในงบการเงินรวมเท่ากับ 123.25 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่าตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2568 (ล้านบาท)
1. ที่ดิน	เป็นเจ้าของ	มี	40.47
2. อาคาร	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	38.07
3. เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	20.33
4. คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	24.38
รวม			123.25

ที่ดิน

	โฉนด เลขที่	พื้นที่ (ไร่-งาน-ตร.ว.)	ลักษณะ การใช้งาน	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 2568 (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	ลักษณะการใช้งาน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 2568 (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
อาคารเลขที่ 48/16 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310	ใช้เป็นสำนักงานใหญ่ของ BVTPA	เจ้าของกรรมสิทธิ์	7.97	จดจำนองหลักประกันวงเงินสินเชื่อธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง (รายละเอียดเพิ่มเติมข้อ 3. สัญญาสินเชื่อเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน)
อาคารเลขที่ 48/21 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310	ใช้เป็นสาขาของ BVTPA และสำนักงานของ BVHCM	เจ้าของกรรมสิทธิ์	30.02	ไม่มี
รวม			37.99	

2) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ คือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์¹ ต้นทุนการได้มาความรู้ทางเทคนิคการตลาด² เครื่องหมายการค้า³ และสื่อการสอน⁴ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เท่ากับ 169.44 ล้านบาท

¹ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ เป็นทั้งที่ซื้อมาและพัฒนาขึ้นเอง รวมไปถึงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนาในส่วนงานของโครงการ AI



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

³ เครื่องหมายการค้าในนาม BVTPA และ BVHCM

⁴ สื่อการสอนซึ่งเป็นโปรแกรม E-learning ที่ใช้ในการให้บริการฝึกอบรมพัฒนาบุคลากรในธุรกิจประกันภัยผ่าน BVTPA

เครื่องหมายการค้า

เครื่องหมายการค้าที่จดทะเบียนในประเทศไทย

ลำดับ	เครื่องหมาย	กรรมสิทธิ์	เลขทะเบียน	อายุ เครื่องหมาย การค้า	ประเภทสินค้า
1		BVG	คำขอเลขที่ 220121843	10 ปี (22 มิ.ย. 2565 - 21 มิ.ย. 2575)	<ul style="list-style-type: none"> - แพลตฟอร์มซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ - แพลตฟอร์มแอปพลิเคชัน - ตัวกลางให้บริการสนับสนุนธุรกิจ ประกันภัย - ให้บริการแพลตฟอร์มคอมพิวเตอร์ผ่าน ระบบอินเทอร์เน็ต (SaaS) - ให้บริการด้านแพลตฟอร์มสำหรับผู้ใช้งาน ด้านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน
2		BVG	คำขอเลขที่ 250158780	10 ปี (28 พ.ย. 2568 - 27 พ.ย. 2578) อยู่ระหว่างการ พิจารณาคำขอ	<ul style="list-style-type: none"> - แพลตฟอร์มซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ - แพลตฟอร์มซอฟต์แวร์แอปพลิเคชัน - ซอฟต์แวร์แอปพลิเคชันที่สามารถดาวน์โหลดได้ แอปพลิเคชันที่สามารถดาวน์โหลดได้สำหรับอุปกรณ์เคลื่อนที่ - ซอฟต์แวร์แอปพลิเคชันซอฟต์แวร์ คอมพิวเตอร์โปรแกรมคอมพิวเตอร์ - สนับสนุนทางการเงินเกี่ยวกับธุรกิจ ประกันภัย - การให้บริการข้อมูลในด้านการจัดการ สินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์ผ่าน แพลตฟอร์มซอฟต์แวร์และแอปพลิเคชัน - บริการที่ปรึกษาด้านประกันภัยโดยใช้ แพลตฟอร์มที่มีเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ - ให้บริการด้านแพลตฟอร์มสำหรับผู้ใช้งาน ด้านซอฟต์แวร์และแอปพลิเคชัน ให้ใช้ซอฟต์แวร์ออนไลน์แบบชั่วคราวที่ ดาวน์โหลดไม่ได้ให้บริการซอฟต์แวร์ คอมพิวเตอร์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (SaaS) - พัฒนาแพลตฟอร์มสำหรับคอมพิวเตอร์ ออกแบบแพลตฟอร์มสำหรับคอมพิวเตอร์ การออกแบบและพัฒนาแพลตฟอร์ม ซอฟต์แวร์และแอปพลิเคชัน เขียนโปรแกรมคอมพิวเตอร์การพัฒนา อัลกอริทึมปัญญาประดิษฐ์

ลิขสิทธิ์

บริษัทได้รับหนังสือรับรองการแจ้งข้อมูลลิขสิทธิ์จำนวน 7 ฉบับ สำหรับงานประเภทวรรณกรรม ลักษณะงานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ มีรายละเอียด ดังนี้

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

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

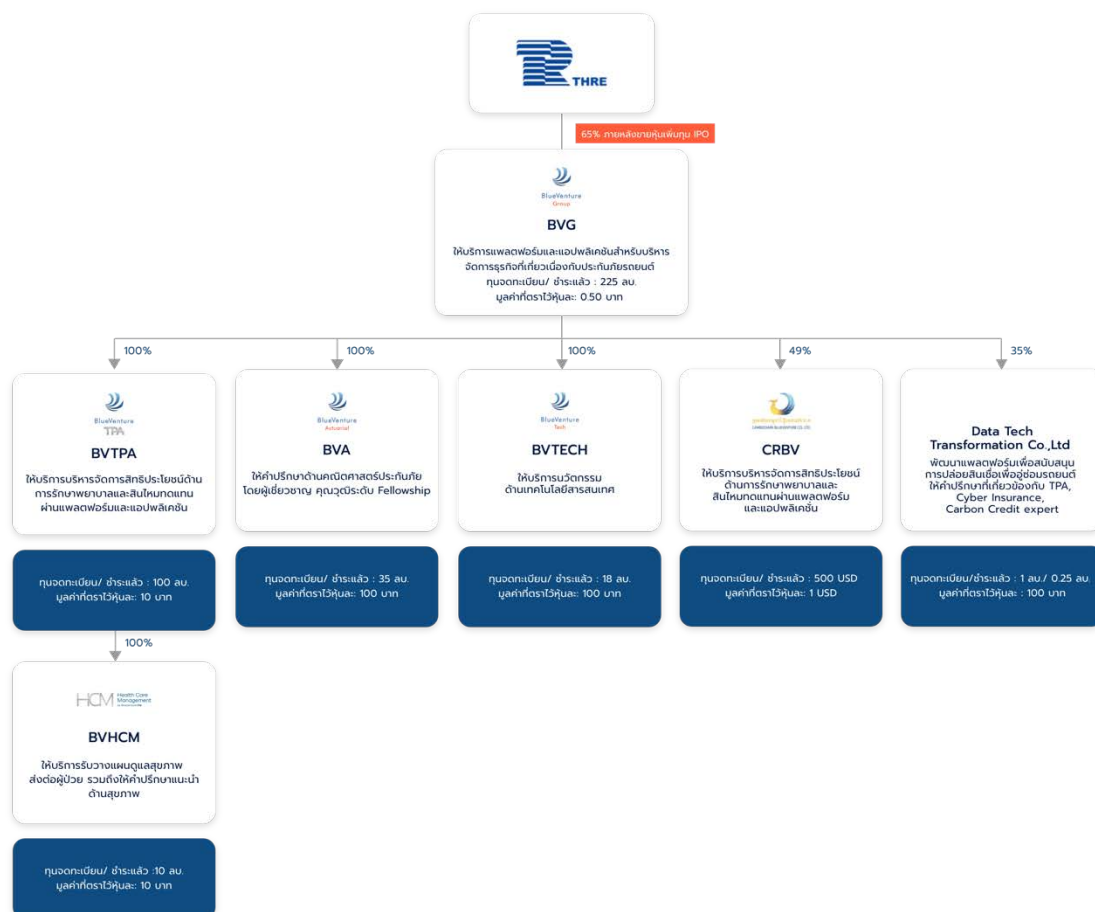
5. งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

-ไม่มี-

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท ดังนี้



รายละเอียดข้อมูลของกลุ่มบริษัทมีดังนี้

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

วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	วันที่ 22 พฤศจิกายน 2543 (แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด วันที่ 1 กรกฎาคม 2565)
ทุนจดทะเบียน	225,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	225,000,000 บาท
ที่ตั้งสำนักงาน	100/22 อาคารสาทรนคร ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน บริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์และอุตสาหกรรมรถยนต์ ที่เกี่ยวข้อง
กรรมการบริษัท	1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ 2. นายภัทร ยงวณิชย์ 3. นายศรัณย์ ชูเกียรติ 4. นายอุดมการ อุดมทรัพย์ 5. นางโสภา กาญจนรินทร์ 6. นางจิตาพร ธารากิจ 7. นางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ หรือ นางจิตาพร ธารากิจ หรือ นางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อ ร่วมกัน 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	ดำเนินธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสินไหมทดแทน คำรักษาพยาบาล (Outsourcing Service Solution) แก่บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิต และบริษัททั่วไป การให้คำปรึกษาและจัดอบรมด้านประกันภัย
กรรมการบริษัท	1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ 2. นางนันท์นิจ ชินวรรณโณ 3. นางฐิตาพร ธารากิจ 4. นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์ 5. นพ.สุร ชูตินิยมการ
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ หรือ นางฐิตาพร ธารากิจ หรือ นพ.สุร ชูตินิยมการ หรือ นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์ กรรมการสอง ในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดย บริษัทฯ ถือหุ้นจำนวน 9,999,972 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียน และมีกรรมการร่วมกันกับบริษัทฯ ได้แก่ นางฐิตาพร ธารากิจ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์

(3) บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล 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	ดำเนินธุรกิจให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัย
กรรมการบริษัท	1. นายฉัตรชัย พยาขรินทรังกูร 2. นายวินิต ปาวา 3. นายธัญนพ เหล่าสุขศรีงาม
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของ บริษัท
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดย บริษัทฯ ถือหุ้นจำนวน 349,997 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียน และ มีการรวมกันกับบริษัทฯ

(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	ดำเนินธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์และบริการที่ เกี่ยวเนื่องแก่ผู้ประกอบการและบุคคลทั่วไป
กรรมการบริษัท	1. นายปิยะวัฒน์ จิตต์ใจมั่น 2. นางสาวพจมาน เฟื่องอารมย์ 3. นายอภิชาติ ลัภณลาภลอย
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของ บริษัท
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดย บริษัทฯ ถือหุ้นจำนวน 179,998 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียน และไม่มี การรวมกันกับบริษัทฯ

(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 การให้คำปรึกษาและจัดอบรมด้านประกันภัยในประเทศกัมพูชา
กรรมการบริษัท	<p><u>กรรมการที่เป็นตัวแทนจากCambodian Reinsurance Company</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Mr. Huy Vatharo 2. Mr. Rath Veasna 3. Mr. Ty Atith <p><u>กรรมการที่เป็นตัวแทนจากบริษัท</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. นายโอพาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ 2. นพ.สุร ชุตินิยมการ
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	เป็นการร่วมทุนระหว่างบริษัทฯ กับ Cambodian Reinsurance Company โดย บริษัทฯ ถือหุ้นจำนวน 245,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียน มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท 2 ท่าน ได้แก่ นายโอพาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และนพ.สุร ชุตินิยมการ ส่วน Cambodian Reinsurance Company ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 51 ของทุนจดทะเบียน

(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 ชุตินิยมการ 2. นายณัฐวัฒน์ บุญแก้ว 3. นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	นายสุธร ชุตินิยมการ นายณัฐวัฒน์ บุญแก้ว นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	เป็นบริษัทย่อยของ BVTPA โดย BVTPA ถือหุ้นจำนวน 1,000,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียน

(7) บริษัท ดาต้า เทคโนโลยีส์ ฟอรัม จำกัด

วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	วันที่ 26 มีนาคม 2568
ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	1,000,000 บาท
ที่ตั้งสำนักงาน	100/22 อาคารสาทรนคร ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่สนับสนุนการปล่อยสินเชื่อเพื่อเช่ารถจักรยานยนต์ (Garage Lending)
กรรมการบริษัท	1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ 2. นางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์ 3. นายฐกร รัตนกมลพร 4. นางกอบกาญจนา วีระพงษ์ประดิษฐ์ 5. นายณัฐพล มณีเนตร
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ หรือนางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์ ลงลายมือชื่อร่วมกับนายฐกร รัตนกมลพร หรือนางกอบกาญจนา วีระพงษ์ประดิษฐ์ หรือนายณัฐพล มณีเนตร รวมเป็นสองคน
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	เป็นการร่วมทุนระหว่าง 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 35 ของทุนจดทะเบียน) บริษัท ดิทีโต้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 35 ของทุนจดทะเบียน) บริษัท ไช้เท็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 20 ของทุนจดทะเบียน) และบริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน) (สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน) มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท 2 ท่าน ได้แก่ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และนางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการลงทุนจัดตั้งบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือกิจการร่วมค้า โดยยึดหลักการลงทุนแบบระยะยาว และมุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพ เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายและกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะลงทุนธุรกิจที่มีความเกี่ยวเนื่อง ใกล้เคียง หรือก่อให้เกิดประโยชน์ ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทในเครือ (Strategic Investment) โดยมุ่งเน้นการลงทุนในระยะยาว เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมอาจมีการพิจารณาการลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นเพิ่มเติมได้หากเป็นธุรกิจที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดี มีศักยภาพในการต่อยอดหรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัทเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และบรรลุผลตอบแทนสูงสุด การพิจารณาด้านการลงทุนนั้น บริษัทฯ จะต้องได้รับความเห็นชอบรวมถึงการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี และจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อกำกับดูแลและบริหารกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้มีการดำเนินกิจการตามนโยบายและมาตรการต่างๆ 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	21,912,300	4.87
3	นายธีระชัย รัตนกมลพร	15,350,200	3.41
4	บริษัท ไช้เท็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด	10,240,500	2.28
5	บริษัท ดิทีโต้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	10,000,000	2.22
6	บริษัท ทีม คอนซัลติ้ง เอนจิเนียริง แอนด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	10,000,000	2.22
7	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	5,622,283	1.25
8	นายวันชาติ เอกชนะกุล	3,800,000	0.84
9	นายฐกร รัตนกมลพร	3,315,000	0.74
10	นายชยธร กาญจนเพชรรัตน์	3,007,600	0.67
11	นายประสิทธิ์ รักไทยแสนทวี	2,321,200	0.52

หมายเหตุ: ข้อมูลผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 10 มีนาคม 2569

- ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' Agreement)

- ไม่มี -

1.4. จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 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 ภายหลังการหักภาษีเงินได้ และหลังหักเงินสำรองต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

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

การจ่ายเงินปันผลประจำปีต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นครั้งคราวตามที่พิจารณาเห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัท จะต้องรายงานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งต่อไป

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

สำหรับปี	2567			2568		
งวดเวลา	ครึ่งปีแรก	ครึ่งปีหลัง	รวม	ครึ่งปีแรก	ครึ่งปีหลัง	รวม
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	30.55	28.12	58.67	24.00	30.98	54.98
อัตราหุ้นละ (บาท)	0.034	0.051	0.085	0.030	0.051	0.081
คิดเป็นเงิน (ล้านบาท)	15.30	22.95	38.25	13.50	22.95	36.45
Pay-out ratio	50%	81%	65%	56%	74%	66%
วันที่จ่ายเงินปันผล	6 ก.ย.67	16 พ.ค.68		8 ก.ย.68	20 พ.ค.69	

หมายเหตุ *สิทธิรับเงินปันผลของบริษัทยังไม่มีความแน่นอนจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผลสำหรับบริษัทย่อย

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

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรและมุ่งมั่นการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ ทิศทาง เป้าหมายธุรกิจ โดยส่งเสริมการบริหารจัดการและกระบวนการอย่างต่อเนื่อง มีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงและแผนธุรกิจเข้าด้วยกัน เพื่อที่จะบรรลุเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้และสร้างมาตรการบริการความเสี่ยงให้สามารถอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ทั้งในความเสี่ยงหลักที่บริษัทเผชิญอยู่และอาจจะเกิดขึ้นในอนาคต และเพื่อให้เกิดประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของทุกหน่วยงานภายในบริษัท โดยกระบวนการวิเคราะห์เพื่อประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการดังกล่าวให้เป็นไปตามกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงดังที่ได้ระบุไว้ในกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยึดกรอบการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล (COSO) รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 และแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ กำหนดจัดการความเสี่ยงองค์กรผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยการดำเนินการตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ให้ข้อคิดเห็น เสนอแนะ สนับสนุนการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม รายงานข้อมูลต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อให้มีการกำกับดูแล ปรับปรุง แก้ไข ติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับยอมรับได้ รวมถึงรายงานข้อมูลต่อคณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำทุกไตรมาส

การส่งเสริมความรู้

บริษัทฯ ได้มีการจัดทำแบบทดสอบความรู้เกี่ยวกับกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงให้แก่ผู้บริหารและพนักงานจัดทำเป็นประจำทุกสิ้นปี

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัททั้งในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นใหม่

(1) ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจของบริษัทร่วมทุนที่จะจัดตั้งในต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทฯ ได้ขยายธุรกิจไปยังประเทศกัมพูชา โดยจัดตั้งบริษัทย่อย Cambodia Blueventure Co., Ltd. เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2566 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม การลงทุนในต่างประเทศดังกล่าวยังมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจในตลาดที่กลุ่มบริษัทฯ มีประสบการณ์จำกัด รวมถึงความแตกต่างด้านสภาพแวดล้อมทางสังคม วัฒนธรรม กฎหมาย กฎระเบียบ พฤติกรรมผู้บริโภค สภาพการแข่งขัน และการบริหารจัดการต้นทุน

นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากเหตุการณ์ความไม่แน่นอนทางการเมืองระหว่างประเทศ ความขัดแย้งหรือเหตุปะทะบริเวณชายแดนไทย-กัมพูชา ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องทางธุรกิจ ความเชื่อมั่นของลูกค้าและลูกค้า ตลอดจนความสามารถในการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและผลตอบแทนตามที่คาดหวัง

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงโดยดำเนินการขยายธุรกิจอย่างระมัดระวัง ศึกษาความเป็นไปได้ทางธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างรอบคอบ มีการร่วมทุนกับพันธมิตรในประเทศกัมพูชาที่มีความเชี่ยวชาญ รวมถึงจัดสรรบุคลากรที่เหมาะสม และติดตามรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยเป็นรายไตรมาส

(2) ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่

บริษัทฯ มีการให้บริการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ได้แก่ เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) สำหรับการประมวลผลการพิจารณาในกระบวนการอนุมัติซ่อม อนุมัติค่าสินไหมประกันรถยนต์ (AI Review) และกระบวนการประเมินราคาค่าซ่อม (AI Estimate) ที่อาจมีความเสี่ยงจากการไม่เป็นที่นิยมและไม่ได้ผลการตอบรับการใช้งานจากลูกค้าตามที่คาดหวัง ส่งผลให้ผลตอบแทนที่ได้รับไม่คุ้มค่าจากการลงทุน รวมถึงความเสี่ยงจากความล่าช้าในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้พร้อมใช้งานเชิงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด

นอกจากนี้ ปัจจัยภายนอก เช่น สถานการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติ อาทิ อุทกภัยในช่วงที่ผ่านมาอาจส่งผลให้ลูกค้าบางรายชะลอการตัดสินใจใช้งานหรือจำกัดขอบเขตการใช้บริการ ซึ่งกระทบต่อรายได้และการเติบโตของผลิตภัณฑ์ใหม่

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการจัดการความเสี่ยง ทั้งการประเมินความเป็นไปได้ทางด้านตลาดเทคโนโลยี และต้นทุนผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่เป็นอย่างดีแล้ว รวมถึงมีการสำรวจความพึงพอใจ และความต้องการที่แท้จริงจากลูกค้าผู้ให้บริการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำไปปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาด ปัจจุบัน AI Review มีจำนวนลูกค้าใช้งานอย่างต่อเนื่อง และกำลังอยู่ในระหว่างการแนะนำผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้ารายใหม่ๆ อีกด้วย

(3) ความเสี่ยงจากการขัดข้องระบบสารสนเทศ อันส่งผลต่อการให้บริการแก่ลูกค้า

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

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

(4) ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยจากไซเบอร์ (Cyber Security Risk)

ปัจจุบันประเด็นภัยคุกคามและความมั่นคงทางไซเบอร์ (Cybersecurity) มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นและขยายวงกว้างด้วยรูปแบบที่หลากหลายและซับซ้อนมากขึ้น ทั้งการขโมยข้อมูลสำคัญ การโจมตีด้วยไวรัสคอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์เรียกค่าไถ่ การโจรกรรมข้อมูล รวมถึงการเจาะระบบเพื่อเข้าควบคุม ทำให้ข้อมูลสำคัญของธุรกิจมีความเสี่ยงที่จะรั่วไหลหรือการดำเนินธุรกิจต้องหยุดชะงักเกิดความเสียหายต่อบริษัททั้งในด้านการดำเนินธุรกิจและภาพลักษณ์

อย่างไรก็ดี บริษัท มีมาตรการจัดการความเสี่ยงเพื่อป้องกันภัยคุกคามทางด้านไซเบอร์ โดยมีการดำเนินกิจกรรมที่สำคัญ เช่น

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

(5) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นความเสี่ยงระดับโลกที่มีแนวโน้มเกิดขึ้นบ่อยครั้งและมีความรุนแรงเพิ่มขึ้นซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัททั้งทางตรงและทางอ้อมในระยะยาวโดยเฉพาะผลกระทบด้านต้นทุนที่เพิ่มสูงขึ้นจากความไม่แน่นอนของห่วงโซ่อุปทาน ตลอดจนผลกระทบต่อรายได้จากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมและความต้องการของผู้บริโภค อย่างไรก็ดี บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงและโอกาสต่อการดำเนินธุรกิจจากประเด็นดังกล่าว และมุ่งมั่นที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการแก้ปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ บริษัทจึงมีนโยบายส่งเสริมพัฒนานวัตกรรมต่างๆ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและลดการใช้ทรัพยากร และภาระงานที่ไม่จำเป็น

2.2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

บริษัท ไม่อาจรับประกันได้ว่าราคาหุ้นของบริษัท จะยังคงอยู่ในระดับเดิมหรือในระดับที่ไม่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยราคาหุ้นของบริษัท อาจมีความผันผวน อันสืบเนื่องมาจากปัจจัยหลายประการซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท เช่น

- ความผันผวนของผลการดำเนินงานของบริษัท ที่เกิดขึ้นจริงหรือที่คาดการณ์ไว้
- การเปลี่ยนแปลงประมาณการรายได้หรือผลการดำเนินงานของบริษัท และคำแนะนำให้ซื้อหรือขายหุ้นจากการวิเคราะห์ของนักวิเคราะห์หลักทรัพย์
- ความแตกต่างระหว่างผลการดำเนินงานของบริษัท ที่เกิดขึ้นจริงกับผลการดำเนินงานที่ผู้ลงทุนและนักวิเคราะห์คาดหวัง
- พฤติการณ์หรือเหตุการณ์ทางเศรษฐกิจหรือทางการเมืองทั้งในระดับโลก ระดับภูมิภาค และระดับประเทศ
- สภาพและบรรยากาศการลงทุนในตลาดหุ้นโดยรวม การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องที่ใช้บังคับกับอุตสาหกรรมที่บริษัท ประกอบการอยู่
- ข่าวสารหรือการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการแข่งขันทางธุรกิจ หรือการเข้ามาของผู้ประกอบการรายใหม่ในอุตสาหกรรมที่บริษัท ให้บริการ

นอกเหนือจากปัจจัยที่กล่าวในข้างต้น อาจมีปัจจัยและเหตุการณ์อื่นๆ ที่ส่งผลกระทบต่อราคาตลาดและความต้องการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนไม่สามารถขายหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในราคาที่เหมาะสม และอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อสภาพคล่องของหุ้นสามัญของบริษัทฯ ได้

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1. นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

กลุ่มบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความตระหนักและให้ความสำคัญกับการพัฒนาอย่างยั่งยืน และคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2565 จึงได้มีมติอนุมัตินโยบายความยั่งยืน และมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวอีกครั้ง ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2568 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2568 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดี สร้างคุณค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม ตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางสังคม อันจะนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กรสืบไป โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- 1) ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย
- 2) กำหนดกลยุทธ์และรูปแบบในการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจปัจจัย การเปลี่ยนแปลง โอกาส และความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก ขององค์กร รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย
- 3) ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดมูลค่าทางธุรกิจ สร้างความสามารถในการแข่งขัน และตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงจริยธรรม ในการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระยะยาว เพื่อนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน
- 4) ติดตามดูแลการจัดสรรทรัพยากรและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึง ผลกระทบของการใช้ทรัพยากร การพัฒนาทรัพยากรตลอดห่วงโซ่ธุรกิจ (Value Chain) และการเปลี่ยนแปลง ของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ
- 5) เปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ทั้งข้อมูลทางการเงินและไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินที่มีความ น่าเชื่อถือ โปร่งใส เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

บริษัทได้กำหนดให้มีการดำเนินการด้านความยั่งยืนทั้งในกระบวนการธุรกิจ (CSR in process) และ นอกกระบวนการธุรกิจ (CSR After Process) ด้วยการขับเคลื่อนนโยบายต่างๆ ตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัทที่จะดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นหลัก ของการจัดการด้านความยั่งยืนของบริษัท โดยบริษัทมีกลยุทธ์ที่จะดำเนินการตามกรอบนโยบายต่างๆ ของบริษัท โดยเฉพาะนโยบายด้านการจัดการความยั่งยืนโดยการเริ่มจากการตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน สำหรับเป้าหมายในระยะยาว บริษัทมีความประสงค์ที่จะสร้างการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนในกระบวนการ ทางธุรกิจ โดยมีแผนที่จะระบุประเด็นสำคัญ ลำดับประเด็นสำคัญ จัดทำแผนดำเนินงานพร้อมกำหนดฝ่ายที่รับผิดชอบ ติดตามและประเมินผล เพื่อให้บรรลุกลยุทธ์ของบริษัท และให้สอดคล้องและเอื้อหนุนในการขับเคลื่อนธุรกิจให้กับองค์กร ก่อให้เกิดความยั่งยืนต่อไป

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

3.2. การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

3.2.1. ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

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

กิจกรรมหลักในห่วงโซ่คุณค่าของกลุ่มบริษัทฯ มีดังนี้

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

กิจกรรมหลัก	รายละเอียด
	<ul style="list-style-type: none"> ธุรกิจการให้คำปรึกษาทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย: ให้คำปรึกษาและจัดทำ การประเมินและการคำนวณทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยให้แก่ลูกค้า ธุรกิจให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกิจให้บริการรับวางแผนดูแลสุขภาพ ส่งต่อผู้ป่วย รวมถึงให้คำปรึกษาแนะนำด้าน สุขภาพ
(4) การตลาดและการขาย	<ul style="list-style-type: none"> กลุ่มบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการเข้าถึงลูกค้า และรักษาความสัมพันธ์อันดีกับ ลูกค้าเป็นอย่างดี โดยพนักงานฝ่ายพัฒนาธุรกิจจะได้รับการอบรมอย่างเป็นประจำ เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการทุกประเภท เพื่อให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงต่อ ความต้องการของลูกค้า และดูแลให้บริการอย่างเอาใจใส่เพื่อความพึงพอใจของลูกค้า อย่างสูงสุด
(5) การบริหารหลังการขาย	<ul style="list-style-type: none"> กลุ่มบริษัทฯ มีทีมงานฝ่ายปฏิบัติการ และทีมงานเทคนิคคอยให้บริการลูกค้าทั่วประเทศ โดยสำหรับ กลุ่ม BVG สามารถดูแลลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือได้ในเวลาทำการ ทุกวันจันทร์-ศุกร์ ตั้งแต่ 09.00 น. ถึง 17.00 น. (ยกเว้นวันหยุดนักขัตฤกษ์) ในขณะที่ BVTPA ที่ให้บริการ TPA สามารถดูแลลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือได้ 24 ชั่วโมง ทุกวัน รวมถึงมีทีมงาน Call Center คอยช่วยเหลือและรับการติดต่อจากลูกค้า

3.2.2. การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของ ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารกับ ผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย
(1) ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> การเติบโตของธุรกิจและ ความสามารถในการทำกำไรที่เพิ่มขึ้น การพัฒนาและออก นวัตกรรมทางด้านดิจิทัล ใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยสนับสนุน อุตสาหกรรมประกันภัย. ให้ดียิ่งขึ้น การบริหารความเสี่ยง อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถบริหารต้นทุนและ ค่าใช้จ่ายได้ตามเป้าหมาย การจ่ายเงินปันผลตามผล การดำเนินงานอย่าง เหมาะสม 	<ul style="list-style-type: none"> การจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี การเปิดเผยผลประกอบการ รายไตรมาสให้แก่ ผู้ถือหุ้น การสื่อสารผ่านช่องทาง ต่างๆ เช่น เว็บไซต์ โทรศัพท์ อีเมล เป็นต้น 	<ul style="list-style-type: none"> การกำกับดูแลกิจการอย่าง โปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ การเปิดเผยข้อมูลอย่าง โปร่งใส การกำหนดแผนการ ดำเนินงานประจำปี เพื่อรับรองการเติบโตของ ธุรกิจและใช้เงินทุนอย่างมี ประสิทธิภาพ การบริหารความเสี่ยงอย่าง รอบคอบ จ่ายเงินปันผลอย่าง เหมาะสม

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
(2) พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> มีผลตอบแทนที่ดี มีโอกาสที่จะก้าวหน้าและเติบโตในหน้าที่การงาน และบริษัท มีความมั่นคง มีการจัดการบุคลากรและพัฒนาทักษะ มีการสื่อสารระหว่างกัน อย่างเพียงพอและเหมาะสม มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน พัฒนาความสัมพันธ์กันระหว่างบุคลากรภายในองค์กร สถานที่ทำงานมีความน่าอยู่ และทันสมัย มีเทคโนโลยีรองรับที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> การสื่อสารข้อมูลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม การรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัท กิจกรรมและการอบรมที่จัดขึ้นสำหรับพนักงาน กิจกรรมนอกสถานที่ เชื่อมความสัมพันธ์ทั้งในและนอกประเทศ 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามนโยบายการพัฒนาบุคลากร ปฏิบัติตามนโยบายการกำหนดแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ปฏิบัติตามนโยบายสิทธิมนุษยชน ส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาทักษะและความรู้อย่างต่อเนื่อง จัดโครงการฝึกอบรมพนักงาน ย้ายสถานที่ทำงาน ตกแต่งให้มีความทันสมัย รองรับการใช้งานด้านเทคโนโลยี
(3) ลูกค้า(บริษัท ประกัน / บริษัทเอกชน)	<ul style="list-style-type: none"> นำเสนอและส่งมอบสินค้าหรือบริการได้ถูกต้องและตรงต่อความต้องการ สินค้าที่ให้บริการมีประสิทธิภาพ และมีความเสถียรภาพ ราคามีความเหมาะสม การให้บริการหลังการขายสามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็ว เชื่อถือได้ มีการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า ความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> การเข้าพบลูกค้า การประสานงานกับลูกค้าอย่างใกล้ชิดทุกขั้นตอน การสำรวจความพึงพอใจลูกค้า การสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ ของบริษัท เช่น โทรศัพท์ อีเมล เว็บไซต์ เป็นต้น 	<ul style="list-style-type: none"> กำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ พัฒนาสินค้าหรือบริการให้มีประสิทธิภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีการกำหนดราคาของการให้บริการที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับ ราคาตลาด และต้นทุนของบริษัท มีจรรยาบรรณในการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า การปฏิบัติตามนโยบาย

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
			<p>คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล</p> <ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามแนวทางการมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber security)
(4) ผู้ใช้บริการขั้นสุดท้าย	<ul style="list-style-type: none"> นำเสนอและส่งมอบสินค้าหรือบริการได้ถูกต้องและตรงต่อความต้องการ สินค้าที่ให้บริการมีประสิทธิภาพและมีความเสถียรภาพ 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
(5) คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมและเป็นมืออาชีพ การประเมินความพึงพอใจของคู่ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> การสื่อสารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น โทรศัพท์ อีเมล เป็นต้น การประชุมร่วมกันเพื่อประสานงานต่างๆ การทำสัญญาซื้อขาย สัญญาบริการ หรือสัญญาที่สำคัญทางธุรกิจที่ชัดเจน 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ปฏิบัติตามนโยบายสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติตามนโยบายการจัดซื้อ การติดตามการประสานงานกับคู่ค้าเพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินธุรกิจจะเป็นไปอย่างราบรื่น
(6) ชุมชน	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม โดยคำนึงถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสังคมและชุมชน 	<ul style="list-style-type: none"> กิจกรรมรับผิดชอบต่อสังคม 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม ปฏิบัติตามนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม
(7) 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

บริษัท และบริษัทย่อยมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญต่อการลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของธุรกิจด้วยการมีระบบการจัดการสิ่งแวดล้อมที่ดี บริษัท จึงได้กำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมโดยมีหลักการสำคัญ ดังนี้

การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

- 1) บริษัท ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม และตระหนักอยู่เสมอว่าสิ่งแวดล้อมมีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจที่บริษัท ต้องแสดงความรับผิดชอบต่อ
- 2) บริษัท ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการพลังงานอย่างรู้คุณค่าและควบคุมการใช้พลังงานในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธุรกิจจะมีแหล่งพลังงานที่ใช้ได้อย่างเพียงพอในระยะยาว และแสดงถึงความรับผิดชอบต่อธุรกิจที่มีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในวงกว้าง
- 3) บริษัท ให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรน้ำ เพื่อลดความเสี่ยงในการขาดแคลนทรัพยากรน้ำ พร้อมทั้งมีระบบการจัดการน้ำเสียน้ำทิ้งอย่างมีประสิทธิภาพ
- 4) บริษัท ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการขยะ ของเสีย และมลพิษที่อาจเกิดขึ้นในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นระบบ ตามหลักการ 3R (Reduce Reuse Recycle) และมีระบบการคัดแยกขยะตามประเภทที่มีประสิทธิภาพ
- 5) บริษัท สนับสนุนการประหยัดพลังงาน ทั้งในแง่ของกระบวนการทำงาน และการเลือกใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ที่ประหยัดพลังงานและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
- 6) บริษัท จะคำนึงถึงทางเลือกที่มีผลกระทบต่อความเสียหายของสิ่งแวดล้อมให้น้อยที่สุดในการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรธรรมชาติ
- 7) บริษัท จะให้การตอบสนองอย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพต่อเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัท โดยให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- 8) บริษัท ให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างจิตสำนึก และค่านิยมความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นกับบุคลากรทุกคน และผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง มีการสื่อสารนโยบายสิ่งแวดล้อม จัดทำแบบทดสอบความรู้ด้านสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัย และความปลอดภัยเพื่อให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาสิ่งแวดล้อม รวมทั้งจัดหาหลักสูตรฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัย และความปลอดภัยแก่บุคลากรภายในองค์กรเพื่อเป็นการยกระดับความรู้ และเสริมแนวทางในการปฏิบัติตนให้สอดคล้องกับนโยบาย

การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

แม้ว่าการดำเนินธุรกิจให้บริการระบบซอฟต์แวร์แบบครบวงจรสำหรับบริษัททั้งในและนอกอุตสาหกรรมประกันภัยจะไม่ได้ส่งผลกระทบต่อหรือก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจกอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในการป้องกันการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าและมีประสิทธิภาพ เพื่อลดการใช้พลังงานและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทฯ

เนื่องจากในปัจจุบันบริษัทฯ กิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในปัจจุบันไม่ได้มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ จึงยังไม่ได้จัดทำข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาให้มีการดำเนินการทวนสอบการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย หากมีการเปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจที่อาจจะทำให้เกิดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีนัยสำคัญตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ จากการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ บริษัทฯ เน้นย้ำเกี่ยวกับการสร้างจิตสำนึกเรื่องการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างมีประสิทธิภาพ การนำทรัพยากรกลับมาใช้ใหม่ การใช้พลังงานน้ำ ไฟฟ้าอย่างคุ้มค่า และการจัดการกับของเสีย รวมถึงให้ความรู้ถึงผลกระทบที่ก่อให้เกิดจากการไม่รักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้วเป็นประจำทุกปีโดยผ่านมติจากคณะกรรมการบริษัท โดยได้มีการทบทวนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อม และการทำงานปัจจุบันของบริษัทฯ

3.3.2. ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกและค่านิยมอันดีให้แก่พนักงานให้มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะในด้านการจัดการพลังงานเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ อยู่ระหว่างการศึกษาวิธีการอื่นเพิ่มเติม เพื่อนำมาวางแผนบริหารและพัฒนาปรับปรุงวิธีการดำเนินงานที่ยั่งยืนบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

1) การใช้พลังงานและการใช้น้ำ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญและส่งเสริมการสร้างค่านิยมของการรู้ค่าของทรัพยากรสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทฯ ปรารถนาให้บุคลากรใช้ไฟฟ้าและน้ำอย่างประหยัด บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารนโยบาย และคำแนะนำเกี่ยวกับการลดการใช้พลังงาน และมีการติดป้ายประกาศไว้ในพื้นที่บริเวณของสำนักงาน อีกทั้ง บริษัทฯ มีนโยบายการทำงานในรูปแบบ Work from anywhere โดยให้พนักงานสามารถทำงานจากสถานที่อื่นๆ โดยไม่ต้องเข้ามาปฏิบัติงานภายในสถานที่ทำงานอีกด้วย อย่างไรก็ตาม ปัจจุบัน บริษัทฯ ยังไม่มีการซื้อหรือการผลิตไฟฟ้าซึ่งมาจากพลังงานทดแทน

รายละเอียดปริมาณการใช้ไฟฟ้าของบริษัท มีดังนี้

(หน่วย: กิโลวัตต์)

	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
เป้าหมายของปริมาณการใช้ไฟฟ้า	100,000	100,000	100,000
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม	46,138.65	53,035.00	69,026.00
ปริมาณการซื้อไฟฟ้ามาใช้	46,138.65	53,035.00	69,026.00

รายละเอียดการใช้น้ำของบริษัท มีดังนี้

(หน่วย: ลูกบาศก์เมตร)

	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
เป้าหมายของปริมาณการใช้น้ำ	500	400	400
ปริมาณการใช้น้ำรวม	340.00	161	329
ปริมาณการใช้น้ำประปาหรือน้ำจากองค์กรอื่น	340.00	161	329

2) การลดการใช้กระดาษ

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

3) การกำจัดขยะและของเสีย

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

(หน่วย: กิโลกรัม)

	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
ปริมาณขยะและของเสียรวม	190	120	240
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตราย	190	120	240
ปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) รวม	60	36	72

3.4. การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1. นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

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

(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 สนับสนุนและสร้างจิตสำนึกแก่พนักงาน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ในการบริหารการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร

2) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการคุ้มครองสิทธิมนุษยชน เคารพสิทธิมนุษยชน และการเยียวยาเมื่อเกิดผลกระทบจากธุรกิจ โดยมีความต้องการที่จะสร้างความเสมอภาคและเท่าเทียมกันทั้งภายใน และภายนอกองค์กร โดยบริษัทฯ หมั่นตรวจสอบและดูแลไม่ให้อิทธิพลของธุรกิจของบริษัทฯ เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคลทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น ไม่สนับสนุนการบังคับใช้แรงงาน (Forced Labor)ต่อต้านการใช้แรงงานเด็ก (Child Labor) ให้ความสำคัญพหุนิยมและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายด้วยความเป็นธรรมบนพื้นฐานของศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ไม่เลือกปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติต่อบุคลากรของบริษัทฯ ทุกคนโดนเสมอภาคกัน ไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สีผิว ศาสนา สภาพร่างกาย ฐานะ ชาติตระกูล หรือสถานะอื่นที่มีได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติงาน ตลอดจนส่งเสริมให้มีการเฝ้าระวังการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสิทธิมนุษยชนภายในบริษัทและมีการกระตุ้นให้มีการปฏิบัติตามหลักการสิทธิมนุษยชนตามมาตรฐานสากล โดยความรับผิดชอบของธุรกิจด้านสิทธิมนุษยชนยังครอบคลุมไปถึงบริษัทในเครือ ผู้ร่วมทุน และคู่ค้า บริษัทสนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชนของพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ โดยดูแลมิให้อิทธิพลของธุรกิจของบริษัทฯ เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชนตามกฎหมาย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยมีการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการเคารพสิทธิมนุษยชน และมีการเปิดรับการร้องเรียนหากพบปัญหาเกี่ยวกับละเมิดสิทธิมนุษยชนอีกด้วย

ในปีที่ผ่านมา ไม่มีการฉ้อโกงหรือการร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสิทธิมนุษยชน

3) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

(1) การจ้างงาน / เลิกจ้างอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม

บริษัทฯ มีกระบวนการว่าจ้างและสรรหาบุคลากรตามแนวนโยบายที่กำหนดด้วยความยุติธรรม เสมอภาค เท่าเทียมโดยไม่มีการแบ่งแยกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา ความพิการ และสถานะทางสังคม พนักงานของบริษัททั้งหมดจะถูกจ้างภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขการจ้างงานที่สอดคล้องกับกฎหมาย ได้รับการฝึกอบรม เสริมทักษะการทำงานที่เหมาะสม เพื่อความก้าวหน้าทางวิชาชีพของพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน อีกทั้ง บริษัทไม่ปฏิบัติต่อลูกจ้างโดยการเลิกจ้างอย่างไม่เป็นธรรม อันได้แก่ การเลิกจ้างโดยไม่มีเหตุผลที่สมควร ไม่ใช่ความจำเป็นของกิจการ เช่น การเลิกจ้างเพราะเกิดจากความรู้สึกไม่พอใจกันในเรื่องส่วนตัวระหว่างลูกจ้างกับนายจ้าง หรือการจงใจกลั่นแกล้งกันให้เดือดร้อน

(2) การจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนทั้งในรูปของเงินเดือน และหรือโบนัสที่เป็นธรรมเหมาะสม ตามศักยภาพรวมถึงสร้างความมั่นคงในสายอาชีพและมีโอกาสก้าวหน้าในอาชีพอย่างเป็นธรรม และจัดให้มีสวัสดิการด้านต่างๆ สำหรับพนักงานของบริษัทฯ ตามที่กฎหมายกำหนด เช่น วันหยุด ประกันสังคม และนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น มีประกันสุขภาพและอุบัติเหตุให้แก่พนักงาน รวมทั้งเงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ เช่น เงินช่วยเหลือพนักงานสำหรับค่าพินิจพยาบาลครอบครัว บิดาและหรือมารดาที่เสียชีวิตของพนักงาน เป็นต้น บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่บริษัทพร้อมสนับสนุนเงินเข้ากองทุน ร่วมกับพนักงาน ซึ่งเป็นการดูแลพนักงานหลังเกษียณอายุ

(3) การพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงาน และการฝึกอบรม

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

(4) ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย

บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัยและมีสุขอนามัยในสถานที่ทำงานที่ดี โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นการป้องกันอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเต็มความสามารถ และจะเสริมสร้างให้พนักงานมีจิตสำนึกด้านความปลอดภัย อีกทั้งมีการให้ความรู้ผ่านการฝึกอบรมและส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพอนามัยที่ดี และไม่ทำการใดที่เป็นผลร้ายต่อสุขภาพอนามัยแก่ลูกจ้างหรือผู้รับบริการ รวมถึงดูแลสถานที่ทำงานให้ถูกสุขลักษณะและความปลอดภัยอยู่เสมอ ในปี 2568 ไม่พบกรณีพนักงานบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงาน และไม่มีการบาดเจ็บหรืออุบัติเหตุร้ายแรงจากการทำงานเกิดขึ้น เมื่อเทียบเคียงกับค่าสถิติในปี 2567 พบว่าอัตราสถิติที่เกิดขึ้นนี้ไม่มีการเปลี่ยนแปลง

(5) การรักษานักงาน

บริษัทฯ มีแผนพัฒนาความผูกพันของพนักงาน โดยได้มีการวางแผนทางที่ชัดเจน ตั้งแต่การสรรหาพนักงาน การฝึกอบรมพนักงาน การดูแลรักษานักงาน เพื่อก่อให้เกิดการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยบริษัทเชื่อว่า หากพนักงานมีความรัก ความผูกพันต่อองค์กร จะเป็นการส่งเสริมให้อัตราการลาออกของพนักงานบริษัท ลดลง บริษัทจะสามารถรักษานักงานที่มีความรู้ ความสามารถไว้ได้ พนักงานที่มีความผูกพันก็จะปกป้อง และตอบแทนต่อองค์กรอย่างเต็มที่เช่นกัน

ในปี 2568 อัตราการลาออกของพนักงานที่ลาออกจากงานโดยสมัครใจ (Turn Over Rate) จำนวน 6 คน คิดเป็นร้อยละ 5.23 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 1.74 ของพนักงานทั้งหมดของปี 2567 ทั้งนี้ มีการส่งแบบสำรวจความผูกพันระหว่างองค์กรและพนักงาน สรุปผลการประเมินได้ร้อยละ 74 ซึ่งสูงกว่า Bottom Quartile ของประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 63

(6) การจัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการ

บริษัทจัดให้มีการเลือกตั้งกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ เพื่อให้สอดคล้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2544 มาตรา 96 กำหนดให้นายจ้างที่มีลูกจ้างตั้งแต่ 50 คน ขึ้นไป ต้องจัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ ประกอบด้วยผู้แทนฝ่ายลูกจ้างแต่เพียงฝ่ายเดียวอย่างน้อย 5 คน เพื่อเป็นตัวแทนของลูกจ้างร่วมปรึกษารับทราบกับนายจ้างเพื่อการจัดสวัสดิการภายในสถานประกอบกิจการให้แก่ลูกจ้าง

The image displays two posters for the BVG Welfare Committee election. The left poster, titled "เปิดรับสมัคร" (Recruitment), is for the "คณะกรรมการสวัสดิการ" (Welfare Committee) and lists the following details:

- คุณสมบัติ (Qualifications):
 - มีสัญชาติไทย
 - อายุครบ 18 ปีบริบูรณ์
 - มีใบทะเบียนราษฎร
 - มีใบทะเบียนสมรส
 - มีใบทะเบียนบ้าน
 - มีใบทะเบียนรถ
 - มีใบทะเบียนการค้า
- รายละเอียดการรับสมัคร (Recruitment Details):
 - ตั้งแต่วันที่ 23 พฤษภาคม 2568
 - สมัครภายในวันที่ 23 พฤษภาคม 2568
 - สมัครภายในวันที่ 23 พฤษภาคม 2568
 - สมัครภายในวันที่ 23 พฤษภาคม 2568
 - สมัครภายในวันที่ 23 พฤษภาคม 2568

The right poster, titled "BVG โหวตเริ่มแล้ว !!" (BVG Voting has started!!), is for the "เลือกตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ" (Election of the Welfare Committee in the Workplace). It includes the following information:

- เลือกตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ (Election of the Welfare Committee in the Workplace)
- 28 พฤษภาคม 2568 10.00 - 13.00 น. (28 May 2025 10.00 - 13.00 n.)
- CLICK HERE! (เลือก 1 คน) VOTE (Choose 1 person) VOTE
- มาร่วมกันกำหนดอนาคตสวัสดิการของเราไปด้วยกัน !! (Join us to determine the future of our welfare together !!)

4) ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและผู้บริโภค

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าและผู้บริโภค โดยให้ความสำคัญในเรื่องประสิทธิภาพในการสื่อสาร ให้การบริการโดยยึดผู้รับบริการเป็นศูนย์กลาง เพื่อจะทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวก รวดเร็ว พร้อมทั้งให้ความยุติธรรมและรักษาประโยชน์ให้กับลูกค้า ให้ความเป็นธรรมและให้สิทธิประโยชน์กับลูกค้าทุกรายเท่าเทียมกัน

5) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการวิเคราะห์ความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและความปลอดภัยในทุกกระบวนการของการดำเนินธุรกิจรวมถึงใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและประหยัดพลังงานตามหลักการสากล

6) การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

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

7) การจัดทำรายงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลในการปฏิบัติตามแนวทางการรับผิดชอบต่อสังคม ให้เป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีจัดทำรายงานเปิดเผยการดำเนินงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ที่ครอบคลุมการดำเนินการด้านธุรกิจ ด้านสิ่งแวดล้อมและความปลอดภัย และด้านสังคม รวมถึงจัดทำข้อมูลอย่างถูกต้อง และจัดให้มีช่องทางเผยแพร่ข้อมูลที่หลากหลายให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถเข้าถึงข้อมูลโดยสะดวก

8) การบริจาค

การบริจาคเพื่อการกุศล (Charitable Contribution, Donations And Aid Grant) ตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการบริจาคเพื่อการกุศลและดำเนินกิจกรรมด้านบริจาคในนามบริษัทฯ หรือบริษัทในเครือให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) ของบริษัทฯ โดยการบริจาค่นั้นต้องพิสูจน์ได้ว่ามีกิจกรรมตามโครงการเพื่อการกุศลดังกล่าวจริง และมีการดำเนินการเพื่อสนับสนุนให้วัตถุประสงค์ของโครงการประสบผลสำเร็จ และก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมอย่างแท้จริงหรือเพื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมไม่ว่าจะเป็นบริจาคเพื่อการกุศลหรือการบริจาคเพื่อสังคม ห้ามพนักงาน และฝ่ายบริหารของบริษัทบริจาคให้กับบุคคล 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 มีการตรวจสุขภาพประจำปี และสวัสดิการอื่นๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการทำงานในรูปแบบ Work from anywhere สำหรับพนักงาน เพื่อส่งเสริมความยืดหยุ่นในการทำงาน รวมถึงจัดให้มีวัน Collaboration day ให้พนักงานเข้ามาทำงานในสถานประกอบการเพื่อนัดพบ คอยงาน สร้างทีมเวิร์คที่ดีในการทำงานร่วมกัน

2) การพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงาน และการฝึกอบรม

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

ในปี 2568 บริษัทฯ จัดให้มีชั่วโมงการอบรมหรือกิจกรรมพัฒนาความรู้ของพนักงานเฉลี่ยที่ 25.43 ชั่วโมง ต่อคนต่อปี และมีการจัดอบรมทั้งสิ้น 54 ครั้ง

People Development

Development Session



3) การสร้างความสัมพันธ์ภายในกลุ่มบริษัท

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสร้างความสัมพันธ์ภายในกลุ่มบริษัท โดยมีการจัดกิจกรรมเพื่อเชื่อมความสัมพันธ์กันอย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งกระตุ้นให้ทุกคนมีส่วนร่วม แสดงให้เห็นพลังของการทำงานร่วมกันเป็นทีม สนับสนุนแนวความคิดแบบเป็นทีม ช่วยให้เห็นพบโอกาสใหม่ๆ ในการเป็นผู้นำ รวมถึงเพิ่มความสามัคคี

- กิจกรรม Town Hall 2025 โดยให้พนักงานมีโอกาสดำเนินการพูดคุยกับผู้บริหาร รับทราบนโยบายบริษัท ผลการดำเนินงานของรอบปี สื่อสารข้อมูลวัฒนธรรมองค์กร อัปเดตผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งเป็นการสร้างความตระหนักรู้ร่วมกัน เพื่อมุ่งไปยังเป้าหมายเดียวกันที่จะให้องค์กรเติบโตไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน

- กิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อให้พนักงานได้เห็นโลกทัศน์ มีมุมมองใหม่ เรียนรู้ความก้าวหน้าด้านสังคม เทคโนโลยี โดยในปี 2568 บริษัทได้จัดกิจกรรมเชื่อมสัมพันธ์ ระหว่างวันที่ 29-30 พฤศจิกายน 2568 ผลสำรวจความพึงพอใจของพนักงานกับกิจกรรมที่บริษัทจัดขึ้น มีผลประเมินความพึงพอใจที่ร้อยละ 89



นอกจากนี้ ในทุกๆ ต้นปี บริษัทมีการจัดกิจกรรมงานเลี้ยงปีใหม่ให้แก่พนักงาน จัดแจกของรางวัล และร่วมรับประทานอาหารเพื่อสร้างสัมพันธ์ที่ดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน ทั้งยังให้ความสำคัญในการปรับสภาพแวดล้อมองค์กรให้น่าอยู่ ล้ำหน้าด้วยเทคโนโลยี สร้างความพร้อมให้กับพนักงานเพื่อให้ได้ใช้ประโยชน์สูงสุด

4) การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและสิทธิขั้นพื้นฐานของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ตามรัฐธรรมนูญ ซึ่งรวมถึง ลูกค้า ผู้ถือหุ้น กรรมการ คู่ค้า ผู้ให้บริการ ผู้สมัครงาน พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ของบริษัท จึงได้จัดทำนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลขึ้น ตามมติอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2568 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2568 เพื่อให้การบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลและมาตรการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีแนวทางปฏิบัติที่กำหนดไว้เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดูแลจัดการในเรื่องข้อมูลส่วนบุคคลได้ถูกต้อง โดยสามารถอ่านนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้ที่เว็บไซต์บริษัท

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

4.1 การวิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะการเงิน

4.1.1 ภาพรวมของการดำเนินธุรกิจ

ปัจจุบัน กลุ่มบริษัทมีการดำเนินธุรกิจที่สนับสนุนอุตสาหกรรมประกันภัยเป็นหลัก โดยดำเนินธุรกิจผ่านกลุ่มบริษัท ทั้งหมด 7 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 แอควีเรียล จำกัด (BVA) ประกอบธุรกิจให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย (4) บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด (BVTECH) ประกอบธุรกิจให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดย BVG ถือหุ้นในบริษัทย่อยทั้ง 3 บริษัท ในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว และ (5) บริษัท แคมโบเดียรี บลูเวนเจอร์ จำกัด (CRBV) ประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยด้านสุขภาพและรถยนต์ รวมถึงการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยและให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศกัมพูชา โดย BVG ถือหุ้นในบริษัทร่วมค้าสัดส่วนร้อยละ 49.00 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว (6) บริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด เป็นบริษัทย่อย ของบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด โดยจัดตั้งขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจเกี่ยวกับการบริการด้านสุขภาพ มีบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ถือหุ้นในบริษัทย่อยในสัดส่วนร้อยละ 100.00 (7) บริษัท ดาต้า เทค ทรานส์ฟอร์เมชัน จำกัด (DTT) ประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการให้บริการแพลตฟอร์มเพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถ (Garage Lending) รองรับบริการขยายธุรกิจด้าน TPA และ/หรือการให้คำปรึกษา TPA สำหรับงาน Cyber Insurance และ/หรือด้าน Carbon Credit Expert โดย BVG ถือหุ้นในบริษัทร่วมค้าสัดส่วนร้อยละ 35.00 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

กลุ่มบริษัทที่มีการแบ่งประเภทรายได้จากการให้บริการของแต่ละบริษัทตามตารางที่สรุปไว้ ดังต่อไปนี้

ตารางแบ่งประเภทรายได้ที่เป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัท

บริษัท	ประเภทบริการ	การจัดประเภทรายได้	รูปแบบรายได้ค่าบริการ
BVG	1. บริการแพลตฟอร์ม และแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS)	รายได้จากการให้บริการระบบบริหารจัดการธุรกิจประกันภัยรถยนต์ และอุตสาหกรรมรถยนต์ที่เกี่ยวข้อง	- ค่าบริการต่อรายการ - ค่าบริการรายเดือน หรือรายปี - ค่าบริการอื่นๆ เช่น ค่าสมาชิกแรกเข้า ค่า Customize ค่าบำรุงรักษา เป็นต้น
BVTPA	2. ให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาล และสินไหมทดแทน (บริการ TPA)	รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน	- ค่าบริการต่อรายการ - ค่าบริการอื่นๆ เช่น ค่าอบรม ค่าบริการ Hot Line เป็นต้น
	3. การให้บริการให้คำปรึกษา และจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย	รายได้จากการการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย	- ค่าบริการฝึกอบรม
	4. การให้บริการสนับสนุนอื่น เช่น IT Service, Operation Service และอื่นๆ	รายได้จากการให้บริการสนับสนุนอื่น	- ค่าบริการ
BVA	5. การให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	รายได้จากการให้บริการ	- ค่าบริการประเมินหรือค่าบริการให้คำปรึกษา
BVTECH	6. การให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	รายได้จากการให้บริการ	- ค่าบริการต่อรายการ - ค่าบริการรายเดือนหรือรายปี - ค่าบริการอื่นๆ เช่น ค่า Customize ค่าบำรุงรักษา เป็นต้น
CRBV	7. การให้บริการในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการประกันภัย ด้านสุขภาพและรถยนต์ รวมถึงการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยและให้บริการนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	ส่วนแบ่งกำไร/(ขาดทุน) จากเงินลงทุนในการร่วมค้า	- ค่าบริการต่อรายการ - ค่าบริการประเมินหรือค่าบริการให้คำปรึกษา
BVHCM	8. การให้บริการรับวางแผนดูแลสุขภาพและให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ	รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการวางแผนดูแลสุขภาพและให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ	- ค่าบริการต่อรายการ - ค่าบริการอื่นๆ เช่น ค่านายหน้า เป็นต้น
DTT	9. การให้บริการแพลตฟอร์มเพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อเพื่ออยู่ซ่อมรถ (Garage Lending) รองรับการขายธุรกิจด้าน TPA และ/หรือการให้คำปรึกษา TPA สำหรับงาน Cyber Insurance และ/หรือด้าน Carbon Credit Expert	ส่วนแบ่งกำไร/(ขาดทุน) จากเงินลงทุนในการร่วมค้า	- ค่าบริการต่อรายการ - ค่าบริการอื่นๆ เช่น ค่านายหน้า เป็นต้น

4.1.2 เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลในงบการเงิน

4.1.2.1 งบการเงิน

งบการเงินรวมสำหรับปี 2566 - 2568 ของกลุ่มบริษัท ได้รวมฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทไว้ดังนี้

	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
งบการเงิน	งบการเงินรวมประจำปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	งบการเงินรวมประจำปี 2567 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	งบการเงินรวมประจำปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	มาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ (TFRS for PAEs) (ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะครั้งแรกในปี 2564)		
งบแสดงฐานะทางการเงิน	✓ งบตรวจสอบ	✓ งบตรวจสอบ	✓ งบตรวจสอบ
งบกำไรขาดทุน			
งบกระแสเงินสด			

4.1.2.2 สรุปรายงานการตรวจสอบข้อมูลทางการเงินสำหรับปี 2568

ประจำงวด	ผู้สอบบัญชี	ข้อสรุปของผู้สอบบัญชี
สำหรับปี 2568	คุณสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4906 บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอ็มพีเอส จำกัด	ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ จากการตรวจสอบงบการเงินข้างต้น แสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

4.1.3 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

1. รายได้รวม

รายได้รวม สามารถจำแนกออกเป็น รายได้จากการให้บริการ รายได้ทางการเงิน และรายได้อื่น โดยในปี 2566-2568 รายได้รวม มีมูลค่าเท่ากับ 530.48 ล้านบาท 528.41 ล้านบาท และ 604.32 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีรายได้หลัก คือ รายได้จากการให้บริการในปี 2568 คิดเป็นสัดส่วนเฉลี่ยร้อยละ 98.27 ของรายได้รวม

รายละเอียดโครงสร้างรายได้จำแนกตามประเภทรายได้ระหว่างปี 2566-2568 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ประเภทรายได้	ให้บริการ โดย	ปี 2566		ปี 2567		ปี 2568	
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. รายได้จากการให้บริการ							
1) รายได้จากการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS)	BVG	212.31	40.02%	250.49	47.40%	254.46	42.11%
2) รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย และบริการสนับสนุนอื่น ^{1/}	BVTPA	275.60	51.95%	226.06	42.78%	259.24	42.90%
3) รายได้จากการให้คำปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย นวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การให้บริการรับวางแผนดูแลสุขภาพและให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ	BVA, BVTECH, BVHCM	34.10	6.43%	41.00	7.76%	80.16	13.26%
รวมรายได้จากการให้บริการ		522.01	98.40%	517.55	97.94%	593.86	98.27%
2. รายได้ประเภทอื่น							
รายได้ทางการเงิน		6.28	1.18%	8.16	1.55%	6.86	1.13%
รายได้อื่น ^{2/}		2.19	0.42%	2.70	0.51%	3.60	0.60%
รวมรายได้ประเภทอื่น		8.47	1.60%	10.86	2.06%	10.46	1.73%
รายได้รวม		530.48	100.00%	528.41	100.00%	604.32	100.00%

หมายเหตุ:

1/ รายได้ของ BVTPA ประกอบด้วย รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย และบริการสนับสนุนอื่น

2/ รายได้อื่น ได้แก่ เงินอุดหนุนรัฐบาลตามโครงการส่งเสริมและรักษาระดับการจ้างงาน เงินรับตามโครงการเยียวยานายจ้าง เงินสมทบรับคืนจากกองทุน

1.1 รายได้จากการให้บริการ

โครงสร้างรายได้จากการให้บริการ ในปี 2566 - 2568 มีรายได้จากการให้บริการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 40.02 ร้อยละ 47.40 และร้อยละ 42.11 ของรายได้รวม ตามลำดับ รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย และบริการสนับสนุนอื่น คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 51.95 ร้อยละ 42.78 และร้อยละ 42.90 ของรายได้รวม ตามลำดับ และรายได้จากการให้บริการอื่นๆ คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 6.43 ร้อยละ 7.76 และร้อยละ 13.26 ของรายได้รวม ตามลำดับ

1) รายได้จากการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS)

ประเภทรายได้จากการให้บริการ	ปี 2566		ปี 2567		ปี 2568	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1.1 รายได้จากระบบ EMCS - ระบบบริหารจัดการเคลมประกันภัยรถยนต์ (Core Revenue) ^{1/}	194.8	91.75%	227.91	90.99%	237.25	93.24%
1.2 รายได้จากระบบ AI - โซลูชันต่อยอดของ EMCS (Value - added Services Revenue)	17.51	8.25%	22.58	9.01%	17.21	6.76%
รวม	212.31	100.00%	250.49	100.00%	254.46	100.00%

หมายเหตุ 1/ รายได้จากระบบ EMCS - ระบบบริหารจัดการเคลมประกันภัยรถยนต์ (Core Revenue) ประกอบด้วย 1) Claim Settlement

2) Claim Notification และ 3) Garage Management

รายได้จากการให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์ (ระบบ EMCS) ในปี 2566 - 2568 มีรายละเอียดดังนี้

ในปี 2566 มีรายได้ 212.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.76 เมื่อเทียบกับปี 2565 มีสาเหตุจากปริมาณรายการเคลมในระบบ e-Claim เติบโตขึ้นและมีลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น ได้แก่ บริษัทประกันภัยและลูกค้าในกลุ่ม ๑ ศูนย์บริการ บริษัทรถยนต์ บริษัทสำรวจภัย และลูกค้าอื่นๆ 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 และลูกค้าในกลุ่ม ๑ ศูนย์บริการ บริษัทรถยนต์ บริษัทสำรวจภัย และลูกค้าอื่นๆ ส่งผลให้ปริมาณรายการเคลมในระบบ e-Claim เติบโตขึ้น ส่วนรายได้จากบริการ AI อยู่ที่ 22.58 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 28.95 และยกระดับสัดส่วนรายได้อยู่ที่ร้อยละ 9.01 ของรายได้จากระบบ EMCS

ในปี 2568 มีรายได้ 254.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.97 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.58 เมื่อเทียบกับปี 2567 ซึ่งสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของจำนวนกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ของอุตสาหกรรมประกันภัย สำหรับรายได้จากการให้บริการ AI มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 23.78 โดยมีสัดส่วนรายได้คิดเป็นร้อยละ 6.76 ของรายได้จากระบบ EMCS

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

ประเภทรายได้จากการให้บริการ	ปี 2566		ปี 2567		ปี 2568	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
2.1 รายได้จากการให้บริการ TPA	246.20	89.33%	203.77	90.14%	238.81	92.12%
2.2 รายได้จากบริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย	17.37	6.30%	12.62	5.58%	10.78	4.16%
2.3 รายได้จากบริการสนับสนุนอื่น ^{1/}	12.03	4.37%	9.67	4.28%	9.65	3.72%
รวม	275.60	100.00%	226.06	100.00%	259.24	100.00%

หมายเหตุ: 1/ รายได้จากการบริการสนับสนุนอื่น ได้แก่ รายได้จากบริการบำรุงรักษาระบบ รายได้จากการให้คำปรึกษา เป็นต้น

รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA) การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย และบริการสนับสนุนอื่น ในปี 2566 - 2568 มีมูลค่าเท่ากับ 275.60 ล้านบาท 226.06 ล้านบาท และ 259.24 ล้านบาท ตามลำดับ

2.1) รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน (บริการ TPA)

รายได้จากการให้บริการ TPA เป็นสัดส่วนรายได้หลักของรายได้จากการให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน การให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย และบริการสนับสนุนอื่น โดยรายได้จากการให้บริการ TPA เป็นการให้บริการด้านการบริหารจัดการสินไหมทดแทนและ/หรือค่ารักษาพยาบาลของบริษัทประกันภัยและ/หรือองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured) โดยในปี 2566 - 2568 มีรายได้มูลค่า 246.20 ล้านบาท 203.77 ล้านบาท และ 238.81 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.33 ร้อยละ 90.14 และร้อยละ 92.12 ของรายได้จาก BVTPA

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

ในปี 2567 มีรายได้ลดลงจำนวน 42.43 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 17.23 จากปี 2566 จากการปรับตัวลดลงจากการตัดสินใจยกเลิกการให้บริการลูกค้าบางรายเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ในปี 2568 มีรายได้เพิ่มขึ้นจำนวน 35.04 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.20 จากปี 2567 เนื่องจากได้มีการลงนามทำสัญญาให้บริการกับลูกค้ารายใหญ่ในช่วงปลายปี 2567 ส่งผลให้จำนวนรายการสินไหมทดแทนที่พิจารณาในปี 2568 เพิ่มขึ้น

2.2) รายได้จากบริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย

รายได้จากบริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย โดยในปี 2566 - 2568 มีมูลค่า 17.37 ล้านบาท 12.62 ล้านบาท และ 10.78 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 6.30 ร้อยละ 5.58 และ ร้อยละ 4.16 ของรายได้จาก BVTPA ทั้งนี้ บริการให้คำปรึกษาและจัดอบรมแก่ธุรกิจประกันภัย โดยสามารถจำแนกได้เป็น 4 หลักสูตรหลัก ได้แก่ หลักสูตรสำหรับตัวแทนและนายหน้า หลักสูตรอบรมเชิงปฏิบัติการสำหรับเจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัย หลักสูตรการบัญชีประกันภัยต่อ และหลักสูตรอบรม CII

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

ในปี 2567 มีรายได้ลดลงจำนวนเท่ากับ 4.75 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 27.35 จากปี 2566 เป็นไปตาม Seasonal การต่ออายุใบอนุญาตตัวแทนนายหน้าจะมีการต่ออายุทุก 5 ปี

ในปี 2568 มีรายได้ลดลงจำนวนเท่ากับ 1.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 14.58 จากปี 2567 เป็นไปตาม Seasonal การต่ออายุใบอนุญาตตัวแทนนายหน้าจะมีการต่ออายุทุก 5 ปี

2.3) รายได้จากบริการสนับสนุนอื่น

รายได้จากบริการสนับสนุนอื่นในปี 2566 - 2568 มีมูลค่า 12.03 ล้านบาท 9.67 ล้านบาท และ 9.65 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 4.37 ร้อยละ 4.28 และ ร้อยละ 3.72 ของรายได้จาก BVTPA โดยรายได้จากบริการสนับสนุนอื่น ได้แก่ รายได้จากการให้คำปรึกษา รายได้จากบริการบำรุงรักษาระบบ IT และระบบ ERP เป็นต้น โดยเป็นการให้บริการบำรุงรักษาระบบ IT และระบบ ERP แก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง 2 แห่ง คือ THRE และ THREL

ในปี 2566 มีรายได้อยู่ในระดับเดียวกับปีก่อน เนื่องจากยังคงให้บริการในลักษณะเดิม

ในปี 2567 มีรายได้ลดลงจำนวน 2.36 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 19.62 จากปี 2566 จากการปรับลดบางบริการที่ไม่จำเป็นลง

ในปี 2568 มีรายได้อยู่ในระดับเดียวกับปีก่อน เนื่องจากยังคงให้บริการในลักษณะเดิม

3) รายได้จากการให้บริการอื่นๆ ได้แก่ รายได้จากการให้คำปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย วิศวกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การให้บริการรับวางแผนดูแลสุขภาพและให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ

ประเภทรายได้จากการให้บริการ	ปี 2566		ปี 2567		ปี 2568	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
3.1 รายได้จากการให้บริการอื่นๆ	34.10	100.00%	41.00	100.00%	80.16	100.00%

รายได้จากการให้บริการอื่นๆ ในปี 2566 - 2568 มีมูลค่า 34.10 ล้านบาท 41.00 ล้านบาท และ 80.16 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้รวมจากการให้บริการ ร้อยละ 6.43 ร้อยละ 7.76 และ ร้อยละ 13.26 ตามลำดับ

ในปี 2566 เพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 9.08 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.29 จากปี 2565 ปี 2567 เพิ่มขึ้นจำนวน 6.90 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.23 จากปี 2566 และปี 2568 เพิ่มขึ้นจำนวน 39.16 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 95.51 จากปี 2567 ทั้งนี้ รายได้ที่เพิ่มขึ้นของทั้ง 3 ปี รายการหลักเกิดจากการให้บริการลูกค้าบริษัท ประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17) นอกจากนี้ ในปี 2567 ได้มีการขยายธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการด้านการวางแผนดูแลสุขภาพและให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ โดยเริ่มมีรายได้ในช่วงปลายไตรมาส 2

1.2 รายได้ทางการเงิน และรายได้อื่น

ประเภทรายได้	ปี 2566		ปี 2567		ปี 2568	
	ล้านบาท	ร้อยละของรายได้รวม	ล้านบาท	ร้อยละของรายได้รวม	ล้านบาท	ร้อยละของรายได้รวม
รายได้ทางการเงิน	6.28	1.18%	8.16	1.55%	6.86	1.13%
รายได้อื่น	2.19	0.42%	2.70	0.51%	3.60	0.60%
รวม	8.47	1.60%	10.86	2.06%	10.46	1.73%

รายได้ทางการเงิน มาจากผลตอบแทนดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ เงินฝากธนาคาร และเงินให้กู้ยืม โดยในปี 2566 - 2568 รายได้ทางการเงินมีมูลค่า 6.28 ล้านบาท 8.16 ล้านบาท และ 6.85 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.18 ร้อยละ 1.55 และ ร้อยละ 1.13 ของรายได้รวม ตามลำดับ

รายได้อื่น ประกอบด้วย เงินสมทบรับคืนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กรณีพนักงานลาออกก่อนกำหนด และอื่นๆ โดยในปี 2566 - 2568 รายได้อื่นมีมูลค่า 2.19 ล้านบาท 2.70 ล้านบาท และ 3.61 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.42 ร้อยละ 0.51 และ ร้อยละ 0.60 ของรายได้รวม ตามลำดับ

2. ต้นทุนในการให้บริการและกำไรขั้นต้น

	ปี 2566			ปี 2567			ปี 2568		
	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละของรายได้จากการให้บริการรวม	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละของรายได้จากการให้บริการรวม	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละของรายได้จากการให้บริการรวม
ต้นทุนเกี่ยวกับพนักงาน	178.73	71.43%	33.69%	192.06	67.14%	36.35%	213.96	64.42%	35.41%
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	20.00	8.00%	3.77%	29.24	10.22%	5.53%	30.15	9.08%	4.99%
ต้นทุนอื่นๆ	51.47	20.57%	9.70%	64.77	22.64%	12.26%	88.01	26.50%	14.56%
รวม	250.20	100.00%	47.16%	286.07	100.00%	54.14%	332.12	100.00%	54.96%

โครงสร้างต้นทุนการให้บริการ

ต้นทุนในการให้บริการ ในปี 2566 - 2568 มีมูลค่า 250.20 ล้านบาท 286.07 ล้านบาท และ 332.12 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 47.17 ร้อยละ 54.14 และ ร้อยละ 54.96 ของรายได้รวมจากการให้บริการ ตามลำดับ ต้นทุนประกอบด้วย (1) ต้นทุนเกี่ยวกับพนักงาน (2) ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (3) ต้นทุนอื่นๆ โดยต้นทุนแต่ละประเภทคิดเป็นสัดส่วนของต้นทุนรวมของปี 2566 - 2568 เท่ากับ ร้อยละ 20.57 ร้อยละ 22.64 และ ร้อยละ 26.50 ของต้นทุนรวม ตามลำดับ โดยการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของต้นทุนในการให้บริการ มีดังนี้

ในปี 2566 มีต้นทุนเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 51.58 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.97 จากปี 2565 เนื่องจากพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับธุรกิจที่ขยายตัวและอีกส่วนหนึ่งเป็นการรับพนักงานชดเชยในส่วนที่หายไปในช่วงสถานการณ์ COVID-19 นอกจากนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายการใช้บริการระบบ AI ที่ปรับเพิ่มขึ้นตามการให้บริการที่เพิ่มสูงขึ้น

ในปี 2567 มีต้นทุนเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 35.87 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.34 จากปี 2566 เนื่องจากค่าใช้งานระบบที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายการให้บริการที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับรายได้จากการให้บริการที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งกลุ่มบริษัทได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงเพื่อรักษาความปลอดภัยด้าน Cyber ซึ่งมีค่าใช้จ่ายรวม 5 ล้านบาท นอกจากนี้ มีค่าใช้จ่ายในช่วงเริ่มจัดตั้งบริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด (BVHCM) ซึ่งเริ่มมีรายได้เข้ามาแล้วในช่วงปลายไตรมาส 2 นอกจากนี้

ในระหว่างปีบริษัทฯ ได้ทำการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และพบว่าสินทรัพย์มีมูลค่าเพิ่มขึ้นจากเดิม จึงพิจารณากลับรายการด้อยค่าสินทรัพย์เพื่อการลงทุนและเงินลงทุนนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ส่งผลให้มีการรับรู้ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ดังกล่าวในปี 2567

ในปี 2568 มีต้นทุนเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 46.05 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.10 จากปี 2567 เนื่องจากค่าใช้งานระบบที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายการให้บริการที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับรายได้จากการให้บริการที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งต้นทุนที่เพิ่มจากการให้บริการ IFRS17 แก่หน่วยงานรัฐวิสาหกิจจำนวน 17.3 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังมีการตัดจำหน่าย License สำหรับให้บริการฝึกอบรมที่ไม่ได้ใช้งานของหน่วยงาน Training จำนวน 1.8 ล้านบาท

3. ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหารส่วนใหญ่ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย และ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ โดยในปี 2566-2568 มีค่าใช้จ่ายในการบริหาร 193.13 ล้านบาท 172.13 ล้านบาท และ 187.15 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้รวมเท่ากับ ร้อยละ 36.41 ร้อยละ 32.58 และ ร้อยละ 30.97 ล้านบาท ตามลำดับ

โครงสร้างค่าใช้จ่ายในการบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	ปี 2566			ปี 2567			ปี 2568		
	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละของรายได้รวม	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละของรายได้รวม	ล้านบาท	สัดส่วน	ร้อยละของรายได้รวม
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	146.90	76.06%	27.69%	133.83	77.75%	25.33%	138.84	74.19%	22.98%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	7.34	3.80%	1.38%	9.32	5.42%	1.76%	9.02	4.82%	1.49%
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	10.62	5.50%	2.00%	17.05	9.91%	3.23%	14.65	7.83%	2.42%
ค่าธรรมเนียมและภาษีอากร	4.63	2.40%	0.87%	5.05	2.92%	0.95%	1.42	0.76%	0.24%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	23.64	12.24%	4.47%	6.88	4.00%	1.30%	23.22	12.40%	3.84%
รวม	193.13	100.00%	36.41%	172.13	100.00%	32.58%	187.15	100.00%	30.97%

ในปี 2566 มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 17.75 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.12 จากปี 2565 เนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับธุรกิจที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง และอีกส่วนหนึ่งเป็นการรับพนักงานชดเชยในส่วนที่หายไปในช่วงสถานการณ์ COVID-19 นอกจากนี้ ในช่วงไตรมาส 2 และ 3 ยังมีค่าใช้จ่ายจากการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูงอีกด้วย

ในปี 2567 มีค่าใช้จ่ายลดลงจำนวนเท่ากับ 21.00 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงร้อยละ 10.87 จากปี 2566 เนื่องจากผลจากการหยุดให้บริการลูกค้าบางรายตามที่กล่าวถึงข้างต้น บริษัทได้บริหารจัดการเพื่อลดค่าใช้จ่ายลง แม้ว่าจะมีรายการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการศึกษาโอกาสและความเป็นไปได้ในการขยายธุรกิจใหม่ รวมถึงโครงการเกี่ยวกับการสร้างแบรนด์ ซึ่งเป็นค่าใช้จ่าย One time จำนวน 6.9 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในช่วงเริ่มจัดตั้ง บริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด (BVHCM) นอกจากนี้ ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้ทำการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และพบว่าสินทรัพย์มีมูลค่าเพิ่มขึ้นจากเดิม จึงพิจารณาถัวจ่ายการด้อยค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและเงินลงทุนนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ในปี 2568 มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 15.02 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.73 จากปี 2567 เนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับธุรกิจที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง และมีรายการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการศึกษาโอกาสและความเป็นไปได้ในการขยายธุรกิจใหม่ ซึ่งเป็นค่าใช้จ่าย One time จำนวน 1.6 ล้าน รวมทั้งผลต่างจากการถัวจ่ายการด้อยค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและเงินลงทุนนักคณิตศาสตร์ประกันภัยปีก่อน จำนวน 8.8 ล้านบาท

4. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	17.99	14.15	17.58
% ของกำไรก่อนภาษีเงินได้	20.65%	21.35%	21.90%

กลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปี 2566 - 2568 จำนวนเท่ากับ 17.99 ล้านบาท 14.15 ล้านบาท และ 17.58 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนของกำไรก่อนภาษีเงินได้เท่ากับ ร้อยละ 20.65 ร้อยละ 21.35 ร้อยละ 21.90 ตามลำดับ

5. กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิ	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	69.13	52.13	62.69
กำไรต่อหุ้น(บาทต่อหุ้น)	0.16	0.12	0.14
จำนวนหุ้นสามัญ (ล้านหุ้น) ^{2/}	450	450	450

หมายเหตุ: ^{2/}จำนวนหุ้นสามัญของบริษัทฯ หลังปรับโครงสร้าง

ในปี 2566 - 2568 มีกำไรสุทธิจำนวน 69.13 ล้านบาท 52.13 ล้านบาท และ 62.69 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็น อัตรากำไรสุทธิเมื่อเทียบกับรายได้รวม เท่ากับ ร้อยละ 13.03 ร้อยละ 9.87 และ ร้อยละ 10.37 ตามลำดับ

ปี 2566 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 15.09 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.92 เมื่อเทียบกับปี 2565 เนื่องจากผลประกอบการ ที่เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องตามเป้าหมาย

ปี 2567 กำไรสุทธิลดลง 17.00 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 24.59 เมื่อเทียบกับปี 2566 เนื่องจากผลประกอบการ ธุรกิจบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทนผ่านระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (บริการTPA) ปรับตัวลดลงจากการตัดสินใจยกเลิกการให้บริการลูกค้าบางรายเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ปี 2568 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 10.56 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.26 เมื่อเทียบกับปี 2567 เนื่องจากผลประกอบการ ธุรกิจบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทนผ่านระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (บริการTPA) กลับมาเพิ่มขึ้นจากลูกค้ารายใหญ่ที่ได้ลงนามทำสัญญาในช่วงปลายปี 2567 ส่งผลให้จำนวนรายการสินไหม ทดแทนที่พิจารณาเพิ่มมากขึ้น และจากการให้คำปรึกษาและบริการที่เกี่ยวข้องกับ IFRS17 แก่หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ

4.1.4 การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

รายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2567		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2568	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์	913.81	100.00%	933.47	100.00%	955.53	100.00%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	121.13	13.26%	116.49	12.48%	115.09	12.04%
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	108.30	11.85%	115.39	12.36%	102.50	10.73%
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา	11.67	1.28%	16.38	1.75%	33.87	3.54%
สินค้าคงเหลือ	-	-	9.99	1.07%	-	-
เงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงิน หมุนเวียนอื่น	423.33	46.33%	352.93	37.81%	389.91	40.81%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	106.87	11.70%	136.66	14.64%	123.25	12.90%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	125.40	13.72%	156.84	16.80%	169.44	17.73%
สินทรัพย์อื่น	17.11	1.86%	28.79	3.09%	21.47	2.25%
หนี้สิน	173.33	18.97%	181.77	19.47%	179.52	18.79%
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	105.64	11.56%	101.83	10.91%	105.06	11.00%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	34.80	3.81%	45.08	4.83%	53.35	5.58%
หนี้สินอื่น	32.89	3.60%	34.86	3.73%	21.11	2.21%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	740.48	81.03%	751.70	80.53%	776.01	81.21%

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 เป็นมูลค่า 913.81 ล้านบาท 933.47 ล้านบาท และ 955.53 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย สินทรัพย์หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 มีจำนวน 656.70 ล้านบาท 605.35 ล้านบาท และ 639.61 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 71.86 ร้อยละ 64.85 และ ร้อยละ 66.94 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ซึ่งสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น ซึ่งเป็นไปตามลักษณะของธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท ในขณะที่สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ส่วนใหญ่ประกอบไปด้วย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เป็นต้น มีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 มีมูลค่า 257.11 ล้านบาท 328.12 ล้านบาท และ 315.92 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 28.14 ร้อยละ 35.15 และ ร้อยละ 33.06 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

1) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 มีจำนวน 121.13 ล้านบาท 116.49 ล้านบาท และ 115.09 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็น ร้อยละ 13.26 ร้อยละ 12.48 และ ร้อยละ 12.04 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ประกอบด้วย เงินสด และเงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายเงิน

2) เงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 มีจำนวน 423.33 ล้านบาท 352.93 ล้านบาท และ 389.92 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็น ร้อยละ 46.33 ร้อยละ 37.81 และ ร้อยละ 40.81 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ประกอบด้วยเงินลงทุนในบริษัทร่วมค้า และสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนประเภท หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น 387.75 ล้านบาท และจากการขายหุ้น IPO ซึ่งได้รับเงินจำนวน 346.5 ล้านบาท ในปี 2566 บริษัทได้นำไปใช้สำหรับโครงการต่างๆ และเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ ส่วนที่เหลือนำไปลงทุนประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ รวมทั้งเงินฝากธนาคารประเภท ฝากประจำเพื่อดำเนินโครงการต่างๆ ต่อไปในอนาคต

3) ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

ลูกหนี้การค้า ได้แก่ ลูกหนี้ที่ใช้บริการระบบ EMCS และบริการ TPA ส่วนรายการลูกหนี้อื่น ได้แก่ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า และลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน และอื่นๆ โดยลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากเงินสำรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนค่ารักษาพยาบาลที่ BVTPA จ่ายชำระให้กับผู้เอาประกันภัย หรือโรงพยาบาล เครือข่ายล่วงหน้าก่อนได้รับชำระคืนจากบริษัทประกันภัยหรือองค์กรทั่วไปที่บริหารจัดการสวัสดิการพนักงานด้วยตนเอง (Self-Insured)

โดยรายละเอียดลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 สามารถแสดงได้ตามตารางต่อไปนี้

ลูกหนี้การค้า	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	
	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน
ลูกหนี้การค้า						
- ยังไม่ครบกำหนดชำระ	47.26	43.64%	47.86	41.48%	44.50	43.41%
อายุคงค้างเกินกำหนดชำระ						
- ไม่เกิน 3 เดือน	27.55	25.44%	26.16	22.67%	18.48	18.03%
- มากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	0.14	0.13%	9.66	8.37%	2.08	2.03%
- มากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	0.14	0.13%	0.77	0.66%	0.08	0.08%
- มากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	1.32	1.22%	0.91	0.79%	1.19	1.16%
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-2.11	-1.95%	-1.68	-1.45%	-1.56	-1.52%
รวมลูกหนี้การค้า – สุทธิ	74.30	68.61%	83.68	72.52%	64.77	63.19%
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น						
- ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	5.09	4.70%	8.78	7.61%	9.46	9.22%
- ลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	26.71	24.66%	19.46	16.87%	20.42	19.93%
- ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอเรียกคืน					4.84	4.73%
- อื่นๆ ^{2/}	2.29	2.11%	3.54	3.07%	3.04	2.97%
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-0.09	-0.08%	-0.08	-0.07%	-0.03	-0.04%
รวมลูกหนี้หมุนเวียนอื่น – สุทธิ	34.00	31.39%	31.71	27.48%	37.73	36.81%
รวมลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	108.30	100.00%	115.39	100.00%	102.50	100.00%

หมายเหตุ:

1/ ลูกหนี้ที่ยังไม่ออกใบแจ้งหนี้ ได้แก่ ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างรอยื่นยันยอดเพื่อจะออกใบแจ้งหนี้

2/ รายการอื่นๆ เช่น ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้เงินลงทุนค้างรับ ลูกหนี้เงินทดรองจ่าย เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 มีลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นสุทธิจำนวน 108.30 ล้านบาท 115.39 ล้านบาท และ 102.50 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็น ร้อยละ 11.85 ร้อยละ 12.36 และ ร้อยละ 10.73 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดยมีระยะเวลาการเก็บหนี้เฉลี่ยเท่ากับ 47.54 วัน 57.04 วัน และ 46.61 วัน ตามลำดับ มีนโยบายพิจารณาเงื่อนไขการรับชำระเงินจากลูกค้า โดยพิจารณาจากผลประกอบการที่ผ่านมาของลูกค้า จำนวนธุรกรรมที่ให้บริการกับลูกค้า และประวัติการชำระเงินในอดีต แล้วจึงตกลงกำหนดเงื่อนไขการชำระเงินเป็นสัญญาับลูกค้า โดยเงื่อนไขการชำระเงินมาตรฐานจะกำหนดไว้ให้ชำระหนี้ภายใน 30 วัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 27.34 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยส่วนของลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้นจำนวนเท่ากับ 16.85 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 28.30 เนื่องจากลูกหนี้การค้าที่ยังไม่ครบกำหนดชำระที่เพิ่มขึ้นของ BVG ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นตามรายได้จากการให้บริการ รวมทั้งลูกหนี้เงินทอรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น 9.66 ล้านบาทจากการให้บริการ TPA เพิ่มขึ้น

ทั้งนี้ ลูกหนี้การค้าส่วนใหญ่ จัดอยู่ในกลุ่มลูกหนี้การค้าที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ กลุ่มลูกหนี้การค้าที่กำหนดชำระแล้วไม่เกิน 3 เดือน และลูกหนี้เงินทอรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 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 8.95 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 11.70 เนื่องจากลูกหนี้การค้าที่ยังไม่ครบกำหนดชำระที่เพิ่มขึ้นของ BVG ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นตามรายได้จากการให้บริการ รวมทั้งลูกหนี้เงินทอรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่ลดลง 7.25 ล้านบาท

ทั้งนี้ ลูกหนี้การค้าส่วนใหญ่ จัดอยู่ในกลุ่มลูกหนี้การค้าที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ กลุ่มลูกหนี้การค้าที่กำหนดชำระแล้วไม่เกิน 3 เดือน และลูกหนี้เงินทอรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2566 และ 2567 มีลูกหนี้การค้ากลุ่มที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 3 เดือน ในสัดส่วนร้อยละ 3.25 ร้อยละ 1.48 และ ร้อยละ 9.82 ของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น - สุทธิ ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นลดลงจำนวน 12.89 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2567 โดยส่วนของลูกหนี้การค้าลดลงจำนวนเท่ากับ 19.03 ล้านบาท หรือคิดเป็นการลดลงที่ร้อยละ 22.29 เนื่องจากลูกหนี้การค้าที่ไม่เกิน 3 เดือน ของ BVG ลดลง ซึ่งเป็นไปตามระยะเวลาการเก็บหนี้เฉลี่ยที่ลดลง

ทั้งนี้ ลูกหนี้การค้าส่วนใหญ่ จัดอยู่ในกลุ่มลูกหนี้การค้าที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ กลุ่มลูกหนี้การค้าที่กำหนดชำระแล้วไม่เกิน 3 เดือน และลูกหนี้เงินทอรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 มีลูกหนี้การค้ากลุ่มที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 3 เดือน ในสัดส่วนร้อยละ 1.48 ร้อยละ 9.82 และ ร้อยละ 3.27 ของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น - สุทธิ ตามลำดับ

4) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายละเอียดทรัพย์สิน (งบการเงินรวม)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	
	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน
ที่ดิน	40.47	37.87%	40.47	29.62%	40.47	32.84%
อาคาร	37.03	34.65%	41.83	30.61%	37.99	30.82%
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	5.80	5.43%	22.64	16.56%	20.33	16.49%
คอมพิวเตอร์	23.47	21.96%	31.58	23.11%	24.38	19.78%
งานระหว่างทำ	0.10	0.09%	0.14	0.10%	0.08	0.07%
รวม	106.87	100.00%	136.66	100.00%	123.25	100.00%

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2667 และ 2568 มีจำนวน 106.87 ล้านบาท 136.66 ล้านบาท และ 123.25 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็น ร้อยละ 11.70 ร้อยละ 14.64 และ ร้อยละ 12.89 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 7.47 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.51 เมื่อเทียบกับปี 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 เมื่อเทียบกับปี 2566 โดยรายการหลักมาจาก BVG มีการย้ายสำนักงานใหญ่ และมีการลงทุนใน Server เพื่อรองรับงานที่ให้บริการลูกค้าและระบบงานภายในของ BVG และ BVTPA เพิ่มขึ้นรวม 8.11 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ลดลง 13.40 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.81 เมื่อเทียบกับปี 2567 โดยรายการหลักมาจากการตัดค่าเสื่อมราคา 17.99 ล้านบาท และมีการซื้อสินทรัพย์หลัก ได้แก่ คอมพิวเตอร์เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน และอื่นๆ รวมประมาณ 4.77 ล้านบาท

5) สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 มีจำนวน 2.37 ล้านบาท 9.19 ล้านบาท และ 7.88 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็น ร้อยละ 0.26 ร้อยละ 0.98 และ ร้อยละ 0.82 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดยแบ่งเป็นสิทธิการใช้อาคารสำนักงาน และสิทธิการใช้ยานพาหนะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์สิทธิการใช้ลดลง 2.15 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการมีสินทรัพย์สิทธิการใช้ของ BVTPA มีการทำสัญญาเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าใช้อาคารกับ THRE ลดลง 0.08 ล้านบาท และมีค่าเสื่อมราคาในปีจำนวน 2.06 ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สินทรัพย์สิทธิการใช้ลดลง 1.31 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการมีสินทรัพย์สิทธิการใช้ของ BVG มีการทำสัญญาเช่าใช้อาคารกับนิติบุคคลภายนอกเป็นมูลค่า 8.71 ล้านบาท และมีค่าเสื่อมราคาในปีจำนวน 3.61 ล้านบาท รวมทั้งทำสัญญาเช่าใช้ยานพาหนะเป็นมูลค่า 3.23 ล้านบาท และมีค่าเสื่อมราคาในปีจำนวน 0.93 ล้านบาท

6) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 มีจำนวน 125.40 ล้านบาท 156.84 ล้านบาท และ 169.44 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็น ร้อยละ 13.72 ร้อยละ 16.80 และ ร้อยละ 17.73 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ประกอบด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ทั้งที่ซื้อมาและที่พัฒนาขึ้นเอง ต้นทุนการได้มาความรู้ทางเทคนิคที่จดจำ¹ เครื่องหมายการค้า และสิทธิการสอน โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนมีมูลค่าลดลงจากการตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 125.40 ล้านบาท โดยมีจำนวนเพิ่มขึ้น 34.31 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 37.66 เมื่อเทียบกับปี 2565 เนื่องจากอยู่ระหว่างการพัฒนาระบบ AI Estimate เพื่อที่จะให้บริการในอนาคตและพัฒนาต่อระบบ AI Review อีกบางส่วน รวมทั้งการพัฒนาระบบเพื่อช่วยปรับลดต้นทุนดำเนินงาน TPA ได้แก่ โครงการ OCR และ AI ตามที่ได้เสนอในแผน IPO ทำให้ยังมีการลงทุนในสินทรัพย์โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนาเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 156.84 ล้านบาท โดยมีจำนวนเพิ่มขึ้น 31.43 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.07 เมื่อเทียบกับปี 2566 เนื่องจากอยู่ระหว่างการพัฒนาระบบ AI Estimate และ AI Inspect เพื่อที่จะให้บริการในอนาคตและพัฒนาต่อระบบ AI Review อีกบางส่วน รวมทั้งการพัฒนาระบบเพื่อช่วยปรับลดต้นทุนดำเนินงาน TPA ได้แก่ โครงการ OCR และ AI ตามที่ได้เสนอในแผน IPO ทำให้ยังมีการลงทุนในสินทรัพย์โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนาเพิ่มขึ้น รวมถึงผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 169.44 ล้านบาท โดยมีจำนวนเพิ่มขึ้น 12.60 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.03 เมื่อเทียบกับปี 2567 เนื่องจากอยู่ระหว่างการพัฒนาระบบ AI Estimate และ AI Inspect เพื่อที่จะให้บริการในอนาคตและพัฒนาต่อระบบ AI Review อีกบางส่วน รวมทั้งการพัฒนาระบบดำเนินงาน TPA ได้แก่ TPA New Core System ตามที่ได้เสนอในแผน IPO ทำให้ยังมีการลงทุนในสินทรัพย์โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนาเพิ่มขึ้น รวมถึงผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ

7) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 มีจำนวน 12.28 ล้านบาท 11.96 ล้านบาท และ 13.17 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็น ร้อยละ 1.34 ร้อยละ 1.28 และ ร้อยละ 1.38 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ ซึ่งเป็นการประมาณค่าใช้จ่ายภาษีที่กลุ่มบริษัทจะได้รับประโยชน์ในอนาคต ในส่วนของรายการภาระผูกพัน ผลประโยชน์พนักงาน ค่าเผื่อการด้อยค่าสินทรัพย์ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหนี้สินตามสัญญาเช่า เป็นต้น

¹ ต้นทุนการได้มาความรู้ทางเทคนิคที่จดจำ คือ ค่าใช้จ่ายในการพัฒนานักคณิตศาสตร์ประจำของ BVA จนกว่าจะได้รับการรับรองระดับเฟลโล (Fellowship) อาทิ ค่าสอบ ค่าอบรม เป็นต้น โดยบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน แล้วทยอยตัดจำหน่ายเมื่อนักคณิตศาสตร์ประจำพร้อมในการปฏิบัติงาน

หนี้สิน

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 มีจำนวน 173.33 ล้านบาท 181.77 ล้านบาท และ 179.52 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 18.97 ร้อยละ 19.47 และ ร้อยละ 18.79 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดยแบ่งเป็นหนี้สินหมุนเวียน 138.00 ล้านบาท 130.52 ล้านบาท และ 121.46 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 79.61 ร้อยละ 71.80 ร้อยละ 67.66 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ และมีส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนเท่ากับ 35.33 ล้านบาท 51.25 ล้านบาท และ 58.06 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 20.39 ร้อยละ 28.20 และ ร้อยละ 32.34 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ หนี้สินที่สำคัญของกลุ่มบริษัท ได้แก่ เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น ภาษีเงินได้ค้างจ่าย หนี้สินหมุนเวียนอื่น และประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

1) เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

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

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

รายละเอียดเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 สามารถแสดงได้ตามตารางต่อไปนี้

เจ้าหนี้การค้า และเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	
	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน
เจ้าหนี้การค้า	1.45	1.37%	12.81	12.58%	1.90	1.81%
เจ้าหนี้เงินตรงจ่ายค่าสินไหมทดแทน	60.58	57.35%	49.67	48.77%	44.89	42.73%
รายได้รับล่วงหน้า	7.10	6.72%	6.66	6.54%	8.79	8.37%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	13.74	13.01%	14.22	13.97%	27.99	26.64%
เจ้าหนี้อื่น ^{1/}	22.77	21.55%	18.47	18.14%	21.49	20.45%
รวมเจ้าหนี้การค้า และเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	105.64	100.00%	101.83	100.00%	105.06	100.00%

หมายเหตุ:

1/ มีการ Reclassify รายการเจ้าหนี้กรมสรรพากรที่เคยบันทึกในรายการหนี้สินหมุนเวียนอื่น มาบันทึกในรายการเจ้าหนี้อื่นในปี 2566 ทำให้มีรายการเจ้าหนี้อื่นสูงขึ้นในปี 2566

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 มีจำนวน 105.64 ล้านบาท 101.83 ล้านบาท และ 105.06 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60.95 ร้อยละ 56.02 และ ร้อยละ 58.53 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นมีจำนวน 105.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2565 เป็นจำนวน 48.22 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 83.99 โดยมีสาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้เงินทวงจ่ายค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2565 เป็นจำนวน 40.94 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นมีจำนวน 101.83 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2566 เป็นจำนวน 3.81 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 3.60 โดยมีสาเหตุหลักมาจากเจ้าหนี้เงินทวงจ่ายค่าสินไหมทดแทนลดลงเมื่อเทียบกับปี 2566 เป็นจำนวน 10.92 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่นมีจำนวน 105.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2567 เป็นจำนวน 3.23 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.17 โดยมีสาเหตุหลักจากหนี้สินหมุนเวียนลดลงเมื่อเทียบกับปี 2567 เป็นจำนวน 9.1 ล้านบาท โดยช่วงปลายปี 2567 มีเจ้าหนี้การค้าสำหรับการให้บริการ IFRS 17 จำนวน 10.00 ล้านบาท

2) ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 มีจำนวน 34.80 ล้านบาท 45.08 ล้านบาท และ 53.35 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 20.08 ร้อยละ 24.80 และ ร้อยละ 29.72 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ สำหรับในปี 2566 2567 และ 2568 มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานลดลงจำนวน 1.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.28 ล้านบาท และ เพิ่มขึ้น 8.27 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเติบโตตามจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น โดยในปี 2566 มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานลดลงจำนวน 1.83 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2565 เนื่องจากมีการเกษียณอายุของผู้บริหาร แต่มีส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอัตราคิดลดสำหรับการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานในปี 2566 2567 และ 2568 อยู่ที่อัตราร้อยละ 2.9-3.3, 2.5-2.8 และ 1.9-2.8 ตามลำดับ

3) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 740.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2565 จำนวน 373.95 ล้านบาท จากการเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปครั้งแรก (IPO) เป็นจำนวน 346.50 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิในปี 2566 จำนวน 69.13 ล้านบาท และมีรายการเงินปันผลจ่ายจำนวน 30.13 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 751.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2566 จำนวน 11.22 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิในปี 2567 จำนวน 52.13 ล้านบาท และมีรายการเงินปันผลจ่ายจำนวน 37.35 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 776.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2567 จำนวน 24.31 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีผลกำไรสุทธิในปี 2568 จำนวน 62.69 ล้านบาท และมีรายการเงินปันผลจ่ายจำนวน 36.45 ล้านบาท

4.1.5 สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุน

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด ในระหว่างปี 2566 ถึง 2568 สามารถสรุปได้ดังนี้

กระแสเงินสด (ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	105.99	41.63	105.21
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(409.17)	(6.00)	(65.73)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	303.85	(40.29)	(40.89)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	0.67	(4.66)	(1.41)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ต้นงวด	120.46	121.13	116.49
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	-	0.02	0.01
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ปลายงวด	121.13	116.49	115.09

ในปี 2566 มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานจำนวน 105.99 ล้านบาท มาจากการครบกำหนดของเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน และหลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ โดยบริษัทมีแผนการลงทุนในเงินฝากระยะสั้นทดแทนเพื่อสำรองการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และเพื่อจ่ายเงินปันผล กระแสเงินสดส่วนที่มาจาก การดำเนินงาน โดยหลักมาจากรายได้จากการให้บริการภาพรวมที่เติบโตขึ้น โดยมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงาน มาจากกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 87.12 ล้านบาท และรายการค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย 24.51 ล้านบาท นอกจากนี้ มีเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 409.17 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและลงทุน ในการร่วมค้าในประเทศกัมพูชา (CRBV) จำนวน 8.8 ล้านบาท ซื้อและพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรม คอมพิวเตอร์จำนวน 44.46 ล้านบาท ซื้ออุปกรณ์จำนวน 20.23 ล้านบาท และเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 303.85 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากเงินสดรับเสนอขายหุ้น IPO และสัญญาเช่า อย่างไรก็ตาม มีการจ่ายเงินปันผลจากกำไร สำหรับปี 2565 จำนวน 18.00 ล้านบาท ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566 เงินปันผลจ่ายระหว่างปี 2566 จำนวน 12.13 ล้านบาท ซึ่งได้รับอนุมัติจากประชุมคณะกรรมการของ บริษัทฯ ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 ตามลำดับ

ในปี 2567 มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานจำนวน 41.63 ล้านบาท มาจากการดำเนินงาน โดยหลัก มาจากรายได้จากการให้บริการภาพรวมที่ลดลงในธุรกิจบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหม ทดแทนผ่านระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (บริการ TPA) ปรับตัวลดลงจากการตัดสินใจยกเลิกการให้บริการลูกค้า บางรายเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานมาจากกำไรก่อนภาษีเงินได้ จำนวน 66.28 ล้านบาท รายการค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย 39.21 ล้านบาท และมีการปรับปรุงรายการทางบัญชี โดยการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์ จำนวน 17.76 ล้านบาท นอกจากนี้ มีเงินสดใช้ไปในกิจกรรม ลงทุน 6.00 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการซื้อและพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 40.01 ล้านบาท ซื้ออุปกรณ์จำนวน 39.46 ล้านบาท และเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 40.29 ล้านบาท โดยมี สาเหตุหลักมาจากสัญญาเช่า อย่างไรก็ตาม มีการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสำหรับปี 2566 จำนวน 22.05 ล้านบาท ซึ่งได้รับ อนุมัติจากที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 เงินปันผลจ่ายระหว่าง

ปี 2567 จำนวน 15.30 ล้านบาท ซึ่งได้รับอนุมัติจากประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2567 ตามลำดับ

ในปี 2568 มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานจำนวน 105.21 ล้านบาท โดยหลักมาจากรายได้จากการให้บริการภาพรวมที่ทยอยกลับมาปรับตัวเพิ่มขึ้นในธุรกิจบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทนผ่านระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน (บริการ TPA) ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากลูกค้ารายใหญ่ที่ได้ลงนามทำสัญญาในช่วงปลายปี 2567 ส่งผลให้จำนวนรายการสินไหมทดแทนที่พิจารณาเพิ่มสูงขึ้นจากปี 2567 รวมทั้งรายได้จากโครงการให้คำปรึกษาและบริการที่เกี่ยวข้องกับ IFRS 17 แก่หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ โดยมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงานมาจากกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 80.28 ล้านบาท รายการค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย 36.32 ล้านบาท นอกจากนี้มีเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 65.73 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากการซื้อและพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 27.07 ล้านบาท ซื้ออุปกรณ์จำนวน 4.77 ล้านบาท และเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 40.89 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากสัญญาเช่า อย่างไรก็ตาม มีการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสำหรับปี 2567 จำนวน 22.95 ล้านบาท ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 เงินปันผลจ่ายระหว่างปี 2568 จำนวน 13.50 ล้านบาท ซึ่งได้รับอนุมัติจากประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2568 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2568 ตามลำดับ

4.1.6 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ มีดังนี้

อัตราส่วนทางการเงิน	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	4.76	4.64	5.27
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว (เท่า)	4.42	4.19	4.67
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (วัน)	47.54	57.04	46.61
ระยะเวลาชำระหนี้ (วัน)	4.10	9.10	8.08
วงจรเงินสด (Cash Cycle) (วัน)	43.44	47.95	38.53
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	9.91	5.64	6.64
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	12.49	6.99	8.21
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.23	0.24	0.23
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (Cash Basis) (เท่า)	1.09	0.35	1.45
อัตราการจ่ายเงินปันผล ^{1/} (ร้อยละ)	65.00	65.00	66.00

หมายเหตุ:

1/ อัตราการจ่ายเงินปันผลคำนวณจากอัตราเงินปันผลที่เสนอจ่ายจากกำไรสุทธิสำหรับปีและกำไรสะสมหารด้วยกำไรต่อหุ้น

1) อัตราส่วนสภาพคล่อง

ในปี 2566 ถึง 2568 มีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 4.76 เท่า และ 4.64 เท่า และ 5.27 เท่าตามลำดับ และมีอัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็วในช่วงเวลาเดียวกันเท่ากับ 4.42 เท่า 4.19 เท่า และ 4.67 เท่า ตามลำดับ

ในปี 2566 อัตราส่วนสภาพคล่องและอัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็วปรับตัวเพิ่มขึ้นจากในปี 2565 โดยมีสาเหตุจากสินทรัพย์หมุนเวียนมีมูลค่าเพิ่มขึ้น เนื่องจากในปี 2566 มีสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นจำนวน 414.93 ล้านบาท และลูกการค้าเพิ่มขึ้นจำนวน 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

ในปี 2568 อัตราส่วนสภาพคล่องและอัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็วปรับตัวเพิ่มขึ้นจากในปี 2567 โดยมีสาเหตุจากสินทรัพย์หมุนเวียนมีมูลค่าเพิ่มขึ้น เนื่องจากในปี 2568 มีสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่นจำนวน 387.75 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 40.76 ล้านบาท ในขณะที่หนี้สินหมุนเวียนมีจำนวน 121.46 ล้านบาท มีการปรับตัวลดลงจากปี 2567 จำนวน 9.06 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากช่วงปลายปี 2567 มีเจ้าหนี้การค้าสำหรับการให้บริการ IFRS17 จำนวน 10.00 ล้านบาท

วงจรเงินสด (Cash cycle)

ในปี 2566 ถึง 2568 มีวงจรเงินสด (Cash cycle) เท่ากับ 43.44 วัน 47.95 วัน และ 38.53 วัน ตามลำดับ โดยในการคำนวณวงจรเงินสดนี้ ไม่ได้รวมรายการลูกหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน และเจ้าหนี้เงินทรองจ่ายค่าสินไหมทดแทนมาใช้ในการคำนวณ เนื่องจาก BVTPA ทำหน้าที่เสมือนตัวกลางในการรับ-จ่ายเงินระหว่างโรงพยาบาลและบริษัทประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 วงจรเงินสดใกล้เคียงกับปี 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 วงจรเงินสดใกล้เคียงกับปี 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 วงจรเงินสดลดลงจากปี 2567 มีสาเหตุจากในปี 2568 มีระยะเวลาการเก็บหนี้เฉลี่ยเท่ากับ 46.61 วัน ลดลงจากปี 2567 สาเหตุหลักจากประสิทธิภาพการเก็บที่ดีขึ้นเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2567 ในขณะที่ระยะเวลาชำระหนี้เท่ากับ 8.08 วัน อยู่ในระดับใกล้เคียงกับปี 2567 ส่งผลให้วงจรเงินสดลดลง

อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (Cash basis)

ในปี 2566 ถึง 2568 มีอัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน เท่ากับ 1.09 เท่า 0.35 เท่า และ 1.45 เท่า ตามลำดับ ในขณะที่ปี 2566 อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพันจะใกล้เคียงกับ ปี 2565 อยู่ในระดับ 1 เท่า แสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทมีการจัดสรรเงินจากการดำเนินงาน เพื่อนำมาลงทุนสินทรัพย์และจ่ายเงินปันผลได้เพียงพอ ปี 2567 อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน อยู่ในระดับ 0.35 เท่า ลดลงจากรายได้กิจกรรมดำเนินงานที่ปรับตัวลดลงเนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิต ปี 2568 อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน อยู่ในระดับประมาณ 1 เท่า ซึ่งแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัท มีการจัดสรรเงินจากการดำเนินงาน เพื่อนำมาลงทุนสินทรัพย์ และจ่ายเงินปันผลได้เพียงพอ

2) อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 0.23 เท่า 0.24 เท่า และ 0.23 เท่า ตามลำดับ โดยมีเพียงหนี้สินสำหรับการดำเนินงานเท่านั้น ไม่มียอดการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินใดๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.23 เท่า ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2565 จำนวน 0.08 เท่า โดยมีรายการที่สำคัญ คือ การเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยมาจากการเสนอขายหุ้น (IPO) ซึ่งเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 91.24

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.24 เท่า ใกล้เคียงกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.23 เท่า ใกล้เคียงกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

3) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นสำหรับปี 2566 ถึง 2568 เท่ากับ ร้อยละ 12.49 ร้อยละ 6.99 และ ร้อยละ 8.21 ตามลำดับ โดยมีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 740.48 ล้านบาท 751.70 ล้านบาท และ 776.01 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นปี 2566 ลดลงจากปี 2565 เนื่องจากส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากการเสนอขายหุ้น IPO ส่วนอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในปี 2567 ลดลงจากปี 2566 เนื่องจากกำไรสุทธิลดลงจากปี 2566 เป็นผลมาจากรายได้ TPA ที่ปรับตัวลดลง ส่วนอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในปี 2568 เพิ่มขึ้นจากปี 2567 เนื่องจากกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2567 เป็นผลมาจากรายได้ TPA ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นและรายได้จากให้บริการ IFRS17 แก่โครงการรัฐวิสาหกิจ

ทั้งนี้ บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นโดยคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2566 ถึง 2568 เท่ากับ ร้อยละ 65.00 ร้อยละ 65.00 และ ร้อยละ 66.00 ตามลำดับ หากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1 ซึ่งจัดขึ้นในปี 2569 อนุมัติจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในส่วนที่ 2.2.1 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

4.1.7 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพัน ด้านต่างๆ ดังนี้

ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน เพื่อรับบริการวิเคราะห์เกี่ยวกับงานซ่อมหรือการเปลี่ยนแทนชิ้นส่วนที่เสียหายด้วยระบบปัญญาประดิษฐ์แทนการจัดการเคลมประกันภัยรถยนต์แบบเดิม (ระบบ AI Review และ AI Estimate) โดยจำนวนเงินค่าบริการที่ต้องจ่ายในอนาคต ภายในปี 2571 ทั้งสิ้นจำนวน 66.66 ล้านบาท และส่วนของสัญญาอื่นๆ จำนวน 3.22 ล้านบาท

ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568 มีภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวน 20.4 ล้านบาท 14.18 ล้านบาท และ 11.18 ล้านบาท ตามลำดับ ที่เกี่ยวข้องกับการติดตั้งระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์และปรับปรุงอาคาร

การค้าประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ ถึง 2568 มีการนำสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทไปวางค้ำประกันดังนี้

- เงินฝากประจำที่มีระยะเวลากำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา จำนวน 1.8 ล้านบาท เป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาที่ทำกับลูกค้า
- วงเงินเบิกเกินบัญชีจำนวน 30 ล้านบาทกับธนาคารแห่งหนึ่ง ซึ่งค้ำประกันโดยการจดจำนองที่ดินและสิ่งปลูกสร้างของบริษัทย่อย
- เงินสดและพันธบัตรวางค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าจำนวนรวม 0.1 ล้านบาท

4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

4.2.1 การให้บริการเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) สำหรับธุรกิจแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยรถยนต์ไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

บริษัทฯ ได้ว่าจ้างผู้ให้บริการชั้นนำแห่งหนึ่งด้านการพัฒนาเทคโนโลยี AI ให้กับลูกค้าบริษัทประกันภัยรถยนต์ โดยเริ่มให้บริการไปแล้วตั้งแต่เดือนธันวาคม 2564 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญากับผู้ให้บริการด้านเทคโนโลยี AI รายดังกล่าว เป็นระยะเวลา 7 ปี โดยมีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นจำนวนเงินค่าบริการต่อรายการที่ต้องชำระในอนาคตภายในปี 2571 ทั้งสิ้นจำนวน 66.66 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทฯ จึงอาจมีความเสี่ยงที่รายได้จากการให้บริการเทคโนโลยี AI อาจไม่เป็นไปตามที่คาด จนทำให้ไม่คุ้มค่ากับภาระผูกพันด้านค่าใช้จ่ายที่ต้องชำระในอนาคต

อย่างไรก็ตาม ปัญญาประดิษฐ์ หรือ AI ถือเป็นเทคโนโลยีที่คาดว่าจะจะเป็นเทคโนโลยีที่สำคัญในการยกระดับองค์กรให้ตอบสนองพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปสู่วิถีดิจิทัลมากขึ้น บริษัทฯ จึงคาดว่าลูกค้าจะให้การตอบรับกับบริการ AI ที่ดี โดยจะนำไปใช้ยกระดับการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย และช่วยในการให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัย ประกอบกับ บริษัทฯ ได้ทำการศึกษาความเป็นไปได้ในการลงทุน และประเมินผลตอบแทนจากการลงทุนก่อนการตัดสินใจลงทุนในโครงการ AI ดังกล่าว ทำให้คาดว่ารายได้และผลตอบแทนที่จะได้รับจะอยู่ในระดับตามที่ผู้บริหารคาดการณ์ โดยรายได้จากการให้บริการ AI นี้เป็นรายได้เพิ่มเติมจากให้บริการเดิมของบริษัทฯ

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้ให้ความเห็นชอบในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี พ.ศ. 2569 เพื่อขออนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.051 บาท เป็นจำนวนเงิน 22.95 ล้านบาท และพิจารณาจัดสรรกำไรสะสม จำนวน 3 ล้านบาทไว้ เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจะจ่ายเงินปันผลภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่อนุมัติโดยประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

4.3 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

4.3.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

ประจำปี	ผู้สอบบัญชี	ความเห็นหรือข้อสรุปของผู้สอบบัญชี
ปี 2566	คุณณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4812 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	งบการเงินได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ปี 2567	คุณสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4906 บริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด	งบการเงินได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ปี 2568	คุณสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4906 บริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด	งบการเงินได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

4.3.2 ตารางสรุปงบการเงิน

1) งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2568	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	121.13	13.26%	116.49	12.48%	115.09	12.04%
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	108.30	11.85%	115.39	12.36%	102.50	10.73%
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา	11.67	1.28%	16.38	1.75%	33.87	3.54%
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	414.93	45.41%	346.99	37.17%	387.75	40.58%
ทรัพย์สินรอการขาย/สินค้าคงเหลือ	-	-	9.99	1.08%	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	0.67	0.06%	0.11	0.01%	0.40	0.05%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	656.70	71.86%	605.35	64.85%	639.61	66.94%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่นที่เป็นหลักประกัน	0.10	0.01%	1.91	0.20%	2.09	0.22%
เงินลงทุนในการร่วมค้า	8.30	0.91%	4.04	0.43%	0.08	0.01%
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	106.87	11.70%	136.66	14.64%	123.25	12.90%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	2.37	0.26%	9.19	0.98%	7.88	0.82%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	125.40	13.72%	156.84	16.80%	169.44	17.73%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	12.28	1.34%	11.96	1.28%	13.18	1.38%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1.79	0.20%	7.52	0.82%	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	257.11	28.14%	328.12	35.15%	315.92	33.06%
รวมสินทรัพย์	913.81	100.00%	933.47	100.00%	955.53	100.00%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	105.64	11.56%	101.83	10.91%	105.06	11.00%
หนี้สินตามสัญญาเช่า ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2.00	0.22%	4.04	0.43%	4.28	0.45%
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	5.49	0.60%	4.89	0.52%	3.51	0.37%
หนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	0.55	0.06%	0.06	0.01%	0.23	0.02%
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	24.32	2.66%	19.70	2.11%	8.38	0.87%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	138.00	15.10%	130.52	13.98%	121.46	12.71%
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	0.53	0.06%	5.43	0.58%	3.97	0.42%

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2568	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	34.80	3.81%	45.08	4.83%	53.35	5.58%
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	0.74	0.08%	0.74	0.08%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	35.33	3.87%	51.25	5.49%	58.06	6.08%
รวมหนี้สิน	173.33	18.97%	181.77	19.47%	179.52	18.79%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่าย และชำระแล้ว	225.00	24.62%	225.00	24.10%	225.00	23.55%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	293.18	32.08%	293.18	31.41%	293.18	30.68%
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	88.67	9.70%	88.67	9.50%	88.67	9.28%
กำไรสะสม :						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	14.00	1.53%	17.00	1.82%	20.00	2.09%
ยังไม่ได้จัดสรร	119.92	13.12%	127.78	13.69%	149.08	15.60%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(0.29)	(0.02%)	0.07	0.01%	0.08	0.01%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	740.48	81.03%	751.70	80.53%	776.01	81.21%
ส่วนของผู้ถือหุ้นเดิมก่อนการปรับโครงสร้าง	-	-	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	740.48	81.03%	751.70	80.53%	776.01	81.21%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	913.81	100.00%	933.47	100.00%	955.53	100.00%

2) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2568	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	522.01	98.40%	517.55	97.94%	593.86	98.27%
รายได้ดอกเบี้ย	6.28	1.18%	8.16	1.55%	6.86	1.13%
รายได้อื่น	2.19	0.42%	2.70	0.51%	3.60	0.60%
รวมรายได้	530.48	100.00%	528.41	100.00%	604.32	100.00%
ค่าใช้จ่าย						
ต้นทุนในการให้บริการ	(250.20)	(47.17%)	(286.07)	(54.14%)	(332.12)	(54.96%)
กำไรขั้นต้น	271.80	45.77%	231.48	38.98%	261.74	44.07%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(193.13)	(36.41%)	(172.13)	(32.58%)	(187.15)	(30.97%)
(กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	0.06	0.01%	0.50	0.10%	0.16	0.03%
(กำไร)ขาดทุนอื่น - สุทธิ	0.17	0.03%	0.46	0.09%	(0.25)	(0.04%)
ต้นทุนทางการเงิน	(0.17)	(0.03%)	(0.53)	(0.10%)	(0.65)	(0.11%)
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	-	-	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	(193.07)	-36.39%	(171.70)	-32.49%	(187.89)	-31.09%
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	(0.09)	(0.02%)	(4.36)	(0.83%)	(4.04)	(0.67%)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	87.12	16.42%	66.28	12.54%	80.27	13.28%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(17.99)	(3.39%)	(14.15)	(2.68%)	(17.58)	(2.91%)
กำไรสุทธิ	69.13	13.03%	52.13	9.87%	62.69	10.37%
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าทางการเงิน	(0.27)	(0.05%)	0.10	0.02%	-	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(0.04)	(0.01%)	0.32	0.06%	0.03	0.00%
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	0.01	0.00%	(0.06)	(0.01%)	(0.01)	(0.00%)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(0.30)	(0.01%)	0.36	0.05%	0.02	0.00%

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2568	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(3.66)	(0.69%)	(4.90)	-0.93%	(2.44)	-0.40%
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	0.73	0.14%	0.98	0.19%	0.49	0.08%
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(2.93)	(0.55%)	(3.92)	-0.74%	(1.95)	-0.32%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สรุติจากภาษี	(3.23)	(0.56%)	(3.56)	-0.67%	(1.93)	-0.32%
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	65.90	12.47%	48.57	9.17%	60.76	10.05%
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ^{1/}	0.15		0.12		0.14	

3) งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	87.12	66.28	80.28
รายการปรับปรุง			
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	0.39	0.53	(0.32)
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์	-	(17.76)	0.76
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(0.01)	(0.04)	-
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	0.09	4.36	4.04
รายได้ดอกเบี้ย	(6.28)	(8.16)	(6.86)
(กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.07)	(0.50)	(0.16)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	24.51	39.21	36.32
(กำไร)ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	(0.77)	(0.70)	0.02
ต้นทุนทางการเงิน	0.17	0.54	0.65
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	6.12	7.09	8.01
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนหมุนเวียน	111.28	90.84	122.74
การเปลี่ยนแปลงเงินทุนหมุนเวียน			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียน	(34.86)	(8.94)	17.89
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา	(4.07)	(4.71)	(17.48)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(0.51)	0.54	(0.29)
ทรัพย์สินรอการขาย/สินค้าคงเหลือ	-	(9.99)	9.99
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	48.22	(3.81)	5.42
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11.65	(4.62)	(11.32)
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(11.61)	(1.71)	(4.47)
เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	120.09	57.61	122.48
ดอกเบี้ยรับ	1.03	1.51	0.41
จ่ายต้นทุนทางการเงิน	(0.17)	(0.54)	(0.65)
เงินสดรับคืนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1.00	0.42	6.37
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(15.95)	(17.37)	(23.40)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	105.99	41.63	105.21

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่เป็นหลักประกัน	-	(1.81)	(0.15)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	(931.91)	(847.84)	(427.16)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	596.00	923.00	393.00
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า	(8.65)	-	-
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	0.08	0.11	0.42
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(20.23)	(39.46)	(4.77)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อและพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(44.46)	(40.01)	(27.07)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(409.17)	(6.00)	(65.73)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายคืนเงินต้นตามสัญญาเช่า	(2.12)	(2.95)	(4.44)
เงินปันผลจ่าย	(30.13)	(37.35)	(36.45)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	346.50	-	-
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหุ้นสามัญ	(10.40)	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	303.85	(40.29)	(40.89)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	0.67	(4.66)	(1.41)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	120.46	121.13	116.49
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	-	0.03	0.01
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	121.13	116.49	115.09

4) อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน	สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2567	2568
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	4.76	4.64	5.27
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว (เท่า)	4.42	4.19	4.67
อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสด (เท่า)	0.99	0.31	0.84
อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า (เท่า)	7.68	6.40	7.83
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (วัน)	47.54	57.04	46.61
อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้ (เท่า)	88.97	40.12	45.16
ระยะเวลาชำระหนี้ (วัน)	4.10	9.10	8.08
วงจรเงินสด (Cash Cycle) (วัน)	43.44	47.95	38.53
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	53.69	46.83	44.07
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (ร้อยละ)	16.69	13.57	14.32
อัตราส่วนรายได้ก่อนหักภาษี (ร้อยละ)	1.60	2.06	1.73
อัตราส่วนเงินสดต่อการทำกำไร (ร้อยละ)	121.63	59.29	123.72
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	13.03	9.87	10.37
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	12.49	6.99	8.21
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	9.91	5.64	6.64
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถาวร (ร้อยละ)	87.86	66.05	71.49
อัตราการใช้หมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.76	0.57	0.64
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.23	0.24	0.23
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (เท่า)	710.77	108.79	198.68
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (Cash Basis) (เท่า)	1.09	0.35	1.45
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ) ^{1/}	65.00	65.00	66.00

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 2568)
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	:	225,000,000 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

5.2 บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

1) นายทะเบียนหลักทรัพย์ สถานที่ตั้ง	:	ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 ชั้น 14 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์	:	0-2009-9999
โทรสาร	:	0-2009-9992
2) ผู้สอบบัญชี สถานที่ตั้ง	:	บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด 179/74-80 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	:	0-2844-1000
โทรสาร	:	0-2286-5050
3) ผู้ตรวจสอบภายใน สถานที่ตั้ง	:	หน่วยงานตรวจสอบภายใน บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 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 2568 บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวม ปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่ไม่ได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (เฉพาะกรณีออกตราสารหนี้)

บริษัทไม่มีออกตราสารหนี้



ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ข้อมูลทั่วไป

กลุ่มบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้มีการกำหนดนโยบายตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อเป็นแนวทางให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ยึดถือและปฏิบัติใช้อำนาจอย่างเป็นธรรมภายในขอบเขตที่กำหนดไว้ เพื่อสร้างวิสัยทัศน์ สร้างคุณค่า และส่งเสริมการเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้ นอกเหนือจากการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้กิจการสามารถแข่งขันได้ และมีผลประโยชน์ที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว ป้องกัน และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น 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 ได้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายต่างๆ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

หลักปฏิบัติ 1.1

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

หลักปฏิบัติ 1.2

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

หลักปฏิบัติ 1.3

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีมาตรการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอ ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้ผู้ตรวจสอบภายในให้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับต่างๆ และมติที่ประชุมที่เกี่ยวข้อง มีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ รวมถึงการลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และมีการเฝ้าระวังการรับเรื่องร้องเรียนพร้อมการดำเนินการอย่างเร่งด่วนในกรณีที่เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น 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: เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล (Strengthen Board Effectiveness)

คณะกรรมการของบริษัทถือเป็นแกนนำสำคัญในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งประกอบด้วยบุคคลผู้มีความรู้ ความสามารถ มีความเชี่ยวชาญ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ ความเป็นอิสระในการตัดสินใจ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ เรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม จึงได้มีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำพาองค์กรสู่ความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนด ดังนี้

หลักปฏิบัติ 3.1

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด และไม่น้อยกว่า 3 คน กรรมการอิสระของบริษัทต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หลักปฏิบัติ 3.2

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน เพื่อถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม ตลอดจนแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยคณะกรรมการจัดการตามขอบเขตที่ระบุในกฎบัตรของแต่ละคณะ เพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

หลักปฏิบัติ 3.3

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาคัดเลือกและแต่งตั้งบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ตามดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ในกรณีที่ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้กรรมการอิสระ 1 คน ร่วมพิจารณาการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน

หลักปฏิบัติ 3.4

บริษัทฯ กำหนดให้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาประเด็นสำคัญเฉพาะเรื่องตามความจำเป็นเพื่อแยกบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายบริหาร พร้อมทั้งกำหนดอำนาจอนุมัติทางการเงินอย่างชัดเจน เพื่อให้เรื่องที่สำคัญได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนนำเสนอความคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.5

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วยกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อพิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อจูงใจให้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่อย่างเต็มที่และทุ่มเทตามเป้าหมายทั้งระยะสั้น และระยะยาว ก่อนการนำเสนอค่าตอบแทนของกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

3.5.1 ค่าตอบแทนมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน

3.5.2 ค่าตอบแทนอยู่ในระดับที่สามารถจูงใจ และรักษากรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับองค์กรต่อไป

3.5.3 ค่าตอบแทนมีองค์ประกอบที่ชัดเจนโปร่งใส ง่ายต่อการเข้าใจ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน

3.5.4 ค่าตอบแทนมีการกำหนดอัตราที่สามารถเทียบเคียงได้กับค่าตอบแทนสำหรับกรรมการในอุตสาหกรรมเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ยังมีหน้าที่ในการพิจารณากลั่นกรองบุคคลตามหลักการวิธีการที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัท โดยคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อสรรหาและคัดเลือกคณะกรรมการชุดย่อยในกรณีที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ หรือในกรณีที่ตำแหน่งดังกล่าวว่างลง เพื่อนำเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

หลักปฏิบัติ 3.6

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายในการแบ่งแยกตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้เป็นคนละบุคคลกัน เพื่อให้เกิดความชัดเจนในด้านความรับผิดชอบระหว่างการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำวัน โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับการดำเนินงานของผู้บริหาร ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เพื่อเป็นการป้องกันอำนาจเบ็ดเสร็จ จึงได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจนดังนี้

- 3.6.1 คณะกรรมการบริษัท รับผิดชอบในการกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นจรรยาบรรณ รวมถึงการประพฤติตนเป็นแบบอย่างที่ดี ดูแลโครงสร้างองค์กร และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้เหมาะสม สรรหาพัฒนา กำหนดค่าตอบแทน และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกำหนดโครงสร้างผลตอบแทนที่เป็นสิ่งจูงใจให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
- 3.6.2 คณะกรรมการบริษัทดำเนินการร่วมกับฝ่ายบริหาร กำหนดและทบทวนกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงานประจำปี ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ ทบทวนระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในอย่างเหมาะสม กำหนดอำนาจอนุมัติในการดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายบริหาร มีการจัดสรรทรัพยากร การพัฒนาบุคลากร งบประมาณประจำปี และติดตามประเมินผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท
- 3.6.3 ฝ่ายบริหาร ได้รับมอบหมายให้บริหารงานและดำเนินการประจำวันตามกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานตามที่คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนด โดยมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายบริหาร ดำเนินงานให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของบริษัท โดยไม่มีการแทรกแซงเรื่องการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร ยกเว้นเกิดเหตุจำเป็นที่ฝ่ายบริหารอาจต้องการเสนอเรื่องเพื่อการพิจารณา

หลักปฏิบัติ 3.7

กำกับการดูแลให้กรรมการทุกคนมีส่วนในความรับผิดชอบด้านการปฏิบัติหน้าที่ และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ โดยกำหนดให้กรรมการแต่ละคนสามารถไปดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้รวมแล้วไม่เกิน 5 บริษัท และจะต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการทั้งหมดที่จัดขึ้นในปีนั้นๆ โดยบริษัทกำหนดให้มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 4 ครั้ง/ปี เลขานุการบริษัทจัดส่งกำหนดวันประชุมของรอบปีถัดไปไว้ล่วงหน้า การประชุมแต่ละครั้งกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจน และมีการจัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม องค์กรประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการบริษัทจะลงมติในที่ประชุม ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด โดยเลขานุการบริษัทจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท พร้อมให้คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ในภายหลัง

หลักปฏิบัติ 3.8

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดกรอบและกลไกการกำกับดูแล นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และร่วม โดยบริษัทฯ จะพิจารณาการลงทุนในกิจการที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจเช่นเดียวกับธุรกิจหลักของบริษัทฯ หรือมีลักษณะใกล้เคียงกัน รวมถึงการลงทุนในธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ให้กับบริษัท กิจการอื่นที่บริษัทลงทุน อย่างมีนัยสำคัญในระดับที่เหมาะสมกับกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้แต่งตั้งบุคคลไปดำรงตำแหน่ง เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย เข้าร่วมเป็นตัวแทนในการบริหารกิจการของบริษัทย่อยและ บริษัทร่วมในการกำหนดนโยบายสำคัญ และควบคุมการดำเนินงาน ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สอดคล้อง กับบริษัทใหญ่ โดยใช้ดุลยพินิจตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ สูงสุดและการเติบโตอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3.9

บริษัทฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงาน และกำหนดบรรทัดฐานในการเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงาน อย่างมีหลักเกณฑ์ ทั้งการประเมินแบบรายคณะและรายบุคคล หรืออย่างน้อยต้องประเมินโดยใช้วิธีการประเมินตนเอง และ นำผลการประเมินไปประกอบการพิจารณาความเหมาะสมตามองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยใช้แบบประเมิน ตามแนวของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผลประเมิน จะถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป

หลักปฏิบัติ 3.10

การกำกับดูแลและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทและกรรมการแต่ละคน มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบกิจการ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบกิจการให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึง ข้อมูลที่จำเป็น ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนรับเข้ารับการสัมมนา หรืออบรมในหัวข้อที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนา ทักษะและความรู้ด้านการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติ 3.11

คณะกรรมการบริษัท มีการกำกับดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถ เข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น รวมถึงการพิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสม ต่อการสนับสนุนการดำเนินการของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนจัดการเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้น และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้อง สม่ำเสมอ รวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมดังกล่าว รวมถึงหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับมอบหมาย ทั้งนี้เลขานุการบริษัทจะได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ในกรณีที่มีหลักสูตรรับรองเลขานุการบริษัทจะได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

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

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการพัฒนาบุคลากร และแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดำเนินการสรรหาและพัฒนาผู้บริหารตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และหรือผู้บริหารระดับสูงสุด ตามคุณสมบัติที่เหมาะสมในด้านทักษะ ความรู้ ประสบการณ์ และภาวะผู้นำซึ่งเป็นคุณลักษณะเด่นที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายจากบุคคลภายนอกหรือภายใน เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสมเพียงพอต่อการดำเนินงาน มีการดูแลและควบคุมการปฏิบัติตามแผนธุรกิจสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลักปฏิบัติ 4.1

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางการสรรหา พัฒนา ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง เข้ารับการอบรม และสัมมนาหลักสูตรต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือองค์กรอิสระต่างๆ เพื่อเสริมสร้างความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายอย่างต่อเนื่อง ตามระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการปฐมนิเทศผู้บริหารระดับสูงรายใหม่ทุกคน เพื่อเตรียมความพร้อมในการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะการดำเนินงาน

หลักปฏิบัติ 4.2

คณะกรรมการบริษัทได้จัดเตรียมแนวทางการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อคัดเลือกบุคลากรให้ปฏิบัติหน้าที่แทนในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารตำแหน่งแรกนับถัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมาไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้จนครบวาระการดำรงตำแหน่ง หรือตำแหน่งว่างลงด้วยเหตุอื่นใดเพื่อลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดความต่อเนื่องในการบริหารจัดการ ทั้งนี้บุคคลที่เหมาะสมจะถูกคัดเลือกโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน หรือโดยฝ่ายบริหาร ตามหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือกของบริษัทฯ ที่ได้มีการกำหนดไว้

หลักปฏิบัติ 4.3

คณะกรรมการบริษัทมีการกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม สามารถอ้างอิงกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน รักษาผู้บริหาร และสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงานที่มีคุณภาพตามมาตรฐานที่ดี ทั้งนี้ค่าตอบแทนดังกล่าวทางคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน และกลั่นกรองก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติ 4.4

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

หลักปฏิบัติ 4.5

คณะกรรมการบริษัทกำหนดโครงสร้างความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียที่อาจส่งผลกระทบ และเป็นอุปสรรคในการบริหาร การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท จึงกำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อ การควบคุมกิจการ และเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียได้ทราบผ่านช่องทางของบริษัทฯ ที่กำหนด

หลักปฏิบัติ 5: ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation and Responsible Business)

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการวิจัย และพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อสร้างนวัตกรรมที่นำไปสู่ผลิตภัณฑ์และบริการที่บริษัทฯ พัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขัน ทางธุรกิจอย่างมั่นคงควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม

หลักปฏิบัติ 5.1

คณะกรรมการจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้อง กับความต้องการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน ด้านการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ มีการจัดสรรและ การบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงระบบมาตรการรักษา ความปลอดภัยสารสนเทศอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยคำนึงถึงการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และ ความพร้อมใช้ของข้อมูล พร้อมทั้งป้องกันการนำข้อมูลไปใช้โดยมิชอบ

หลักปฏิบัติ 5.2

คณะกรรมการจะติดตามดูแลให้ฝ่ายบริหารประกอบธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

หลักปฏิบัติ 5.3

ส่งเสริมการดำเนินการเพื่อเพิ่มคุณค่าให้บริษัทฯ ตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุม การกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business Model) วิธีคิดมุมมองในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การวิจัย การปรับปรุงกระบวนการผลิตและกระบวนการทำงาน

หลักปฏิบัติ 5.4

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

หลักปฏิบัติ 5.5

คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลติดตามให้ฝ่ายบริหารดำเนินการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนด โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนา ทรัพยากรตลอดจนถึงห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 5.6

การร่วมมือกับคู่ค้าโดยมุ่งมั่นที่จะประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส ยึดถือความเป็นธรรมเป็นหัวใจ สำคัญ พร้อมให้บริการที่ดีเลิศแก่ลูกค้าและผู้มาติดต่อ ยึดมั่นในการแข่งขันในธุรกิจอย่างยุติธรรม ไม่เอาเปรียบหรือแสวงหา ประโยชน์โดยมิชอบและปฏิบัติตามกรอบของหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด

หลักปฏิบัติ 5.7

คณะกรรมการได้ควบคุมดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ ระบบความปลอดภัยในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้ได้มาตรฐาน และสอดคล้องกับความต้องการของกิจการ การเพิ่มโอกาสทางธุรกิจด้านการพัฒนาระบบการดำเนินงาน และการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการดูแลแผนรองรับ ที่จะทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องในยามที่เกิดสภาวะวิกฤตหรือเหตุการณ์ฉุกเฉิน (Business Continuity Plan: BCP)

หลักปฏิบัติ 5.8

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 เพื่อกำหนดมาตรฐานและปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานภายในกลุ่มบริษัทเกี่ยวกับข้อมูล ส่วนบุคคลของลูกค้าให้สอดคล้องตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงประกาศสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครอง ข้อมูลส่วนบุคคล นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล หรือประกาศ หรือกฎระเบียบหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 5.9

ให้ความสำคัญด้านบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใส เหมาะสม เสมอภาคและเป็นธรรม ซึ่งหมายรวมถึงกลุ่มบุคคลและหน่วยงาน ดังนี้

1. **ผู้ถือหุ้น** นอกจากสิทธิขั้นพื้นฐาน สิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เช่น สิทธิในการขอตรวจสอบจำนวนหุ้น สิทธิในการได้รับปันหุ้น สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น การออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว ยังได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอแนะข้อคิดเห็นต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทในฐานะเจ้าของบริษัทผ่านกรรมการอิสระ โดยทุกๆ ข้อคิดเห็นจะถูกรวบรวมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป
2. **พนักงาน** บริษัท ให้ความสำคัญกับพนักงานโดยถือว่าเป็นทรัพยากรอันมีค่า ด้วยความมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานทุกคนมีความภาคภูมิใจ และเชื่อมั่นในองค์กร ให้ผลตอบแทนแก่พนักงานโดยยึดหลักการพิจารณาผลงานด้วยความเป็นธรรม และสามารถวัดผลได้ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด มุ่งส่งเสริมและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับการรักษาสุขภาพโดยบริษัท จัดให้พนักงานทุกระดับให้มีการตรวจสุขภาพเป็นประจำทุกปี ด้านความปลอดภัยได้มีการป้องกัน และระงับข้อพิพาทในสถานประกอบการเพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานตระหนักถึงการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ โดยการจัดอบรมหรือการมีส่วนร่วมในการสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงสิทธิของพนักงานเป็นสำคัญ และเปิดโอกาสให้พนักงานร้องเรียนกรณีที่ไม่ได้รับความเป็นธรรมผ่านช่องทางต่างๆ ที่กำหนด
3. **ลูกค้า** สร้างความสัมพันธ์และความร่วมมือในระยะยาวกับลูกค้า โดยยึดหลักความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ความเชื่อถือและไว้วางใจ โดยบริษัทฯ มีหน้าที่ในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าด้วยความรับผิดชอบ ให้ความสำคัญต่อปัญหาและความต้องการของลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง คำนึงถึงความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายอย่างต่อเนื่อง ตลอดช่วงอายุการบริการ มีการติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์ โดยยึดหลักจริยธรรมและการให้บริการที่มีประสิทธิภาพ มุ่งมั่นที่จะให้ผู้บริโภคผลิตภัณฑ์และบริการได้รับประโยชน์สูงสุด ตลอดจนมุ่งพัฒนาและรักษาสัมพันธ์ที่ยั่งยืน รวมทั้งจัดให้มีฝ่ายบริการลูกค้า และช่องทางร้องเรียนบริการทางโทรศัพท์ Call Center 02-011-8600 หรือ support@blueventuregroup.co.th ซึ่งเป็นหน่วยงานบริหารลูกค้า (Partner Management) การรับข้อร้องเรียน เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจ โดยบริษัทตั้งเป้าหมายในผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าต่อบริษัทแต่ละปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการรักษาความลับของลูกค้า มีการจัดทำนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล อันเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีกระบวนการร้องเรียนและช่องทางการร้องเรียนผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนของบริษัท
4. **เจ้าหนี้** สร้างความสัมพันธ์และปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต ความเชื่อถือความไว้วางใจ รับผิดชอบและให้ความสำคัญต่อสัญญา เงื่อนไขต่างๆ ที่ได้ทำข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม และเท่าเทียมกันอย่างดีที่สุด มีการกำหนดเงื่อนไขการค้ำประกัน การบริหารเงินทุน และมาตรการป้องกันการผิดนัดชำระหนี้

5. คุณค่า ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริตเป็นธรรม โดยยึดถือการปฏิบัติตามสัญญา จรรยาบรรณและค่ามั่งที่ไว้ให้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างมีเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม ปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อให้การประกอบธุรกิจเป็นธรรม ได้รับประโยชน์ร่วมกัน มีการพัฒนาอย่างยั่งยืน และเป็นคู่ค้าในระยะยาวกับบริษัท โดยเลือกทำธุรกิจกับคู่ค้าจากเงื่อนไขต่างๆ เช่น ราคา คุณภาพ ความไว้วางใจ ยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้อง ตลอดจนความเชี่ยวชาญด้านเทคนิค กฎหมาย และการปกป้องสิ่งแวดล้อม

บริษัทได้ออกระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง ใช้เป็นแนวทางสำหรับการคัดเลือกคู่ค้าที่มีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างยั่งยืน การจัดซื้อสินค้าที่มีคุณภาพ มาตรฐาน ส่งมอบสินค้าและบริการตรงตามเวลา รวมถึงมีการกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติ การอนุมัติ การสอบทานการสั่งซื้อ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการเป็นไปโดยถูกต้อง เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และคำนึงถึงความเป็นธรรมของทุกฝ่าย

6. สังคมและชุมชน ดูแลให้บริษัท ดำเนินธุรกิจ และพนักงานมีความประพฤติด้วยความรับผิดชอบและเป็นประโยชน์แก่สังคมและชุมชนที่อาศัยอยู่ใกล้เคียงด้วยความเป็นมิตร ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนการพัฒนาชุมชนให้มีความเป็นอยู่ที่ดี สนับสนุนกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต เสริมสร้างประโยชน์สุขแก่ชุมชนและสังคมด้วยการสร้างสรรคกิจกรรมในด้านต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพของเยาวชนและกลุ่มแม่บ้าน เกี่ยวกับการสร้างงาน สร้างอาชีพ ส่งเสริมด้านการศึกษา โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและประเมินผลความคืบหน้าจนบรรลุผลสำเร็จในระยะยาว เพื่อสร้างสรรคชุมชน และสังคมให้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน
7. การแข่งขันอย่างเป็นธรรม ดูแลให้บริษัท ประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผย โปร่งใส และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม การไม่ทำข้อตกลงกับคู่แข่งหรือผู้ประกอบธุรกิจอื่นที่เป็นการผูกขาดหรือลดการแข่งขันในตลาด การไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่สุจริต ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีข้อพิพาทกับคู่แข่งของบริษัท
8. หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ดูแลให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติตามต่อภาครัฐและหน่วยงานราชการต่างๆ อย่างมีความเป็นกลางตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร ประมวลจริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน 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 นโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชันต่อสาธารณะ รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทฯ พันธมิตรอื่นๆ และคู่ค้า มีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมทั้งเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายนโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

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 โดยบริษัท ได้จัดทำนโยบายหรือแนวโน้มนำในการทำรายการระหว่างกันในอนาคต และนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่ได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเป็นคู่มือในการปฏิบัติเมื่อมีการทำรายการที่เกี่ยวข้องและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ยังมีระบบการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยส่วนงานตรวจสอบภายในจะกำหนดมาตรฐานการควบคุม ตรวจสอบ และการสุ่มสอบทานการทำรายการให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ตามสัญญา นโยบาย หรือเงื่อนไขที่กำหนด โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

หลักปฏิบัติ 6.5

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

หลักปฏิบัติ 6.6

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการชี้เบาะแสร้องเรียนที่เกี่ยวข้องหรือพบเห็นการทุจริตทุกรูปแบบ โดยการกำหนดช่องทางการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแส ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียนเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการทุจริต พร้อมนโยบายการให้และรับของขวัญ (No Gift Policy) เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการมอบหรือรับของกำนัล ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด การเลี้ยงรับรอง หรือค่าใช้จ่ายที่เกินขอบเขตและไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ปฏิบัติด้านการจัดซื้อจัดจ้าง การส่งมอบเงินบริจาคที่ต้องดำเนินการอย่างโปร่งใสเป็นธรรม ภายใต้กฎระเบียบ ขั้นตอนปฏิบัติของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด โดยมีการจัดทำนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสร้องเรียน การกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล (Whistle Blower Policy) ที่ได้กำหนดกลไกการรับเรื่องร้องเรียน การดำเนินการกรณีที่มีผู้แจ้งเบาะแส การคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนโดยจะไม่กระทำการอันใดที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน รวมถึงการไม่มีการเปิดเผยชื่อ สกุล ที่อยู่และข้อมูลอื่นใดที่สามารถระบุตัวตนของผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนได้

การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

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

คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เช่น การอำนวยความสะดวกให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเรียกผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าให้ข้อมูล การประชุมหารือร่วมกับผู้สอบบัญชี หรือแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดมาประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบได้ มีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอก ร่วมวิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยง 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. นโยบายแนวโน้มนในการทำการค้าระหว่างกันในอนาคต
4. นโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน
5. นโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ
6. นโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการทุจริตและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน
7. นโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล
8. นโยบายการให้และรับของขวัญ
9. นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและร่วม
10. อำนาจอนุมัติ และอำนาจดำเนินการระดับบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้มีกลไกการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการในกรณีที่มีการชี้เบาะแสและกำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนตามนโยบายการการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสดการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล (Whistle Blower Policy) โดยมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการรายงาน การรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิดในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสีย พบข้อสังเกตเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้สามารถสอบถามรายละเอียด แจ้งข้อร้องเรียน หรือเบาะแสดการกระทำผิดทางกฎหมาย ความไม่ถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการผิดจรรยาบรรณธุรกิจ การละเมิดสิทธิมนุษยชน ผ่านกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้ โดยข้อมูลการร้องเรียนและเบาะแสดที่แจ้งมายังบริษัทฯ จะถูกเก็บไว้เป็นความลับ รวมถึงการกำหนดนโยบายการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสดเกี่ยวกับการทุจริต และสำหรับผู้แจ้งเบาะแสดหรือข้อร้องเรียนที่เป็นพนักงาน ลูกค้า หรือบุคคลที่รับจ้างทำงานให้แก่บริษัทฯ จะได้รับการคุ้มครองสิทธิตามกฎหมาย ซึ่งได้มีการกำหนดรายละเอียดไว้ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสดการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล (Whistle Blower Policy)

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

ส่งเรื่องทางไปรษณีย์

จดหมายเจ้าหน้าที่จนถึงเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ มายังสำนักงานของบริษัทฯ

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ 100/22 อาคารสาทรนคร 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 อาคารสาทรนคร 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 และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเป็นไปอย่างถูกต้อง ตามกฎเกณฑ์มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องและเพียงพอต่อการตัดสินใจของนักลงทุน ผ่านทางเว็บไซต์ของทางบริษัท เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน และดำเนินการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

บริษัท ให้ความสำคัญในเรื่องความน่าเชื่อถือทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน พร้อมกำกับดูแลบุคลากรให้จัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล ติดตามความเพียงพอต่อสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในรวมถึงแนวทางการแก้ไขในกรณีที่เกิดปัญหาทางการเงิน วางแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงินภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

หลักปฏิบัติ 7.1

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ อย่างถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา ทั้งภาษาไทยและอังกฤษ ตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

หลักปฏิบัติ 7.2

กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดมาตรการในการเปิดเผยสารสนเทศ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อบังคับที่บริษัทฯ ถือปฏิบัติมีความถูกต้อง เพื่อเป็นหลักประกันให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจ เช่น การเปิดเผยข้อมูลการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา

- เปิดเผยวิธีการสรรหากรรมการ
- เปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อย และจำนวนครั้งที่เข้าประชุม
- เปิดเผยโครงการการดำเนินงาน และการลงทุนในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม
- เปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล
- เปิดเผยการจ่ายคำตอบแทนกลุ่มกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- เปิดเผยนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม
- เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- เปิดเผยโครงการลงทุนที่สำคัญต่างๆ และผลกระทบที่มีต่อโครงการลงทุน
- การจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อกรรมการต่อรายงานทางการเงิน พร้อมรายงานผู้สอบบัญชี ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

หลักปฏิบัติ 7.3

กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยโดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการรายงาน ดังนี้

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

หลักปฏิบัติ 7.4

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ในภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงิน หรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการบริษัทจะทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยความระมัดระวังเป็นพิเศษ มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงินซึ่งแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี การวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร แสดงข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญในรายงานประจำปี และแบบแสดงข้อมูลประจำปีอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา และเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้คณะกรรมการยังจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอก เพื่อสร้างความมั่นใจว่าการทำการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้

หลักปฏิบัติ 7.5

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม โดยการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย จรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการทุจริต การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย การปฏิบัติอย่างเท่าเทียมเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมไว้ในรายงานประจำปี เพื่อสะท้อนการปฏิบัติงานที่นำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 7.6

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามเกณฑ์ที่กำหนด พร้อมทั้งมีการติดตามให้มีการจัดทำและนำเสนอข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน

หลักปฏิบัติ 7.7

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารมีนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) หรือมอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่สื่อสารและประชาสัมพันธ์ ด้านข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น 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 หรือข้อมูลที่หากเปิดเผยแล้วอาจทำให้บริษัทฯ เสียผลประโยชน์ และกระทบกับความสามารถในการแข่งขัน ข้อมูลที่ยังไม่มีข้อสรุป อยู่ระหว่างการเจรจาหรือยังมีความไม่แน่นอน ซึ่งส่งผลกระทบต่อราคาหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงเวลาก่อนที่จะมีการเปิดเผยงบการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงข้อมูลที่เป็นการกล่าวหาว่าร้ายต่อคู่แข่งทางการค้าทุกราย

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

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญ และเคารพสิทธิแห่งความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมทุกราย พร้อมดำเนินการให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม และสามารถใช้สิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นได้อย่างครบถ้วน ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 8.1

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน จะไม่มีการกระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นทุกรายจะมีส่วนร่วมในการนำเสนอและการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ ตามสิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ตามที่กำหนดในกฎหมาย และประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินการ เช่น

- (1) สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น
- (2) สิทธิในการมีส่วนแบ่งกำไรของบริษัทฯ
- (3) สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือโดยวิธีการอื่นใด
- (4) สิทธิในการส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยบริษัทฯ กำหนดหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามและดำเนินการเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยคำถามจะถูกรวบรวมเพื่อสอบถามในที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป
- (5) สิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นอิสระ เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุน การออกหุ้นใหม่ รวมทั้งสิทธิในการตั้งคำถามต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายงานของคณะกรรมการบริษัท และเรื่องอื่นใดที่นำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาและอนุมัติ สิทธิในการเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท 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 จัดประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ
- การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น จัดขึ้นเพื่อพิจารณาเฉพาะเรื่องสำคัญเร่งด่วน

ขั้นตอนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

การดำเนินงานก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

ดูแลให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าตามระยะเวลาที่กฎหมาย ประกาศ หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างน้อย 28 วัน ก่อนวันประชุม ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ประกอบด้วย วันเวลาและสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

การดำเนินงานในวันประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

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

6.1 จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ และบริษัทในเครือ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทฯ จึงได้จัดทำจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจขึ้นเพื่อเป็นกรอบและแนวทางการปฏิบัติงานให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจและเพื่อสร้างคุณค่าและยกระดับองค์กรให้มีความเจริญก้าวหน้า บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ โดยสามารถสรุปได้ ดังนี้

จรรยาบรรณของกรรมการและฝ่ายบริหาร

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

จรรยาบรรณของพนักงาน

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต และเที่ยงธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- (2) ศึกษาหาความรู้และขยันหมั่นเพียรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ ใช้วิชาความรู้ในการปฏิบัติงานตามวิชาชีพอย่างเต็มกำลังความสามารถ

- (3) การปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และผู้ร่วมงานทุกฝ่ายด้วยความสุภาพ มีน้ำใจ มีมนุษยสัมพันธ์อันดี และให้เกียรติต่อกัน ให้ความร่วมมือและสนับสนุนให้มีความทำงานเป็นทีม ให้ความร่วมมือช่วยเหลือเกื้อกูลในการทำงานซึ่งกันและกันในทางที่ชอบ เพื่อเป็นบ่อเกิดของความสามัคคีและความสัมพันธ์อันดีในหมู่คณะ
- (4) รับฟังความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะเกี่ยวกับงานในหน้าที่ของผู้ใต้บังคับบัญชาและบุคคลอื่น และพิจารณานำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องานขององค์กร
- (5) มีทัศนคติที่ดีต่อบริษัท ผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และผู้ร่วมงาน ไม่กล่าวร้ายหรือวิพากษ์วิจารณ์โดยปราศจากความจริงและที่ไม่เป็นธรรม หรือกระทำการอันก่อให้เกิดความแตกแยกกันในหมู่คณะ พึงมีสัมมาคารวะและให้เกียรติต่อผู้บังคับบัญชาและผู้มีตำแหน่งสูงกว่า ไม่กระทำการใดๆ ที่ผิดขั้นตอนหรือข้ามสายการบังคับบัญชา
- (6) รักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ตลอดจนระมัดระวังการแสดงความเห็นต่อบุคคลภายนอก ในเรื่องที่อาจกระทบกระเทือน ต่อชื่อเสียง และไม่ประกอบกิจการหรือลงทุนใดๆ อันเป็นการแข่งขัน หรือเป็นเหตุให้เกิดการขัดผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือเป็นพนักงานประจำหรือพนักงานชั่วคราวในองค์กรอื่นที่ดำเนินการในลักษณะเดียวกัน คล้ายคลึงกัน หรือบริษัทที่เป็นคู่แข่งกันที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งกับบริษัทฯ
- (7) สนับสนุนนโยบายของบริษัทฯ และปฏิบัติตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน ระเบียบ ประกาศ คำสั่งใดๆ ข้อกำหนดและมติคณะกรรมการ หรือหนังสือเวียนของบริษัทฯ โดยเคร่งครัด ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการกระทำหรือปกปิดการกระทำใดๆ ที่ผิดกฎหมาย
- (8) ปฏิบัติงานให้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดีอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมุ่งรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ หรือผลเสียหายที่จะมีต่อบริษัทฯ เป็นสำคัญ ภายใต้ความถูกต้องตามกฎหมาย และจริยธรรม ไม่มีการเอื้อประโยชน์หรือให้สิทธิพิเศษแก่บุคคลใด เพื่อให้ตนได้รับประโยชน์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- (9) ติดตามผลงานที่ทำและรายงานให้ผู้บังคับบัญชาทราบโดยเร็วในเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลหรือทรัพย์สิน ชื่อเสียง หรือผลประโยชน์ของบริษัทฯ
- (10) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ห้ามพนักงานใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือให้แก่ผู้อื่นโดยมิชอบ ในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์อื่นใดของบริษัทฯ ตามระเบียบปฏิบัติเรื่องการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

- (11) รักษาความลับของกิจการ ดูแล และระมัดระวังมิให้เอกสารหรือข่าวสารอันเป็นความลับของบริษัท รั่วไหล รวมทั้งการไม่ให้ข่าวสารหรือเอกสารใดที่ไม่พึงเปิดเผยแก่บุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบริษัท ไม่นำเอกสารหรือข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น ไม่เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่เป็นความลับของบริษัท ไม่เปิดเผยค่าจ้าง เงินเดือน เงินรางวัลพิเศษ หรืออัตราการขึ้นเงินเดือนของตนเองหรือของบุคคลอื่นให้ผู้ที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องทราบ กรณีที่พนักงานได้รับการร้องขอให้เปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้าของตนเองหรือของบุคคลอื่น จะต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาระดับผู้จัดการ หรือผู้บังคับบัญชาตามสายงานทราบ และต้องได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรก่อนเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเท่านั้น
- (12) งดเว้นการใช้เวลาปฏิบัติงานของบริษัท เพื่อประโยชน์ส่วนตน ตลอดจนงดเว้นการนำตำแหน่งหน้าที่และความเกี่ยวข้องกับบริษัทของตนไปแสดงออก เพื่อผลประโยชน์ส่วนตน ผลประโยชน์ทางการเมือง หรือเพื่อสนับสนุนพรรคการเมืองใดๆ หรือยินยอมให้ผู้อื่นอาศัยอำนาจหน้าที่ของตนเองในการแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
- (13) ไม่กระทำการล่วงเกิน คุกคามด้วยพฤติกรรม หรือด้วยวาจา ทำให้เกิดหรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนรำคาญทางเพศต่อพนักงานหรือต่อผู้ใต้บังคับบัญชา
- (14) ยึดมั่นในคุณธรรม ละเว้นจากอบายมุขทั้งปวง ไม่ประพฤติตนในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียงต่อตนเอง หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันอาจกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์หรือเป็นปัญหาเสื่อมเสียต่อบริษัทในภายหลัง
- (15) ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตนจากทรัพย์สินขององค์กร ไม่ว่าจะเป็นการใช้เครื่องมือ อุปกรณ์ของบริษัท เพื่อกิจธุระส่วนตัว การนำทรัพย์สินของบริษัท ไปขาย ให้ยืม จำนำ จำนอง หรือ จำหน่ายจ่ายโอนโดยไม่ได้รับอนุญาตในการจัดซื้อ เก็บรักษา และจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สิน ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบและวิธีปฏิบัติที่บริษัท กำหนด ให้ความร่วมมือในการ ดูแล รักษา และระมัดระวังการใช้ทรัพย์สินของบริษัท ให้เกิดประโยชน์สูงสุด ไม่ให้สิ้นเปลือง สูญเปล่า ตลอดจนไม่ให้เสื่อมเสียเร็วกว่ากำหนด หรือเกิดการสูญหาย
- (16) ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของบริษัท เช่น คู่ค้า คู่แข่ง หรือจากการใช้โอกาส หรือที่ได้ข้อมูลจากการเป็นพนักงานในการหาประโยชน์ส่วนตน และในเรื่องการทำธุรกิจที่แข่งขัน หรือการทำงานอื่นนอกเหนือจากงานที่ได้รับมอบหมายที่ส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของบริษัท
- (17) ต้องเปิดเผยสถานะส่วนตัวหรือธุรกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือทำให้เกิดความเข้าใจว่ามีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- (18) บุคลากรของบริษัทฯ ทุกคนจะไม่เรียกร้อง หรือรับของกำนัล หรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้า รวมถึงการรับสินค้าหรือการบริการในราคาพิเศษ ซึ่งเป็นราคาที่ไม่ได้ใช้กับบุคคลทั่วไป ไม่กู้ยืมเงินจากลูกค้า หรือบุคคลที่มีส่วนได้เสีย ไม่มีส่วนได้ส่วนเสียในกิจการของลูกค้า ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ไม่รับค่าตอบแทน เงินสด หรือข้อเสนอผ่อนปรน หรือข้อเสนอพิเศษ (รวมทั้งหุ้น) จากลูกค้า ผู้ร่วมธุรกิจหรือจากบุคคลอื่นใด ๆ หากได้รับเชิญจากลูกค้าหรือผู้ร่วมธุรกิจของบริษัทฯ ให้ซื้อสังฆาริมทรัพย์ก่อนหรือหลังเปิดขายต่อสาธารณะชน พนักงานจะต้องขออนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร และต้องได้รับการอนุมัติก่อนที่จะทำการซื้อขายสังฆาริมทรัพย์นั้น
- (19) บริษัทฯ กำหนดนโยบายไม่สนับสนุนให้บุคลากรภายในบริษัทฯ ทุกคนรับของขวัญใด ๆ จากลูกค้าและผู้ร่วมธุรกิจกับบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงผู้ขายสินค้า/ บริการ คู่สัญญาทางธุรกิจกับบริษัทฯ หรือจากบุคคลใด ๆ เว้นกรณีที่เป็นเทศกาลสำคัญ หรือของที่ระลึกตามประเพณีนิยม และต้องมีมูลค่าไม่เกิน 3,000 บาท (สามพันบาท) กรณีที่มูลค่าเกินต้องแจ้งให้ลูกค้าหรือหน่วยงานต่าง ๆ ทราบว่าเป็นการผิดระเบียบของบริษัทฯ และส่งคืนให้แก่ลูกค้า หรือหน่วยงานต่าง ๆ ในกรณีที่ไม่สามารถคืนได้ให้ส่งมอบให้กับผู้บังคับบัญชาตามสายงานเพื่อดำเนินการบริหารจัดการที่ถูกต้องต่อไป เช่น การรวบรวมนำไปบริจาคยังหน่วยงานหรือองค์กรการกุศลต่างๆ
- (20) หลีกเลี่ยงการเลี้ยงรับรองหรือการแลกเปลี่ยนของกำนัลที่มีมูลค่าสูงเกินสมควรหรือมีความถี่เกินสมควร เว้นแต่เป็นการเลี้ยงรับรองเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ และเป็นการรักษาสัมพันธภาพทางธุรกิจโดยปกติวิสัย พนักงานที่จะไปร่วมงานเลี้ยงรับรอง หรือร่วมกิจกรรมกีฬา หรืองานเลี้ยงอาหาร งานรื่นเริง งานเปิดตัวสินค้า พิธีเปิดงาน ฯลฯ ซึ่งจัดโดยผู้ร่วมธุรกิจ โดยผู้ร่วมงานมาจากหลากหลายองค์กรโดยผู้ร่วมงานทุกคนจะได้รับของขวัญหรือของชำร่วย หรือมีการชิงรางวัล หากพนักงานได้รับของขวัญหรือของรางวัลในงานดังกล่าวพนักงานไม่จำเป็นต้องแจ้งตอบบริษัทฯ
- (21) กรณีพบเห็นการกระทำที่สงสัยว่าฝ่าฝืน หรือการไม่ปฏิบัติตามและจรรยาบรรณธุรกิจ สามารถสอบถามข้อสงสัยได้ที่ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น หรือฝ่ายทรัพยากรบุคคล หรือฝ่ายตรวจสอบภายในหรือสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรณีต้องการแจ้งข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหรือการให้บริการของบริษัทฯ สามารถแจ้งได้ที่ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนที่กำหนดไว้
- (22) หากพนักงานมีข้อสงสัยเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ สามารถสอบถามผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น หรืออาจขอคำปรึกษาจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบชี้แจงให้ทราบถึงวิธีในการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ

6.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการโดยตลอดระยะเวลาการดำเนินงานที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ เช่น ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (Code for practices for Director of Listed Companies) และหลักเกณฑ์การเป็นบริษัทที่มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้วางแนวทางไว้ รวมถึงหลักเกณฑ์ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และตามหลักเกณฑ์การประเมินคุณภาพการประชมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยมีพัฒนาการที่สำคัญ ได้แก่

- (1) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2568 ได้มีมติทบทวนกฎบัตร นโยบายของบริษัททุกฉบับในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อให้มั่นใจว่ากฎบัตรคณะกรรมการชุดต่างๆ และนโยบายของบริษัท พร้อมนำไปปรับใช้ให้ตรงกับสถานการณ์ปัจจุบันของบริษัท และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อีกทั้งที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2568 ได้มีการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ของบริษัท และมีการติดตามการนำกลยุทธ์ดังกล่าวไปปฏิบัติ เช่น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท
- (2) บริษัทมีการจัดทำกฎบัตร จรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายต่างๆ และได้มีการสื่อสารให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ด้วยการรวบรวมเป็นรูปเล่มในลักษณะคู่มือกรรมการ (e-book) เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขาธิการบริษัทจะเป็นผู้นำส่งและให้กรรมการทุกคนลงนามรับเอกสารเก็บไว้เป็นทะเบียนยืนยันรับทราบและตกลงนำไปถือปฏิบัติตาม โดยจัดทำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือภายหลังจากเมื่อมีการทบทวนนโยบายต่างๆ ตามรอบปี ในรอบปีที่ผ่านมา ได้มีการสื่อสารและรับทราบโดยกรรมการบริษัททั้ง 7 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100
- (3) บริษัทได้กำหนดเป้าหมายให้พนักงานประจำเข้าร่วมทำแบบทดสอบและผ่านเกณฑ์การประเมินร้อยละ 80 ขึ้นไป ซึ่งในปี 2568 บริษัทได้มีการสื่อสารนโยบายต่างๆ ให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมทั้งมีการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท โดยผู้บริหาร พนักงานของบริษัท จำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ได้จัดทำแบบทดสอบซึ่งมีแบบทดสอบเกี่ยวกับนโยบายต่างๆ ของบริษัท ได้แก่ นโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม นโยบายการใช้ข้อมูลภายใน นโยบายการควบคุมภายใน นโยบายการให้หรือรับของขวัญ นโยบายการบริหารความเสี่ยง นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ทำแบบทดสอบทั้งหมดจำนวน 115 คน มีผลการทดสอบไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80

- (4) ไม่พบการกระทำผิดของกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ที่ปฏิบัติผิดจรรยาบรรณของบริษัท หรือ จริยธรรมแต่อย่างใด
- (5) บริษัทได้มีการเปิดสิทธิให้กับผู้ถือหุ้นได้เสนอวาระเป็นการล่วงหน้า และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็น กรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น

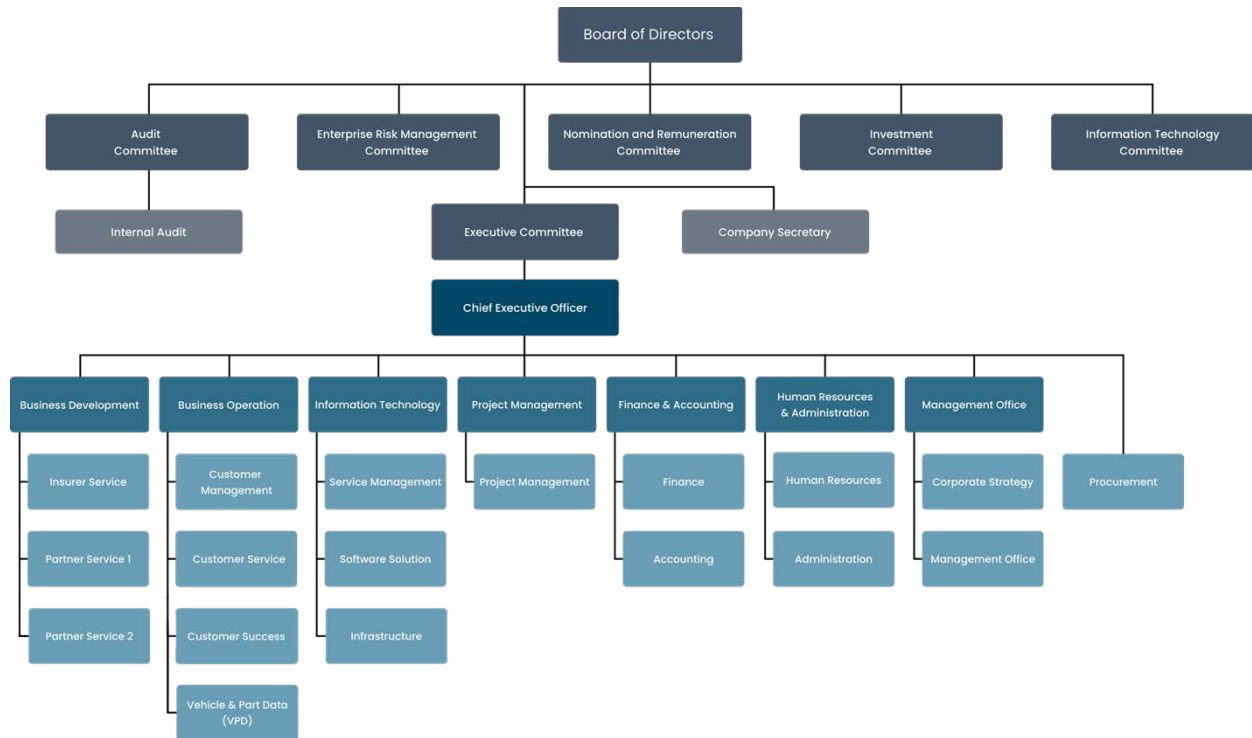
6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- (1) ผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทของสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2568 โดยในภาพรวมบริษัทได้รับคะแนนเฉลี่ย อยู่ที่ร้อยละ 85 (4 ดาว) ซึ่งสูงกว่าคะแนนเฉลี่ยของปี 2567 ที่มีคะแนนร้อยละ 79 (3 ดาว) อย่างไรก็ตาม บริษัทมีความตั้งใจที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้ดีขึ้นทุกปี โดยปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของ IOD ต่อไป
- (2) สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย แจ้งผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (AGM Checklist) บริษัทได้คะแนนร้อยละ 93 โดยบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและรักษาคะแนนให้อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยมต่อไป
- (3) ในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการกระทำใดที่เป็นการฝ่าฝืนกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลแต่อย่างใด

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ประกาศ ณ วันที่ 1 มกราคม 2569 แสดงตามแผนภาพต่อไปนี้



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้แทนของผู้ถือหุ้น มีบทบาทสำคัญต่อการสร้างมูลค่าให้กิจการรวมทั้งสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนให้กับผู้ถือหุ้น โดยมีหน้าที่หลักในการกำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะดำเนินงานไปในทิศทางที่เป็นประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ เพื่อตรวจสอบ ถ่วงดุลและรับผิดชอบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 ท่าน โดยมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทจำนวน 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการทั้งหมดของบริษัท มีความหลากหลายทางด้านทักษะและความชำนาญ มีประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท และไม่มีการกีดกันทางเพศ อายุ สัญชาติ หรือเชื้อชาติ โดยปัจจุบันบริษัท มีกรรมการซึ่งเป็นเพศหญิงจำนวน 3 ท่าน และกรรมการซึ่งเป็นเพศชายจำนวน 4 ท่าน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทไม่เป็นคนเดียวกัน โดยปัจจุบัน นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ซึ่งในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วย ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและความโปร่งใสในการบริหารจัดการ มีการถ่วงดุลอำนาจ คณะกรรมการในการออกเสียงเพื่อพิจารณาวาระต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องของกรรมการของบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 (รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท)

7.2.2. ข้อมูลกรรมการรายบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 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
6. นางจิตาพร ธารากิจ*	กรรมการ กรรมการบริหาร
7. นางนวรรณ์ วงศ์จิตรรัตน์*	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ: * เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

** ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ซึ่งมีจำนวน 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 43 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด

- กรรมการซึ่งเป็นเพศหญิงจำนวน 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 43 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- กรรมการซึ่งเป็นเพศชายจำนวน 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 57 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- บริษัทแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565 ปัจจุบัน จึงไม่มีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งนานเกินกว่า 9 ปี

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

7.2.3. ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1) ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท 3/2568 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2568 ได้มีมติอนุมัติบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท โดยมีรายละเอียดสำคัญดังนี้

- (1) กำกับดูแลกิจการให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ
- (2) รับผิดชอบในการทบทวน และให้ความเห็นชอบกับนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ในกิจกรรมดังต่อไปนี้
 - พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น โครงสร้างการบริหาร วิสัยทัศน์ ภารกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง แผนการดำเนินงานระยะยาวเป้าหมายทางการเงินและงบประมาณประจำปี
 - พิจารณาว่าจ้างหรือเลิกจ้าง รวมถึงการพิจารณาปรับเงินเดือน สวัสดิการต่างๆ ของผู้บริหารระดับสูง และจัดให้มีการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
 - พิจารณานุมัติอัตราการขึ้นเงินเดือนโดยรวมประจำปีของพนักงาน และระเบียบเกี่ยวกับสวัสดิการต่างๆ ของพนักงาน
 - พิจารณานุมัติมอบหมายหรือกำหนดอำนาจดำเนินงานให้ฝ่ายจัดการและพนักงานระดับต่างๆ ปฏิบัติ
 - จัดให้มีนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสมกับบริษัท และทบทวนนโยบายต่างๆ เป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - ติดตาม ประเมินผล ตรวจสอบการดำเนินงาน และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการว่าเป็นไปตามแผนงานงบประมาณที่ได้รับอนุมัติไว้หรือไม่
- (3) จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ
- (4) ดำเนินการให้บริษัทมีการดำเนินธุรกิจตามกรอบการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน (ESG) ที่คำนึงถึงสังคม สิ่งแวดล้อม และหลักธรรมาภิบาล
- (5) พิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การทำรายการระหว่างกัน การทำรายการได้มาและจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเพื่อป้องกันการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มอบอำนาจให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งในการดำเนินงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจต่อให้แก่เจ้าหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไปก็ได้ แต่ทั้งนี้จะไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

2) ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2568 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2568 ได้มีมติอนุมัติทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ ดังนี้

- (1) ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการ เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุม ให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- (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 3/2568 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2568 ได้มีมติอนุมัติบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดังต่อไปนี้

- (1) บริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติ ของที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติของคณะกรรมการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของ บริษัทฯ และในการบริหารกิจการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ
- (2) กำหนดกลยุทธ์และแผนการทางธุรกิจเสนอต่อคณะกรรมการ แสวงโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามกลยุทธ์และ แผนการทางธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
- (3) มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานและลูกจ้างพ้นสภาพ รวมตลอดทั้งการเลื่อน หรือ ปรับ ค่าจ้างของพนักงานและลูกจ้าง แต่ไม่ รวมถึงพนักงาน หรือลูกจ้างซึ่งคณะกรรมการ หรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย หรือเลิกจ้าง
- (4) กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและ การดำเนินกิจการของบริษัทฯ โดยไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ
- (5) ดำเนินกิจการใด ๆ ตามระเบียบ และอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ รวมทั้งกำหนดหน้าที่ให้พนักงานและ ลูกจ้างของบริษัทฯ ระดับต่าง ๆ ปฏิบัติตาม
- (6) ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจกระทำแทนและผูกพันบริษัทฯ ในกิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอกได้ ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในอำนาจดำเนินการหรือตามมติของคณะกรรมการ เว้นแต่รายการ ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย จะกระทำได้อีกเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น เพื่อการนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้ สำหรับนิติกรรมที่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกระทำโดยฝ่าฝืนระเบียบของบริษัทฯ หรือมติของคณะกรรมการย่อมไม่ผูกพัน บริษัทฯ เว้นแต่คณะกรรมการจะให้สัตยาบันในภายหลัง
- (7) กำกับดูแลการดำเนินงานหรือปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
- (8) สั่งการ ออกระเบียบ ประกาศ บันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึง ประสานงานผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางการธุรกิจที่ได้รับจากคณะกรรมการ
- (9) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นคราวไป

- (10) ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วงและ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายในขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจที่ให้ไว้ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการได้กำหนดไว้

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

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

1) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- (1) สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งในรายไตรมาสและประจำปี
 - คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ ก็ได้
 - ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดทำงบการเงินภายในระยะเวลาที่เหมาะสมเพื่อให้ผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการตรวจสอบมีระยะเวลาในการตรวจสอบ และตั้งข้อสังเกตที่เพียงพอเพื่อให้บริการเงินที่บริษัทจัดทำขึ้นนั้นมีความถูกต้อง โปร่งใสและสามารถเปิดเผยต่อผู้ลงทุนได้ทันตามกรอบระยะเวลาที่กฎเกณฑ์กำหนด
- (2) สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน
 - พิจารณาให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ และกำหนดให้หน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นตรงและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง
 - ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และกำหนดค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
 - พิจารณานุมัติแผนการตรวจสอบภายใน ตลอดจนมอบหมายงานแก่เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในเพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - พิจารณากำหนดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายใน หรือ Quality Assessment Review (QAR) ของ หน่วยงานตรวจสอบภายใน อย่างสม่ำเสมอ

- (3) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- (4) พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีดังกล่าว โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร ปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบต้องเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (5) พิจารณาให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ ตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผล สอดคล้องกับนโยบายการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน สภาพคล่อง และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
- (6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานดังกล่าวต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (charter)
 - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (7) สอบทาน ทบทวน และให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ เช่น นโยบายบัญชี นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและการต่อต้านการคอร์รัปชัน เป็นต้น
- (8) สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ ตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต และให้ความเห็นในรายงานผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคมและการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ ตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

- (9) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญๆ ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น
- (10) มีอำนาจในการดำเนินการตรวจสอบและสอบสวนตามที่จำเป็นในเรื่องต่างๆ ซึ่งมีข้อบ่งชี้ได้ว่าอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อชื่อเสียง ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เช่น
- รายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ข้อตรวจพบความผิดปกติในงบการเงิน การไม่ปรับปรุงรายการที่สำคัญ ผู้สอบบัญชีไม่ได้รับ
 - หลักฐานหรือคำชี้แจงที่น่าพอใจหรือถูกจำกัดขอบเขต ในการตรวจสอบจากผู้บริหาร
 - ข้อสงสัยหรือสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - ข้อสงสัยว่าอาจมีการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทควรทราบ
 - ตามที่มาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (“พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ”) กำหนดให้ในการสอบบัญชีหากผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยของกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่รับผิดชอบในการดำเนินการของบริษัทจดทะเบียน ให้ผู้สอบบัญชีแจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการตรวจสอบเรื่องดังกล่าวโดยไม่ชักช้า และรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อ สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับตั้งแต่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
- (11) คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใด เมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบสำเร็จลุล่วงด้วยดี
- (12) หากคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงสิ่งที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และได้มีการหารือร่วมกันกับคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารแล้วว่าต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เมื่อครบกำหนดเวลาที่กำหนดไว้ร่วมกัน หากคณะกรรมการตรวจสอบพบว่าการเพิกเฉยต่อการดำเนินการแก้ไขดังกล่าวโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานสิ่งที่พบดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้

2) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

งานด้านสรรหา

- (1) พิจารณานำเสนอ โครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย
- (2) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
- (3) พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่ง กรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติและ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- (4) พิจารณาสรรหา กลับรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง รวมทั้งหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

- (1) กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษา กรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย
- (2) กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว
- (3) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (4) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคล ก่อนนำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการ

3) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

อำนาจของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) ให้นำหน่วยงานต่างๆ ชี้แจงข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษร หรือเชิญให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อชี้แจงหรือให้ข้อมูลด้วยวาจาสำหรับความเสี่ยงและการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นควร ทั้งนี้ ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องที่ได้รับเชิญสอบถามหรือขอข้อมูลถือเป็นหน้าที่ในการให้ความร่วมมือกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (2) ให้นำหน่วยงานต่างๆ ดำเนินการหรือปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดเท่าที่จำเป็น เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่กำหนดในกฎบัตรนี้ หรือหน้าที่พิเศษ อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ปฏิบัติเพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

4) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- (1) พิจารณากำหนดกลยุทธ์ แนวปฏิบัติ กรอบนโยบายการลงทุน หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขการลงทุน ซึ่งครอบคลุมถึงการลงทุนทั่วไป และการประกอบธุรกิจอื่นเพื่อการขยายธุรกิจของบริษัท และ/หรือบริษัท ย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และ/หรือบริษัทร่วมค้า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (2) พิจารณาลั่นกรองโครงการและโอกาสการลงทุนต่างๆ ให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และ/หรือบริษัทร่วมค้า โดยคำนึงถึงผลตอบแทน ที่คุ้มค่าต่อการลงทุน และปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- (3) พิจารณาลั่นกรองแผนการลงทุนของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และ/หรือบริษัท ร่วมค้า ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (4) พิจารณาแก้ไขปรับปรุงกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ที่เปลี่ยนแปลงและนำเสนอกรอบนโยบายการลงทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (5) กำกับดูแลการลงทุน การประกอบธุรกิจอื่น และกำกับดูแลการบริหารเงินลงทุนให้เป็นไปตามกรอบ นโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และ ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป
- (6) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ธุรกรรมการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม และ/ หรือบริษัทร่วมค้า เพื่อให้สอดคล้องกับหลักปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ ตามจริยธรรมธุรกิจของบริษัทหรือ แนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ESG)
- (7) ติดตามความคืบหน้าโครงการที่ได้รับอนุมัติให้เข้าลงทุนจากฝ่ายบริหาร และรายงานผลความคืบหน้า ของการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท
- (8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

- (1) จัดทำกรอบการกำกับดูแลและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายของกลุ่มบริษัท อันอาจครอบคลุมถึงการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสร้างมูลค่า การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบและข้อมูล รวมถึงการจัดสรรและบริหารจัดการทรัพยากร โดยคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการกำหนดกรอบการกำกับดูแลและบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (2) กำกับดูแลกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีและระบบงานของกลุ่มบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีความสอดคล้องกับเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัท ซึ่งรวมถึงการพัฒนาการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการส่งเสริมการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีเพื่อให้มีความครบถ้วนสมบูรณ์ยิ่งขึ้น โดยให้ความสำคัญกับการดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับค่านิยมหลักของกลุ่มบริษัท
- (3) กำกับดูแลด้านการปรับเปลี่ยนองค์กรสู่ยุคดิจิทัลด้วยการวางแผนนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ในกระบวนการทำงาน หรือชั้นนำการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงาน โดยร่วมมือกับหน่วยงานในกลุ่มบริษัทและองค์กรภายนอกที่เกี่ยวข้อง หรือพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อสร้างเสริมการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการทำงานร่วมกัน
- (4) สนับสนุนและส่งเสริมการจัดให้มีและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารเพื่อใช้ในการบริหารจัดการและดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการเก็บรักษาความลับ การเก็บรักษาและความปลอดภัยของข้อมูล และการใช้ข้อมูลภายในมิให้รั่วไหลไปยังบุคคลภายนอก
- (5) ทบทวน ติดตาม และให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลการดำเนินการและกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยง ประสิทธิภาพ และงบประมาณของกลุ่มบริษัท อย่างสม่ำเสมอ
- (6) นำเสนอเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับทิศทางการดำเนินงานและนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลกระทบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (7) พิจารณากลับกรอบงบประมาณประจำปีด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ พร้อมกับงบประมาณประจำปีของกลุ่มบริษัท
- (8) พิจารณากลับกรอบงบประมาณด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัท ส่วนที่เกินกว่าอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร 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 และรายงานผลการดำเนินงานและฐานะการเงินให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำอย่างน้อยในทุกไตรมาส
- (5) พิจารณาและให้ความเห็นต่อเรื่องที่ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการ ยกเว้นในกิจกรรมใดๆ ซึ่งคณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นเป็นผู้ดำเนินการไว้แล้ว
- (6) รายงานผลการปฏิบัติงานที่สำคัญให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบเป็นประจำ รวมทั้งประเด็นสำคัญต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัท ควรรับทราบ
- (7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหาร
- (8) คณะกรรมการบริหารมีอำนาจเรียกขอข้อมูลจากหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม เพื่อประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมในเรื่องต่าง ๆ ได้
- (9) มอบอำนาจให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การมอบอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้นจะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้

7.3.2 รายชื่อของคณะกรรมการชุดย่อย

1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

นายศรัณย์ ชูเกียรติ และนายอุดมการ อุดมทรัพย์ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท ทั้งนี้ รายละเอียดคุณสมบัติ และประสบการณ์ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน แสดงตามเอกสารแนบ 1 (รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท)

ทั้งนี้ นางสาวนิพนธ์นิภา เลิศวรรณม ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564

2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นางนรรัตน์ วงศ์วิจิตรรัตน์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

ทั้งนี้ นางสาวนันทาทกานต์ เขียวเนตินันท์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

4) คณะกรรมการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการการลงทุน 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 2568 คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายภัทร ยงวนิชย์	ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. นางนวรรณ์ วงศ์ฐิติรัตน์	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

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

6) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางนวิรัตน์ วงศ์จิตรัตน์	กรรมการบริหาร
3. นางจิตาพร ชารากิจ	กรรมการบริหาร
4. นายสุทธ ชุตินิยมการ	กรรมการบริหาร

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

7.4 ผู้บริหาร

7.4.1 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผู้บริหารของบริษัทฯ ตามคำนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ.17/2551 เรื่องการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มีจำนวน 8 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางนวิรัตน์ วงศ์จิตรัตน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายปิยะวัฒน์ จิตต์ไฉมัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. นางสาวสุชาดา รุ่งศิริมาศ	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายปฏิบัติการ
4. นายวินิต ปาวา	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
5. นายนทพันธุ์ ปุณณชัยยะ	ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
6. นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร ¹	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
7. นางสาวสุปรียา มีสี	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารโครงการ
8. นายพงศกร พุดเพราะ	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารสำนักงาน

หมายเหตุ : ¹นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และลาออกจากตำแหน่ง โดยนางสาวศิวพร เกิดสิน เข้ารับการดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนมีผลนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินของบริษัท (CFO) คือ นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยนางสาวศิวพร เกิดสิน ได้เข้ารับตำแหน่งนี้แทน มีผลนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี (สรุปบัญชี) คือ นางสาวธวัลรัตน์ อะเส็ม ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องของผู้บริหารของบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 (รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท)

7.4.2 นโยบายและวิธีการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหาร รวมถึงค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จากผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้น และระยะยาว และผลการปฏิบัติงานรายบุคคลโดยเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดด้านต่างๆ พิจารณาโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม สามารถอ้างอิงกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน รักษาผู้บริหาร และสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงานที่มีคุณภาพตามมาตรฐานที่ดี ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวทางคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

7.4.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่ผู้บริหาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 31 ธันวาคม 2568 มีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนผู้บริหาร	ปี 2567		ปี 2568	
	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (ล้านบาท)	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (ล้านบาท)
เงินเดือนและโบนัส	8	34.60	8	36.47
อื่นๆ ^{1/}	8	5.81	8	6.01
รวม	8	40.41	8	42.48

หมายเหตุ: 1/ ค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ ค่าเบี้ยเลี้ยง เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และสวัสดิการอื่นๆ

2) ค่าตอบแทนอื่น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน โดยในปี 2567 และปี 2568 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 8 ราย รวมทั้งสิ้น 2.20 ล้านบาท และ 2.42 ล้านบาท ตามลำดับ

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

7.5.1 จำนวนพนักงานทั้งหมดและผลตอบแทนพนักงาน

บริษัทฯ มีจำนวนบุคลากรทั้งหมด (ไม่รวมกรรมการและผู้บริหาร) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 - 31 ธันวาคม 2568 ดังนี้

ฝ่ายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
1. ฝ่ายพัฒนารัฐกิจ	12	21	13
2. ฝ่ายปฏิบัติการ	33	25	24
3. ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	39	38	39
4. ฝ่ายบริหารโครงการ	3	3	2
5. ฝ่ายบัญชีและการเงิน	8	8	9
6. ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารสำนักงาน	2	4	5
7. แผนกตรวจสอบภายใน	2	2	2
8. แผนกบริหารความเสี่ยงองค์กร	1	1	1
9. แผนกจัดซื้อ	1	1	1
10. แผนก Management Office	4	3	2
รวม	105	106	108

บริษัทฯ จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานในลักษณะต่างๆ ได้แก่ เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์พนักงานอื่นๆ เช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม เป็นต้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ้างงานของกลุ่มบริษัท โดยในปี 2567 และปี 2568 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่พนักงาน (รวมผู้บริหาร) ตามรายละเอียดดังนี้

ผลตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)	ปี 2567	ปี 2568
เงินเดือน โบนัส และค่าล่วงเวลา	116.38	128.56
อื่นๆ ^{1/}	12.88	14.77
รวม	129.26	143.36

หมายเหตุ :1/ ค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการอื่นๆ

สำหรับบริษัทย่อยของบริษัทฯ มีจำนวนบุคลากรในปี 2568 รวมทั้งสิ้น 214 คน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด (BVTPA)

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)			
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
1. ฝ่ายบริหาร รวมบริหารสำนักงาน	6	13	18	4
2. ฝ่ายพัฒนารุรกิจและกลยุทธ์	5	9	6	3
3. ฝ่ายบัญชีและการเงิน	13	13	16	15
4. ฝ่ายปฏิบัติการ	129	103	110	129
5. ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	22	23	23	22
6. ฝ่ายวิชาการ	7	6	7	5
7. ฝ่ายบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์	2	3	3	3
8. ฝ่ายกลยุทธ์การเติบโตและการตลาด	-	-	-	2
9. ฝ่ายบริหารประสบการณ์ลูกค้า	-	-	-	13
รวม	184	170	183	196

บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคซ์เรียล จำกัด (BVA)

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)			
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
บลูเวนเจอร์ แอคซ์เรียล	9	12	14	16
รวม	9	12	14	16

บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด (BVTech)

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)			
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
บลูเวนเจอร์ เทค	6	4	5	2
รวม	6	4	5	2

บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่พนักงาน ในปี 2567 และ ปี 2568 ตามรายละเอียดดังนี้

ผลตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)	ปี 2567	ปี 2568
เงินเดือน โบนัส และค่าล่วงเวลา	160.61	169.11
อื่นๆ ^{1/}	36.03	40.34
รวม	196.64	209.45

หมายเหตุ: 1/ ค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการอื่น

7.5.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทฯ มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด ภายใต้ชื่อ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อยุธยาเมสเทอร์ฟันด์” ซึ่งจดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว โดยบริษัทฯ ได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 พนักงานของบริษัทฯ ที่พ้นช่วงทดลองงานได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทุกคน

7.5.3 นโยบายในการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

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

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

การพัฒนาผู้บริหาร

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

การบริหารงานบุคคล

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

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

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ มีนโยบายการพัฒนาศักยภาพบุคลากร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ทักษะ และความชำนาญ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของพนักงานในทุกระดับ โดยบริษัทฯ พิจารณาจัดส่งพนักงานและผู้บริหารในสายงานต่างๆ เข้าร่วมการอบรมและสัมมนาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของแต่ละฝ่ายเป็นการเพิ่มเติม

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

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

7.6.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท ผู้ตรวจสอบภายในที่ว่าจ้างจากภายนอก และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

1) ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งนางสาววัลรัตน์ อะเส็ม ให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ทั้งนี้ นางสาววัลรัตน์ อะเส็ม ถือเป็นผู้ทำบัญชีที่มีคุณสมบัติและเงื่อนไขของการทำบัญชี ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า รายละเอียดเพิ่มเติมแสดงในรายละเอียดประวัติผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ปรากฏในเอกสารแนบ 1

2) เลขานุการบริษัท

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

3) ผู้ตรวจสอบภายใน

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

4) หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)

บริษัทได้มอบหมายให้นางสาวมนต์กานต์ เรียร์เนตินันท์ เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับงานด้านงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3 “รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)”

7.6.2 หัวหน้างานหลักทรัพย์สัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

ชื่อ นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร

ที่อยู่ บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

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

Email InvestorRelations@blueventuregroup.co.th

Website www.blueventuregroup.co.th

7.6.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

กลุ่มบริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปี 2567 - 2568 ให้แก่บริษัท ไพรัชวอเตอร์ เฮาส์เคอเปอร์ส เอบีเอส จำกัด โดยบริษัทผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)	ปี 2567	ปี 2568
ค่าตอบแทนการตรวจสอบงบการเงิน - บริษัท	1,250,000	1,250,000
ค่าตอบแทนการตรวจสอบงบการเงิน - บริษัทย่อย	1,065,000*	1,100,000**
รวม	2,315,000	2,350,000
ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (บาท)	ปี 2567	ปี 2568
ค่าตรวจสอบงบการเงินเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	-	-
รวม	-	-

หมายเหตุ : * รวมค่าสอบบัญชีของบริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด โดยเป็นการใช้บริการจากผู้สอบบัญชีอื่น

**ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นจากการเสนอใช้บริการสอบบัญชีเพิ่มเติมของบริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ

- ค่าบริการอื่น (Non-Audit fee)

-ไม่มี-

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 การกำหนดลักษณะขาดความ น่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งต้องมีความรู้ ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดทางกฎหมายประกาศ ของ ตลท. และ ก.ล.ต. และข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาบุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ทั้งกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ

ทั้งนี้องค์ประกอบ คุณสมบัติ และการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามกฎบัตรที่ได้รับจากที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทแล้ว ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัทไม่จำเป็นต้องเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
2. คณะกรรมการบริษัทให้มีจำนวนตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดและประกอบด้วยประธานกรรมการ รองประธาน กรรมการ และกรรมการอื่นมีจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการของบริษัทฯ และการปฏิบัติงาน ที่มีประสิทธิภาพของบริษัทฯ โดยเมื่อรวมแล้วมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน
3. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมี ที่นั่งอยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการอิสระที่มีความเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายบริหารและปราศจาก ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้อำนาจหน้าที่อย่างอิสระ จำนวน ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดและต้องไม่ต่ำกว่า 3 คน
4. ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริษัท ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัท พิจารณาเห็นสมควรอาจจะเลือกกรรมการบริษัทคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการบริษัทก็ได้
5. ประธานกรรมการจะต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด ของบริษัท
6. ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ ให้คณะกรรมการ บริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง หรือหากคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระ น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง 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 และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะทำได้เพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
5. กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติเกี่ยวกับความเป็นอิสระตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และต้องสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกันและไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ ยังต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้

การแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทและวาระการดำรงตำแหน่ง

1. การแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ จะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจน โดยการพิจารณาจะต้องมีประวัติการศึกษาและประสบการณ์การประกอบวิชาชีพของบุคคลนั้น ๆ โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้ทำการสรรหาและเสนอชื่อบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรนี้ เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยจะนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งต่อไป (แล้วแต่กรณี)
3. ให้กรรมการบริษัท ดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อครบกำหนดออกตามวาระ อาจได้รับพิจารณาเลือกตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทต่อไปได้
4. ในกรณีที่เป็นการแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรนี้ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้ารับตำแหน่งเป็นกรรมการในกรณีดังกล่าวให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริษัทซึ่งพ้นจากตำแหน่ง

5. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการบริษัทออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 โดยกรรมการบริษัทซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้ ทั้งนี้ กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สอง ภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกัน ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
6. กรรมการอิสระจะมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระเป็นครั้งแรก เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาแล้วถึงความเหมาะสมผลของความจำเป็น คณะกรรมการบริษัทอาจบุคคลดังกล่าวให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทต่อไป
7. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวแล้ว กรรมการบริษัทอาจพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - ตาย
 - ลาออก
 - ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัท หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง
 - ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง (ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
 - ศาลมีคำสั่งให้ออกกรรมการบริษัทคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก

การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทฯ ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียง เท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง (ลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และไม่มี การแบ่งคะแนนให้ผู้ใดมากกว่ากัน: Non-Cumulative Voting)
2. ในการเลือกตั้งกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนเสียงที่มีตามข้อ 1 ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นไม่สามารถแบ่งคะแนนเสียงของตน ในการเลือกตั้งกรรมการเพื่อให้ผู้ใดมากน้อย ตามมาตรา 70 วรรคหนึ่งแห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ได้ (ลงคะแนนแบบ Non-Cumulative เท่านั้น)
3. ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธาน ที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

สำหรับสรรหากรรมการ บริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และกรรมการที่บริษัทได้สรรหาเข้ามานั้นสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และต้องผ่านการสรรหาตามขั้นตอน รวมถึงคำนึงถึงคุณสมบัติของบุคคล ความหลากหลายของโครงสร้างคณะกรรมการในปัจจุบัน ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำแบบแสดงองค์ประกอบและคุณสมบัติโดยรวม (Skill Matrix) ของกรรมการบริษัทจากการทำการประเมินความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการที่จำเป็นและเหมาะสมกับลักษณะการประกอบธุรกิจ โดยมีผลการประเมินคุณสมบัติของคณะกรรมการ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ประกันภัย	เทคโนโลยี	บัญชีการเงิน	บริหารธุรกิจ/ การจัดการ	การกำกับดูแล กิจการ ที่ดี
นายโอฬาร วงศ์สุริยเชษฐ์	✓			✓	✓
นายภัทร ยงวณิชย์*	✓	✓	✓	✓	✓
นายศรัณย์ ชูเกียรติ*		✓	✓	✓	✓
นายอุดมการ อุดมทรัพย์*	✓		✓	✓	✓
นางโสภา กาญจนรินทร์*	✓		✓	✓	✓
นางจิตาพร ธารากิจ	✓		✓	✓	✓
นางนรรัตน์ วงศ์ศิริรัตน์	✓	✓		✓	✓

หมายเหตุ : *กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละท่านดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง โดยไม่มีข้อยกเว้น และบริษัทไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 แห่ง รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1 (รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท)

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 เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อิทธิพลอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่มีหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ 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

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

2) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง

บริษัทมีหลักเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญของบริษัท 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 และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ยังจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ โดยมุ่งเน้นให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบรรลุตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และเกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร ทั้งนี้ได้กำหนดแผนพัฒนาไว้

การพัฒนาผู้บริหาร

- (1) บริษัทฯ กำหนดให้มีสมรรถนะสำหรับผู้บริหาร (Managerial Competency) เพื่อใช้เป็นพื้นฐานในการพัฒนาผู้บริหารให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถในการทำงานให้ประสบความสำเร็จ และเตรียมความพร้อมสำหรับการปรับ/เลื่อนตำแหน่งต่างๆ ในอนาคต ให้สอดคล้องกับความต้องการในสายงาน
- (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 รวมทั้งมีการส่งพนักงานไปดูงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- (3) การฝึกอบรมภายใน (In-house Training) เพื่อพัฒนาแนวคิด ศักยภาพและความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน ตลอดจนให้สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กรและสภาพการณ์การแข่งขันในปัจจุบัน ทั้งในระบบออฟไลน์ และออนไลน์
- (4) การฝึกอบรมความรู้ในงาน (On the Job Training) เพื่อพัฒนาทักษะในด้านการปฏิบัติงานแก่พนักงาน เพื่อการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

4) การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

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 2568 สรุปได้ดังนี้

ลำดับ	แบบประเมินตนเอง	ผลคะแนนประจำปี 2567	ผลคะแนนประจำปี 2568
1	ผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัท	98.66%	98.31%
2	ผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบ	98.81%	98.41%
3	ผลการประเมินของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	97.55%	97.55%
4	ผลการประเมินของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	96.25%	97.08%
5	ผลการประเมินของคณะกรรมการลงทุน	100%	100.00%
6	ผลการประเมินของคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	97.92%	95.83%
7	ผลการประเมินกรรมการบริษัทรายบุคคล	98.86%	97.40%
8	ผลการประเมินของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	97.22%	97.69%

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การเข้าร่วมประชุม

ในปี 2568 บริษัทฯ จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมวิคเตอร์คลับ (Victor Club) อาคารสาทรสแควร์ (Sathorn Square) ชั้น 8 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละปี บริษัทจะกำหนดสิทธิให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเสนอวาระรวมถึงเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าได้ โดยสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 บริษัทได้เปิดสิทธิให้ผู้ถือหุ้นระหว่างวันที่ 13 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568 อย่างไรก็ตาม ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นแจ้งความประสงค์ในการใช้สิทธิดังกล่าว

สำหรับรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เป็นดังนี้ (ข้อมูลการดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 21 เมษายน 2568)

ลำดับ	รายชื่อ	ทุกตำแหน่งในบริษัท
1	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการลงทุน กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
2	นายภัทร ยงวนิชย์	รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
3	นายศรัณย์ ชูเกียรติ	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน
4	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการลงทุน
5	นางโสภา กาญจนรินทร์	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
6	นางจิตาพร ธารากิจ	กรรมการ กรรมการบริหาร
7	นางนรรัตน์ วงศ์ศิริรัตน์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นอกจากนี้ บริษัทจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำในทุกไตรมาส โดยมีการกำหนดตารางการประชุมไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปี ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่ในการเป็นผู้ส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมต่อกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน

บริษัทมีนโยบายให้ผู้บริหารของบริษัทประชุมกันทุกเดือนเพื่อสรุปและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบในการประชุมคณะกรรมการบริษัทในแต่ละไตรมาส

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

ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม โดยจัดทำให้แล้วเสร็จภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเสร็จสิ้น และส่งให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบก่อนมีการรับรองในการประชุมคณะกรรมการบริษัทคราวถัดไป

ในรอบปี 2568 บริษัทจัดประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง โดยทุกครั้งได้จัดประชุมขึ้นที่สำนักงานใหญ่บริษัท เลขที่ 100/22 อาคารสาทรนคร ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โดยกรรมการบริษัททั้งคณะเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท เฉลี่ยร้อยละ 100

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	(การเข้าประชุม / จำนวนครั้ง)
1	นายโอฬาร วงศ์สุริยพิเชษฐ์	ประธานกรรมการ	4/4
2	นายภัทร ยงวนิชย์	รองประธานกรรมการ	4/4
3	นายศรัณย์ ชูเกียรติ	กรรมการ	4/4
4	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการ	4/4
5	นางโสภา กาญจนรินทร์	กรรมการ	4/4
6	นางจิตาพร ธารากิจ	กรรมการ	4/4
7	นางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์	กรรมการ	4/4

คำตอบแทนกรรมการ

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

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประจำปี ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 ได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในรูปแบบของค่าตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุมกรรมการ รายละเอียดดังนี้

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 เสนอจัดสรรบำเหน็จแก่คณะกรรมการจำนวนไม่เกิน 600,000 บาทหรือเท่ากับร้อยละ 1.57 ของเงินปันผลจ่าย โดยจัดสรรให้ประธานกรรมการ 1.5 ส่วน หรือคิดเป็นจำนวน 120,000 บาท กรรมการท่านละ 1 ส่วน หรือคิดเป็นจำนวน 80,000 บาท

3) ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน

-ไม่มี-

(หน่วย : บาท)

ชื่อ-สกุล	ค่าตอบแทนรายเดือน		เบี้ยประชุม						บำเหน็จ	รวม
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการลงทุน	คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ		
1.นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	240,000	1,200,000	100,000		30,000		15,000	60,000	93,923	1,738,923
2.นายภัทร ยงวณิชย์	180,000		80,000	100,000				80,000	27,845	467,845
3.รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ	180,000		80,000	125,000		60,000	15,000		106,077	566,077
4.นายอุดมการ อุดมทรัพย์	180,000		80,000	100,000	40,000		20,000		80,000	500,000
5.นางโสภา กาญจนรินทร์	180,000		80,000			80,000		15,000	80,000	435,000
6.นางฐิดาพร ธารากิจ	180,000	600,000	80,000						80,000	940,000
7.นางนวิรัตน์ วงศ์ศิริรัตน์	180,000		80,000		30,000	60,000		60,000	80,000	490,000
8.นายเอกศักดิ์ ตั้งสุริยพันธ์	-								37,348	37,348
รวมทั้งสิ้น	1,320,000	1,800,000	580,000	325,000	100,000	200,000	50,000	215,000	585,193	5,175,193

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลที่สามารถควบคุมการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม ดังนี้

- (1) มีการแต่งตั้งบุคคลเพื่อเป็นตัวแทนของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทดังกล่าวตามสัดส่วนการถือหุ้นโดยได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร
- (2) มีการกำหนดทิศทาง ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและฝ่ายบริหารที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ตามอำนาจหน้าที่ของแต่ละบริษัท และบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งมีหน้าที่ดำเนินการเพื่อผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมนั้นๆ
- (3) บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วยความรับผิดชอบ กำกับดูแลและติดตามการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพื่อประโยชน์ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงกำกับดูแลให้บริษัทดังกล่าวกำหนดแนวทางการดำเนินงานที่สำคัญให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัท และกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และในการออกเสียงลงคะแนนหรือการดำเนินการในเรื่องที่สำคัญ กรรมการตัวแทนและ/หรือผู้บริหารตัวแทนจะต้องขอความเห็นชอบจากบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัท ตามอำนาจการดำเนินการ เช่น ที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารของบริษัท หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท (แล้วแต่กรณี)

- (4) บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมต้องจัดส่งรายงานแผนการประกอบธุรกิจ การขยายธุรกิจ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่นผ่านรายงานผลการดำเนินงานประจำไตรมาสให้กับบริษัท โดยบริษัทมีสิทธิเรียกหรือให้นำส่งเอกสารประกอบการพิจารณาดังกล่าว ซึ่งบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด
- (5) มีกลไกในการกำกับดูแลที่มีผลให้การเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างบริษัทดังกล่าว กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าวให้ครบถ้วนถูกต้องและใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการในลักษณะดังกล่าวข้างต้นในทำนองเดียวกันกับหลักเกณฑ์ของบริษัท
- (6) กำหนดให้บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมมีการกำหนดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ ด้วยการทดสอบระบบควบคุมภายในและตรวจสอบโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารของบริษัทสามารถติดตามดูแลผลการดำเนินงานสถานะทางการเงิน การทำรายการระหว่างกัน การทำรายการที่มีนัยสำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการอิสระของบริษัทสามารถเข้าถึงข้อมูลภายในของบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมได้โดยตรง และรายงานผลการตรวจสอบระบบงานให้กรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารของบริษัทรับทราบ เพื่อความมั่นใจว่าบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมจะมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างเคร่งครัด
- (7) กำหนดให้บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมต้องเปิดเผยและนำส่งข้อมูลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party) ต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบถึงความสัมพันธ์ด้านการทำธุรกรรมกับบริษัทในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งกันทางผลประโยชน์ หรือการมีส่วนร่วมในการอนุมัติเรื่องที่มีส่วนได้เสียทั้งทางตรงและทางอ้อม ในกรณีที่บริษัทตรวจสอบพบว่ามีประเด็นที่มีนัยสำคัญอาจแจ้งให้บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมชี้แจงหรือนำส่งเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา ดังนี้
 - 1) การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วม กับกรรมการ ฝ่ายบริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องโดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการทำรายการที่มีการเกี่ยวข้อง
 - 2) การใช้ข้อมูลบริษัทฯ บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมที่ล่วงรู้มาไปแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
 - 3) การใช้ทรัพย์สิน หรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทย่อยและหรือบริษัทร่วมที่เป็นการฝ่าฝืนกฎเกณฑ์ หรือหลักปฏิบัติตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีใน 4 ประเด็น ดังนี้

1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

มีหลักการที่สำคัญดังต่อไปนี้

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

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ยึดหลักธรรมาภิบาล และความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงกำหนดนโยบาย ไม่รับของขวัญ (No Gift Policy) อย่างเคร่งครัด โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท งดรับของขวัญ ของกำนัล หรือผลประโยชน์ใดๆ จากลูกค้า ลูกค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นโอกาสใด เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และส่งเสริมการตัดสินใจอย่างเป็นธรรม บริษัทฯ เชื่อว่านโยบายดังกล่าวเป็นพื้นฐานสำคัญของการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน



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 ที่ได้รับการบอกกล่าวเกี่ยวกับข้อมูลภายในที่สำคัญซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ก่อนการเผยแพร่ข้อมูลภายในที่สำคัญอย่างน้อย 1 เดือน และภายหลังการเผยแพร่ข้อมูลแล้ว 24 ชั่วโมง โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบ จะแจ้งเตือนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงกำหนดการดังกล่าวล่วงหน้าเป็นระยะๆ
 - (2) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมคู่สมรส บิดา มารดา บุตร พี่น้อง ตลอดจนบุคคลภายนอกอื่นๆ ที่ได้รับการบอกกล่าวเกี่ยวกับข้อมูลภายในที่สำคัญใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในที่สำคัญ ทั้งข้อมูลในรูปแบบกระดาษหรือข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อหาผลประโยชน์จากข้อมูลเพื่อตนเองหรือเพื่อผู้อื่นในทางมิชอบ
 - (3) สำหรับการดูแลเรื่องการซื้อขายข้อมูลภายในนั้น บริษัท มีบุคลากรผู้รับผิดชอบดูแลงานต่างๆ เฉพาะเรื่อง และเตือนให้ผู้ปฏิบัติงานระมัดระวังการเก็บรักษาข้อมูลต่างๆ หากจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลใดๆ จะมีการกำหนดบุคคลเป็นการเฉพาะเพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลเท่านั้น
 - (4) บริษัท มีการสื่อสารให้เป็นที่รับทราบและถือปฏิบัติแก่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับหน้าที่ รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 ประกาศที่เกี่ยวข้อง และบทกำหนดโทษตาม มาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งมีหน้าที่รายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ ตามมาตรา 246 ประกาศที่เกี่ยวข้อง และบทกำหนด โทษ ตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
 - (5) กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี มีหน้าที่ต้องจัดทำและส่งรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และ รายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัท จะจัดทำรายงานการถือ หลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารแจ้งให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส
- ปัจจุบัน บริษัทไม่มีการกระทำความผิดเกี่ยวกับการการใช้ข้อมูลภายใน

3) การต่อต้านทุจริต

บริษัท และบริษัทย่อย ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านคอร์รัปชันถือเป็นหนึ่งในข้อพึงปฏิบัติของการจัดการที่ดี (Code of Best Practice) ภายใต้จริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท และด้วยตระหนักว่าคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันขึ้น เพื่อกำหนดแนวปฏิบัติและการดำเนินการตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมทั้งเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันได้รับการพิจารณาและปฏิบัติ อย่างรอบคอบ

- (1) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน จะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันและการกระทำผิดกฎหมาย ไม่ว่าทางตรง หรือทางอ้อม
- (2) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ กฎระเบียบบริษัท และอำนาจดำเนินการของบริษัท ตลอดจนนโยบาย มาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติใดๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด
- (3) บริษัท จัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง หรือขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายที่เพียงพอและเหมาะสม กับความเสี่ยง และสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง
- (4) มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและสัญญา โดยคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญาที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีคุณธรรม และจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ

- (5) บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยทุกองค์กรที่กำกับดูแล และหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงเรื่องต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
- (6) การดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้ อาจมีความเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชันและอาจกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานจึงต้องปฏิบัติตามนโยบายซึ่งกำหนดไว้เป็นการเฉพาะ ดังนี้

การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions)

บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีความเป็นกลางทางการเมือง โดยจะไม่ให้การสนับสนุนหรือกระทำการอันเป็นการฝักใฝ่พรรคการเมือง ทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งรวมถึงการใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ ในกิจกรรมที่จะทำให้บริษัทฯ สูญเสียความเป็นกลางทางการเมือง และ/หรือ ได้รับความเสียหายจากการเข้ามีส่วนเกี่ยวข้องในกิจกรรมดังกล่าว

การบริจาคเพื่อการกุศล (Charitable Contribution)

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

การให้หรือรับเงินสนับสนุน (Sponsorships)

บริษัทฯ มีข้อกำหนดในการให้หรือรับเงินสนับสนุน เพื่อประโยชน์ของกิจกรรมทางการค้าปกติของบริษัทฯ เท่านั้น โดยต้องไม่เป็นไปเพื่อประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นส่วนหนึ่งของคอร์รัปชัน ทั้งนี้ บริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติรายการ และมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานประกอบการจ่ายที่น่าเชื่อถือสามารถตรวจสอบย้อนกลับถึงวัตถุประสงค์ได้

การให้หรือรับของขวัญ ค่ารับรองต้อนรับ (Hospitality)

บริษัทฯ มีนโยบายการให้หรือรับของขวัญ รวมถึงค่ารับรองต้อนรับต้องอยู่ภายใต้วิสัยอันสมควรตามขนบธรรมเนียมประเพณี บริษัทฯ ไม่มีนโยบายให้หรือรับสิ่งของอันมีมูลค่าสูงเกินสมควรทั้งนี้ เพื่อไม่ให้เกิดเหตุจูงใจให้ผู้รับนั้นปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งนำไปสู่คอร์รัปชัน

การปฏิสัมพันธ์กับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ (Government Interaction)

บริษัทฯ ให้การรับรองเจ้าหน้าที่ภาครัฐตามสมควร และให้ของขวัญตามมารยาท หรือตามประเพณีทางธุรกิจเท่านั้น แต่ไม่มีการให้เป็นเงินสด โดยกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติรายการตามอำนาจดำเนินการ

การข่มขู่การเรียกร้องผลประโยชน์ (Economic Extortion)

บริษัทฯ มีนโยบายไม่จ่ายเงินจากการถูกข่มขู่หรือถูกเรียกร้องผลประโยชน์จากเจ้าหน้าที่ภาครัฐ หรือภาคเอกชน

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

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

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการในการจัดการและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

- (1) การจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยการจัดทำนโยบายรวมถึงแนวปฏิบัติ คู่มือในการต่อต้านคอร์รัปชัน และเอกสารอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เป็นไปเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตามนโยบายที่มีในปัจจุบันและมีเพิ่มเติมในอนาคต
- (2) บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายและแนวปฏิบัติประกอบ การดำเนินนโยบายดูแลข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดให้บุคลากรภายในบริษัทฯ และบริษัทย่อยทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชุมคณะกรรมการบริษัท การประชุมพิเศษพนักงาน การอบรม การประกาศบนหน้าเว็บไซต์ บริษัทฯ การประชาสัมพันธ์ผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) การจัดทำแบบทดสอบ เป็นต้น

- (3) บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายและแนวปฏิบัติประกอบการดำเนินนโยบายดูแลข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดให้นักลงทุนและบุคคลภายนอกทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชาสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของบริษัท การจัดทำรายงานประจำปี การออกจดหมายแจ้งนโยบายถึงคู่ค้า เป็นต้น
- (4) บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการบริหารบุคลากรที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันตั้งแต่การคัดเลือกบุคลากร การฝึกอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง การจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งแยกหน้าที่งานอย่างเหมาะสมให้เกิดการ ตรวจสอบถ่วงดุล ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรที่มีทักษะเพียงพอต่อการนำนโยบายไปปฏิบัติ
- (5) บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในซึ่งครอบคลุมด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน และมีการสื่อสารผลการควบคุมภายในให้ผู้บริหารและบุคลากรที่รับผิดชอบทราบ
- (6) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเพื่อติดตามความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงหลักของบริษัท เป็นประจำทุกไตรมาส โดยความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ถือเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านการทุจริต และการฉ้อฉล (Fraud)
- (7) บริษัทฯ จัดให้มีการตรวจสอบระบบงานภายใน ซึ่งครอบคลุมกิจกรรมที่สำคัญของบริษัทฯ เช่น การทำสัญญา และค่าใช้จ่ายประกอบการทำสัญญา การจัดซื้อจัดจ้าง เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และให้คำแนะนำในการพัฒนาระบบงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น กรณีที่ผลการตรวจสอบระบบงานภายในมีประเด็นที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ จะต้องมีการรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบอย่างเร่งด่วนเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบต่อไป
- (8) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน จะไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการทุจริตคอร์รัปชัน โดยให้แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องร้องเรียนที่บริษัทฯ กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง
- (9) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องของบริษัทฯ กำหนดไว้ จะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษ และไม่ได้รับผลกระทบในทางลบ แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลไว้รองรับ
- (10) การทุจริตโดยกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ถือเป็นการกระทำผิดจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง จึงต้องถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามกฎหมายระเบียบบริษัทฯ และหรือ ถูกส่งดำเนินคดีหากเป็นความผิดตามกฎหมาย
- (11) จัดอบรมนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานใหม่ให้รับทราบ ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ของบริษัทฯ และบริษัทในเครือ เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นจริยธรรมและความซื่อสัตย์
- (12) บริษัทฯ ได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงเพื่อควบคุมและติดตามสถานะความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงจำนวนข้อร้องเรียนเรื่องทุจริต คอร์รัปชัน ฉ้อฉล รวมถึงการแจ้งการฝ่าฝืนกฎหมายและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท

ในปีที่ผ่านมา มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ผ่านการจัดทำแบบทดสอบ โดยพนักงานบริษัท จำนวน 115 คน ผ่านการทำแบบทดสอบทุกคน คิดเป็นอัตราร้อยละ 100 จากจำนวนพนักงานบริษัททั้งหมด ซึ่งทุกคนจะต้องผ่านเกณฑ์คะแนนที่ร้อยละ 80 เพื่อเป็นการยืนยันว่าตนมีความรู้ ความเข้าใจที่ดีพอเกี่ยวกับนโยบายนี้

นอกจากนี้ บริษัทยังได้สอบถามความพึงพอใจของกระบวนการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในดำเนินการตรวจสอบ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่พบการทุจริตเกิดขึ้นภายในองค์กร

4) ดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด

บริษัทฯ ยังได้มีการกำหนดนโยบายการให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนแจ้งเบาะแสแก่บริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ที่มีส่วนได้เสียในกระบวนการกำกับดูแลกิจการได้มีส่วนร่วมในการแจ้งเหตุต้องสงสัยหรือเบาะแสเมื่อมีข้อสงสัยหรือได้มีการพบเห็นการกระทำที่สร้างความสงสัยว่ามีการฝ่าฝืนและทำผิดกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับจรรยาบรรณของธุรกิจ โดยนโยบายการให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนแจ้งเบาะแสแก่บริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

ช่องทางร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

บริษัทฯ ได้ประกาศแจ้งช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่เข้าข่ายเกณฑ์การพิจารณาตามข้อ 1. ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเป็นช่องทางให้พนักงาน ผู้ถือหุ้น นักลงทุน บุคคลภายนอก กรรมการบริษัท รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถแจ้งข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิด โดยจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล ส่งถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่อยู่ดังนี้

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

ทั้งนี้ หากผู้ร้องเรียนประสงค์จะร้องเรียนผ่านทางช่องทางอื่น สามารถร้องเรียนมายังประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัท โดยส่งจดหมายเจ้าหน้าที่ของถึงเลขานุการบริษัทมายังสำนักงานของบริษัท หรืออีเมล CompanySecretary@blueventuregroup.co.th

หากผู้ร้องเรียนประสงค์จะร้องเรียนเรื่องอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ให้เสนอเรื่องผ่านเลขานุการบริษัท อีเมล CompanySecretary@blueventuregroup.co.th เพื่อเป็นศูนย์กลางในการรับเรื่องและดำเนินการตามคู่มือปฏิบัติของบริษัทเรื่องการรับเรื่องร้องเรียนต่อไป

วิธีการแจ้งข้อมูล

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

การดำเนินการของบริษัท

- (1) เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนและกลั่นกรองข้อเท็จจริงในเบื้องต้นว่าเข้าหลักเกณฑ์ตาม ข้อ (1) และให้ข้อมูลที่เพียงพอหรือไม่ พร้อมความเห็นเสนอต่อประธานคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาเบื้องต้นว่ามีมูลเพียงพอให้ดำเนินการสอบสวนต่อหรือไม่ ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าเรื่องที่ได้รับความแจ้งนั้นมีมูลเพียงพอ ให้ส่งเรื่องไปยังหน่วยงานสอบสวนที่ไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง และแจ้งตอบรับพิจารณาเรื่องร้องเรียนหรือ ตอบขอข้อมูลเพิ่มเติมจากผู้ร้องเรียนภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับเรื่องร้องเรียน
- (2) หน่วยงานสอบสวนที่รับเรื่องต้องดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริงและรายงานผลการสอบสวนซึ่งรวมถึง แนวทางแก้ไขหรือบทลงโทษ (หากมี) ภายใน 90 วัน ยกเว้นกรณีที่มีเหตุสุดวิสัย
- (3) เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบนำรายงานผลการสอบสวนและบทลงโทษ (หากมี) เสนอต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบเพื่อพิจารณาสั่งการภายใต้กรอบของกฎระเบียบของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (4) เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบแจ้งผลการสอบสวนข้อเท็จจริงและผลการดำเนินการไปยังผู้แจ้งร้องเรียน ภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบตามข้อ 4(3)
- (5) ห้ามมิให้เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยงานสืบสวนให้ข้อมูลการแจ้งเรื่องร้องเรียน การดำเนิน สืบสวน และผลการสืบสวนแก่ผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่ว่าจะเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูง โดยในกรณีนี้ให้แจ้งไปยังประธานคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง

เพื่อให้ทุกคนในองค์กรได้ตระหนักถึงการต่อต้านทุจริต และดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด บริษัทฯ ได้อนุมัติและเผยแพร่นโยบายดังกล่าวผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ จะทบทวนนโยบายดังกล่าว อย่างสม่ำเสมอทุกปี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ในกรณีที่สงสัยว่าจะมีการกระทำ ผิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ การกระทำผิดกฎหมาย รวมถึงพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริต การละเมิดสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติอย่างไม่เท่าเทียมกัน เมื่อบริษัทฯ ได้รับเบาะแสหรือข้อร้องเรียนมาแล้ว บริษัทฯ จะดำเนินการรวบรวมข้อมูล ประมวลผล ตรวจสอบ และกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการตรวจสอบและทดสอบระบบการแจ้งเตือนในช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน บนเว็บไซต์บริษัทอย่างสม่ำเสมอว่าระบบการแจ้งเตือนนั้นยังสามารถใช้งานได้อย่างถูกต้อง

ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรม บริษัทฯ ได้มีกระบวนการ จัดการแก้ไข โดยมีการตั้งคณะกรรมการสอบสวนหาสาเหตุและผลจากการร้องเรียนดังกล่าว และนำข้อร้องเรียนที่เกิดขึ้น มาประเมินความเสี่ยง หาแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดกรณีดังกล่าวซ้ำ เพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพมากขึ้นผ่าน การดำเนินการของคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

8.2.1 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2568

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งครั้งแรกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2564 มีผลเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2564 ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 ท่าน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์หลายด้าน ทั้งด้านการบริการองค์กร ด้านบัญชีการเงิน และด้านเศรษฐศาสตร์ ซึ่งความรู้ด้านดังกล่าวข้างต้นสนับสนุนให้คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)

ในรอบปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 5 ครั้ง กรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและบางวาระได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก ผู้บริหารทั้งจากฝ่ายการเงินและฝ่ายปฏิบัติการ โดยมีรายละเอียดการเข้าประชุม ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม
1	ร.ศ. ศรัณย์ ชูเกียรติ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	5/5
2	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ	5/5
3	นายภัทร ยงวนิชย์	กรรมการตรวจสอบ	5/5

หมายเหตุ : นางสาวนิกษิณีภา เลิศวรรณธรรม ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเน้นการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักจรรยาบรรณต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้กลุ่มบริษัท มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ในการสอบทานความเพียงพอ และความมีประสิทธิภาพในการบริหารงานของกลุ่มบริษัท รวมทั้งรับผิดชอบในการจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อนำเสนอในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท และเพื่อให้การปฏิบัติงานและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใสและน่าเชื่อถือ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยมีผลการปฏิบัติงานตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเอกสารแนบ

6

8.2.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในปี 2568

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยเน้นการพิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดมาตรฐานค่าตอบแทนตำแหน่งและสายงานเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และกำหนดนโยบายการพัฒนาบุคลากรและแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งผู้บริหารที่สำคัญของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจไปได้อย่างราบรื่นและยั่งยืนในระยะยาว

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม
1	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2/2
2	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2/2
3	นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2/2

หมายเหตุ : นายพงศกร พุดเพระ ได้รับแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2568 มีประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทน สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

การดำเนินงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2568

1. พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย และ คณะกรรมการบริษัท
2. กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมถึงคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
3. ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. ทบทวนนโยบาย การพัฒนาบุคลากร และแผนสืบทอดตำแหน่ง

งานด้านสรรหา

1. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาตามลำดับ
2. ให้ความเห็นชอบการนำเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ท่านใหม่มาดำรงตำแหน่งแทนกรรมการท่านเดิมที่เสียชีวิต และ/หรือลาออกจากตำแหน่ง
3. ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์การเปิดสิทธิให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และหลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า

งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

1. ให้ความเห็นชอบในการกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2568 ของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย
2. ให้ความเห็นชอบอัตราโบนัสพิเศษของปี 2567 สำหรับพนักงาน
3. ให้ความเห็นชอบอัตราการขึ้นเงินเดือนโดยรวมประจำปี 2569 สำหรับพนักงาน
4. ให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2569 แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนพิเศษ Retention จากผลประกอบการ ประจำปี 2568

ในนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

-อุดมการ อุดมทรัพย์-

นายอุดมการ อุดมทรัพย์

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

8.2.3 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในปี 2568

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยเน้นการกำหนดกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง และจะกำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของกลุ่มบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และทำให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริษัทฯ ดำเนินกิจการภายใต้กรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง เพื่อส่งเสริมให้กลุ่มบริษัทฯ มีแนวทางบริหารความเสี่ยงไปในทิศทางเดียวกัน และสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

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

หมายเหตุ : นางสาวนันทาทกานต์ เขียรเนตินันท์ ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีผลการปฏิบัติงานในรอบปีดังนี้

1. พิจารณานุมัติกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2568
2. พิจารณานุมัติความเสี่ยงที่สำคัญและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) ของบริษัทฯ เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง ประจำปี 2568
3. พิจารณานุมัติแผนการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2568
4. สอบทานความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส และให้คำแนะนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์และแผนธุรกิจของบริษัทฯ
5. กำกับดูแลการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจขององค์กร (Business Continuity Management)
6. ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง ณ สิ้นปี ว่าได้ปฏิบัติงานอย่างครบถ้วนตามขอบเขตที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร

ในนามคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

-โสภา กาญจนรินทร์-

นางโสภา กาญจนรินทร์
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

8.2.4 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในปี 2568

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร โดยเน้นการพิจารณาจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน แผนธุรกิจงบประมาณประจำปี และนโยบายการบริหารงานบุคคล เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงบริหารจัดการให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ได้วางไว้ เพื่อให้กลุ่มบริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจไปได้อย่างราบรื่น และมีผลการดำเนินงานเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

ในปี 2568 คณะกรรมการบริหารได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 12 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าประชุม ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม
1	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	ประธานกรรมการบริหาร	12/12
2	นางจิตาพร ธารากิจ	กรรมการบริหาร	12/12
3	นางนรรัตน์ วงศ์จิตรัตน์	กรรมการบริหาร	12/12
4	นพ.สุทธ ชุตินิยมการ	กรรมการบริหาร	12/12

หมายเหตุ : นางสาวพิชญ์สินี วงศ์ปราโมทย์ ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารได้รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีผลการปฏิบัติงานในรอบปี มีดังนี้

1. กำกับกับการดำเนินงานในภาพรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นประจำทุกเดือน
2. ติดตามและหาแนวทางการปรับปรุงผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งภาพรวมรายได้ ผลกำไรหรือขาดทุน
3. พิจารณากลับกรองโครงการต่างๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณาอนุมัติการดำเนินการต่างๆ ที่สนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทภายใต้ขอบเขตอำนาจดำเนินการ

ในนามคณะกรรมการบริหาร

- โอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ -

นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
ประธานกรรมการบริหาร

8.2.5 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน ในปี 2568

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

คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยประธานกรรมการลงทุน มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ ในปี 2568 คณะกรรมการลงทุนได้มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 1 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าประชุม ดังนี้

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

หมายเหตุ : นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามรได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการลงทุน

ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุน ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุนเป็นประจำทุกปี อีกทั้งมีการรายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอในแต่ละไตรมาสหากมีการประชุมขึ้น โดยตลอดปี 2568 มีการดำเนินการ ดังนี้

1. รับทราบความคืบหน้าผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมทุนของบริษัท
2. ให้ความเห็นชอบบททวนกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ

ในนามคณะกรรมการลงทุน

-อุดมการ อุดมทรัพย์-

นายอุดมการ อุดมทรัพย์
ประธานกรรมการลงทุน

8.2.6 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ในปี 2568

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

ในปี 2568 คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการประชุมทั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าประชุม ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม
1	นายภัทร ยงวนิชย์	ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	4/4
2	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	4/4
3	นางนรรัตน์ วงศ์จิตรรัตน์	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	4/4
-	นางโสภา กาญจนรินทร์*	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	1/1

หมายเหตุ : -นางโสภา กาญจนรินทร์ ดำรงตำแหน่งกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศถึงวันที่ 21 เมษายน 2568 และไม่ประสงค์ต่อวาระ

-นางสาวจุลินทร์ ครองกลาง ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

ทั้งนี้ คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รายงานการปฏิบัติงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอ โดยมีผลการปฏิบัติงานในรอบปี มีดังนี้

1. รับทราบการรายงานคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ รายงานการใช้งบประมาณด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT budget utilization) รายงานสมรรถนะทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Competency), การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปี 2568 (IT Risk Management 2025) การบริหารจัดการเหตุการณ์ผิดปกติด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Incident) การดำเนินงานโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT project Infrastructure & application)

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบทบทวนกฎบัตรนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศปี 2568

4. พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปีด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัทประจำปี 2569 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติพร้อมกับงบประมาณประจำปีของกลุ่มบริษัท

ในนามคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

- ภัทร ยงวนิชย์ -

นายภัทร ยงวนิชย์

ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1. ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน

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

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2569 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 มีการติดตามการทุจริตกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งมีการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้ดำเนินตามวัตถุประสงค์ของบริษัท มีการบริหารงานอย่างโปร่งใส และสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง สามารถทำให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีความโปร่งใส

การประเมินระบบการควบคุมภายในข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัท และผู้สอบบัญชี

กลุ่มบริษัท ได้จัดให้มีส่วนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

9.1.3. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

กลุ่มบริษัทมีหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท โดยมีนางสาวนิพนธ์นิภา เลิศวรรณ ผู้ช่วยผู้อำนวยการหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท (โปรดดูรายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ปรากฏในเอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน) เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการสอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท โดยผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายในดังกล่าวได้จัดทำรายงานผลการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและนำเสนอรายงานให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบโดยตรง

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้บริษัทมีหัวหน้างานตรวจสอบภายในที่มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรมที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่

โดยในระหว่างปี หน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัท ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบระบบงานต่างๆ ที่ครอบคลุมกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมทั้งให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลแก่หน่วยงานต่างๆ ในบริษัท และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส

9.1.4. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทมอบหมายให้ นางสาวมนต์ทกานต์ เขียรเนตินันท์ ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (โปรดดูรายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ปรากฏในเอกสารแนบ 3) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทในระหว่างปี ฝ่ายกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ได้มีการติดตามการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำทุกไตรมาส

9.2 รายการระหว่างกัน

9.2.1 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะความสัมพันธ์

สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ซึ่งสามารถสรุปความสัมพันธ์ได้ดังนี้

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
1) บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ ("THRE") ประกอบธุรกิจให้บริการด้านการรับประกันภัยต่อ (Professional Reinsurer) ครอบคลุมทั้งการรับประกันภัยทรัพย์สิน อุบัติเหตุ วิศวกรรม ภัยทางทะเลและการขนส่งสินค้า ลูกจ้างของบริษัทส่วนใหญ่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยในประเทศ มีเพียงบางส่วนเป็นลูกจ้างจากตลาดต่างประเทศ	- THRE เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 65.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 - บริษัทฯ และ THRE มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบริษัทร่วมกัน 1 ท่าน ได้แก่ 1) นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ โดยถือหุ้นบริษัทฯ ในจำนวน 10 หุ้น และถือหุ้นใน THRE ในสัดส่วนร้อยละ 0.87 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
2) บริษัท ไทยริประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน) ("THREL") ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยกับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้โดยนำไปลงทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น	- THRE เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 10.10 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ในขณะที่ THRE เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 65 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 - บริษัทฯ และ THREL มีกรรมการบริษัทร่วมกัน 1 ท่าน ได้แก่ 1) นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
3) บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("FCI") ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยอื่นได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ ประกันภัยสำหรับธุรกิจองค์กร	- บริษัทฯ และ FCI มีกรรมการบริษัทร่วมกัน 2 ท่าน ได้แก่ 1) นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ กรรมการบริษัท 2) นางโสภา กาญจนรินทร์ กรรมการของบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

9.2.2 รายการระหว่างกันกับบุคคล/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องและระหว่างบริษัทในเครือ

บริษัทและบริษัทในเครือมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือมีกรรมกร่วมกัน) และรายการระหว่างบริษัทในเครือ ซึ่งประกอบด้วย

1. รายการธุรกิจปกติหรือสนับสุนนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป ซึ่งเป็นรายการที่มีความจำเป็นและสมเหตุผล เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัท โดยการค้าบริการมีความสมเหตุผล เป็นธรรมและกำหนดราคาเสมือนกับการทำธุรกรรมที่กำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)

2. รายการสนับสุนนธุรกิจปกติที่ไม่ได้มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป โดยการค้าบริการส่วนใหญ่มีความสมเหตุผล เป็นธรรมและสามารถอ้างอิงจากราคาตลาดได้ อย่างไรก็ตาม ค่าบริการบางรายการจะคิดจากอัตราค่าบริการซึ่งคำนวณจากต้นทุนบวกอัตรากำไร (Cost-plus Basis) สืบเนื่องจากไม่สามารถหาราคาตลาดอ้างอิงได้ โดยการค้าบริการดังกล่าว จะต้องผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจก่อนทำรายการ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดทำรายงานสรุปธุรกรรมรายการระหว่างกันซึ่งต้นสนับสุนนต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อยืนยันทุกไตรมาส โดยสรุปรายการระหว่างกันกับบุคคล/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องและระหว่างบริษัทในเครือ มีดังนี้

บุคคล/นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง	รายได้บริการ	ค่าใช้จ่ายบริการ	เงินปันผลจ่าย	ลูกหนี้*	เจ้าหนี้**	หมายเหตุ
บมจ. ไทยบริประกันภัยต่อ (THRE)	2568 10.68	2567 15.63	2568 0.05	2567 0.50	2568 23.69	2567 24.27
บมจ. ไทยบริประกันชีวิต (THREL)	7.24	7.34	-	-	-	-
บมจ. ฟอลคอนประกันภัย	8.01	8.86	0.17	0.24	-	-
รวม	25.93	31.83	0.22	0.74	23.69	24.27
					2.77	7.99
					1.00	0.44

หมายเหตุ
* ลูกหนี้ รวมถึง รายได้ค้างรับ และค่าใช้จ่ายค้างส่งหน้า
** เจ้าหนี้ รวมถึง รายได้รับล่วงหน้า และค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

9.2.3 มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

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

เพื่อเป็นเครื่องมือหรือกลไกที่ทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมั่นใจได้ว่าการทำรายการเกี่ยวข้องกันทุกรายการเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้รับการอนุมัติจากฝ่ายบริหาร คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท ดังนี้

- (1) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องขออนุมัติ คณะกรรมการบริษัทและ/หรือขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะต้องพิจารณาด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ
- (2) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก เป็นการทำการที่บริษัทคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นทุกราย
- (3) มีระบบการติดตามและตรวจสอบที่ทำให้มั่นใจว่าการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้อง
- (4) ในกรณีที่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทและ/หรือบริษัทย่อย และเป็นรายการที่อาจเกิดขึ้นต่อเนื่องในอนาคต บริษัทมีนโยบายในการกำหนดกรอบของรายการดังกล่าว ซึ่งจะต้องมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ฝ่ายบริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์และหากคณะกรรมการของบริษัทมีมติอนุมัติกรอบการทำรายการข้างต้น เป็นหลักการทั่วไป ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อมสามารถดำเนินการทำการที่มีลักษณะเป็นไปตามกรอบที่กำหนดไว้ไปได้ในทันทีโดยไม่ต้องนำรายการดังกล่าวเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทอีกครั้ง ทั้งนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

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

1) รายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป

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

2) รายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปจะต้องได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของราคา รวมถึงความสมเหตุสมผลของรายการนั้นๆ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้น บริษัทฯ จะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชีหรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สินที่มีความเป็นอิสระเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว เพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการของบริษัท หรือผู้ถือหุ้นของบริษัท แล้วแต่กรณีเพื่อให้มีความมั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัท แต่เป็นการทำรายการที่ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกรายเป็นสำคัญ

ผู้ตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยมาตรการควบคุม ตรวจสอบ ดูแลให้มีการสุ่มสอบทานการทำรายการจริง ถูกต้องตรงตามสัญญา นโยบาย ราคา หรือเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้

9.2.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันและแนวโหม้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

หากมีรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต คณะกรรมการบริษัทโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมด้วยจะเป็นผู้พิจารณาความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการนั้นๆ ซึ่งรวมถึงการกำหนดราคาและเงื่อนไขการทำรายการว่าเป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติ และพิจารณาเปรียบเทียบการกำหนดราคากับบุคคล ภายนอกหรือราคาตลาด โดยที่ผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาการอนุมัติการทำรายการ

ในอนาคต กลุ่มบริษัท คาดว่าจะมีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังต่อไปนี้เกิดขึ้นอีก ได้แก่

1) รายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป เช่น การให้บริการจัดการคำสินไหมทดแทน การให้บริการบริหารจัดการคำรักษาพยาบาลและสิทธิประโยชน์ และบริการจัดอบรมบุคลากร การให้บริการพัฒนาแพลตฟอร์ม และการให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งมีเงื่อนไขและการให้ส่วนลดเหมือนกับการให้บริการแก่ลูกค้ารายอื่นๆ ทั่วไป

2) รายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่ไม่ได้มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป เช่น การให้บริการบริหารจัดการและให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้บริการระบบคอมพิวเตอร์แม่ข่ายและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ให้บริการระบบจัดประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายค่าตอบแทนซีเจียกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้บริการให้คำปรึกษาและบริการดูแลรักษา ซ่อมบำรุง วัสดุและอุปกรณ์ที่ใช้กับอาคารสำนักงาน แก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งราคาและเงื่อนไขเป็นไปตามที่ตกลงกันในสัญญาและมีการกำหนดราคาจากต้นทุนบวกด้วยกำไร (Cost-plus Basis) และบางรายการเป็นการปันส่วนต้นทุน (Cost Allocation)

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

4) รายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ THRE ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายที่กลุ่มบริษัท กำหนด



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. 2568 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบฐานะการเงินรวมและงบฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับรอบระยะเวลาปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ระบุเรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ และได้นำเรื่องนี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องนี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า</p> <p>อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.11 เรื่อง นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ และ ข้อ 8 เรื่อง ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 กลุ่มกิจการมีรายได้จากการให้บริการระบบเกี่ยวกับประกันภัยรถยนต์ จำนวน 254 ล้านบาท รายได้จากการให้บริการเกี่ยวกับการพิจารณาสินไหม จำนวน 259 ล้านบาท และรายได้จากการให้บริการเกี่ยวกับคณิตศาสตร์ประกันภัย จำนวน 65 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 42 43 และ 11 ของรายได้รวมในงบการเงินรวม</p> <p>การรับรู้รายได้ของกลุ่มกิจการมีความซับซ้อนเนื่องจากสัญญาแต่ละประเภทที่มีความหลากหลาย รวมไปถึงเงื่อนไขของลูกค้าแต่ละราย ซึ่งมีความแตกต่างกันไปตามแต่ละโครงการที่ดำเนินการ</p> <p>ข้าพเจ้าให้ความสำคัญเรื่องนี้เนื่องจากการรับรู้รายได้เกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารในการพิจารณาภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา ดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดช่วงเวลาหนึ่งและรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง หรือ - ภาระที่เสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่งและรับรู้รายได้เมื่อเสร็จสิ้นการให้บริการ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง <p>ข้าพเจ้าระบุนการรับรู้รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้าเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากมูลค่าของรายได้ดังกล่าวมีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม และการรับรู้รายได้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา โดยข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความถูกต้องของรายการ</p>	<p>การตรวจสอบที่สำคัญของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้ของกลุ่มกิจการ ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ทำความเข้าใจเกี่ยวกับขั้นตอนการรับรู้รายได้ ประเมินการออกแบบการควบคุมภายในที่สำคัญและทดสอบประสิทธิภาพของการนำไปปฏิบัติ โดยตรวจกับเอกสารหลักฐานในแต่ละกระบวนการควบคุมที่สำคัญ รวมถึงการสุ่มตรวจสอบสัญญาการให้บริการและพิจารณาเงื่อนไขต่าง ๆ ในสัญญาเพื่อประเมินความเหมาะสมของการระบุภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาและวิธีการรับรู้รายได้ ว่าเป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน 2) สุ่มตรวจสอบการรับรู้รายได้ เพื่อประเมินว่ากลุ่มกิจการบันทึกรายได้ตามจุดการรับรู้รายได้ที่เหมาะสมตามเงื่อนไขในสัญญา โดยตรวจกับเอกสารหลักฐานประกอบรายการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งตรวจการรับชำระเงินจากลูกค้าสำหรับรายการที่ได้รับชำระแล้ว 3) สุ่มตรวจสอบการตัดยอดรายการหลังรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อประเมินว่ารายการรายได้มีการบันทึกตามจุดการรับรู้รายได้ตามเงื่อนไขในสัญญาในระยะเวลาที่เหมาะสม 4) วิเคราะห์เปรียบเทียบสัดส่วนรายได้ รวมถึงการวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าบริการ เพื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของรายการรายได้ที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาการรายงาน และเพื่อตรวจความผิดปกติของรายได้ที่อาจเกิดขึ้น <p>จากการปฏิบัติงานตามวิธีข้างต้น ข้าพเจ้าพบว่า หลักเกณฑ์และวิธีการรับรู้รายได้ของสัญญาที่ข้าพเจ้าได้ทดสอบมีความเหมาะสมตามเอกสารหลักฐานสนับสนุน</p>

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและบริษัท หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารรถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรอบระยะเวลาปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด

สกุณา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	
	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	9	115,090,094	116,493,699	22,674,034	39,118,404
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	10	102,499,882	115,385,884	46,574,868	38,963,051
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา	11	33,866,069	16,381,242	153,164	4,398,670
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	12	387,745,705	346,985,551	365,768,867	339,996,580
สินค้าคงเหลือ	18	-	9,990,000	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		410,631	116,280	-	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		639,612,381	605,352,656	435,170,933	422,476,705
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น	10	-	-	500,754	2,299,612
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น					
ที่เป็นหลักประกัน	12	2,087,852	1,910,222	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	13	-	-	148,999,420	148,999,420
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	13	81,649	4,037,087	8,735,975	8,648,500
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	14	123,253,821	136,657,423	31,571,408	38,014,886
สินทรัพย์สิทธิการใช้	15	7,882,760	9,194,075	6,442,217	5,399,271
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	16	169,435,116	156,835,240	109,707,650	99,974,992
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	17	13,174,253	11,963,444	6,586,656	6,785,917
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		-	7,522,249	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		315,915,451	328,119,740	312,544,080	310,122,598
รวมสินทรัพย์		955,527,832	933,472,396	747,715,013	732,599,303

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินหมุนเวียน				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	18	105,063,252	101,834,334	24,349,002
หนี้สินตามสัญญาเช่า				
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		4,279,065	4,036,582	4,279,065
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		3,506,420	4,893,514	2,359,911
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	19	232,490	59,711	232,490
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		8,376,443	19,697,365	2,082,655
รวมหนี้สินหมุนเวียน		121,457,670	130,521,506	33,303,123
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า		3,972,029	5,432,121	3,972,029
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	20	53,347,396	45,080,085	31,454,476
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		741,114	741,114	741,114
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		58,060,539	51,253,320	36,167,619
รวมหนี้สิน		179,518,209	181,774,826	69,470,742
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญจำนวน 450,000,000 หุ้น				
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท	21	225,000,000	225,000,000	225,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญจำนวน 450,000,000 หุ้น				
จ่ายชำระแล้วหุ้นละ 0.5 บาท	21	225,000,000	225,000,000	225,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	21	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	22	20,000,000	17,000,000	20,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		149,071,641	127,782,268	149,814,530
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		84,900	62,220	245,741
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		776,009,623	751,697,570	678,244,271
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		955,527,832	933,472,396	732,599,303

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้				
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	593,856,365	517,551,928	255,381,639	251,549,979
รายได้ดอกเบี้ย	6,855,513	8,155,683	6,619,195	7,248,269
รายได้เงินปันผล	-	-	16,169,948	9,429,958
รายได้อื่น	3,606,313	2,705,161	404,302	636,573
รวมรายได้	604,318,191	528,412,772	278,575,084	268,864,779
ค่าใช้จ่าย				
ต้นทุนการให้บริการ	23 332,122,725	286,067,052	158,595,607	141,979,324
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	23 187,150,971	172,130,554	54,362,258	53,177,451
(กลับรายการ)ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(165,799)	(504,424)	(327,356)	(26,801)
(กำไร)ขาดทุนอื่น - สุทธิ	244,082	(462,963)	(3,407)	1,842,326
รวมค่าใช้จ่าย	519,351,979	457,230,219	212,627,102	196,972,300
กำไรจากการดำเนินงาน	84,966,212	71,182,553	65,947,982	71,892,479
ส่วนแบ่ง(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	13 (4,042,913)	(4,362,854)	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	(647,324)	(542,342)	(647,324)	(523,476)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	80,275,975	66,277,357	65,300,658	71,369,003
ภาษีเงินได้	24 (17,583,407)	(14,148,197)	(10,321,576)	(12,695,823)
กำไรสุทธิสำหรับปี	62,692,568	52,129,160	54,979,082	58,673,180
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่				
ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน	20 (2,442,123)	(4,896,489)	(2,585,737)	(3,508,422)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่				
ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	488,424	979,298	517,147	701,684
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่	(1,953,699)	(3,917,191)	(2,068,590)	(2,806,738)
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่				
ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน	-	100,818	-	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	28,350	324,287	30,885	307,153
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่				
ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(5,670)	(64,857)	(6,177)	(61,430)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่	22,680	360,248	24,708	245,723
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	(1,931,019)	(3,556,943)	(2,043,882)	(2,561,015)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	60,761,549	48,572,217	52,935,200	56,112,165
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน(บาทต่อหุ้น)	25 0.14	0.12	0.12	0.13

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม						
		ส่วนเกิน		กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
		บาท	บาท	บาท	บาท	กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	การวัดมูลค่า เงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
							บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567		225,000,000	293,184,000	88,669,082	14,000,000	119,919,974	(261,797)	(36,231)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	-	48,211,969	100,818	259,430
จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	22	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-	-
จ่ายปันผล	22	-	-	-	-	(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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568		225,000,000	293,184,000	88,669,082	17,000,000	127,782,268	(160,979)	223,199
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	-	60,738,869	-	22,680
จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	22	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-	-
จ่ายปันผล	22	-	-	-	-	(36,449,496)	-	(36,449,496)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568		225,000,000	293,184,000	88,669,082	20,000,000	149,071,641	(160,979)	245,879
								776,009,623

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บลูแฉะเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	องค์ประกอบอื่น									
	ของส่วนของผู้ถือหุ้น									
	กำไรสะสม					กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น				
						การวัดมูลค่า				
						เงินลงทุนในตราสารหนี้				
						ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
						กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
						รวม				
หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567	225,000,000	293,184,000	(10,000,000)	14,000,000	120,836,767	(24,690)	642,996,077			
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	55,866,442	245,723	56,112,165			
จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-	-			
จ่ายเงินปันผล	-	-	-	-	(37,349,675)	-	(37,349,675)			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	225,000,000	293,184,000	(10,000,000)	17,000,000	136,353,534	221,033	661,758,567			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568	225,000,000	293,184,000	(10,000,000)	17,000,000	136,353,534	221,033	661,758,567			
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	52,910,492	24,708	52,935,200			
จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-	-			
จ่ายเงินปันผล	-	-	-	-	(36,449,496)	-	(36,449,496)			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	225,000,000	293,184,000	(10,000,000)	20,000,000	149,814,530	245,741	678,244,271			

ผู้ให้บริการของพื้นที่หมู่เกาะมีประสบการณ์ในการประกอบธุรกิจภาคเหนือ

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	80,275,975	66,277,357	65,300,658	71,369,003
รายการปรับปรุง				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	23	36,322,256	39,206,270	16,283,656
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(165,799)	(504,424)	(327,356)
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่าย				
ส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(321,739)	534,656	(328,738)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์	14	761,094	(17,763,661)	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า		-	(43,404)	(233,201)
(กำไร) ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น		18,063	(701,179)	18,063
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	13	4,042,913	4,362,854	-
รายได้ดอกเบี้ย		(6,855,513)	(8,155,683)	(6,619,195)
รายได้เงินปันผล		-	-	(16,169,948)
ต้นทุนทางการเงิน		647,324	542,342	647,324
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	20	8,014,580	7,087,054	3,340,901
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนหมุนเวียน		122,739,154	90,842,182	61,912,164
การเปลี่ยนแปลงเงินทุนหมุนเวียน				
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น		17,893,044	(8,940,559)	3,682,755
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา		(17,484,827)	(4,706,409)	4,245,506
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		(294,351)	543,622	-
สินค้าคงเหลือ		9,990,000	(9,990,000)	-
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น		5,420,403	(3,806,862)	8,491,893
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		(11,320,922)	(4,623,845)	(11,790,251)
เงินสดจ่ายผลประโยชน์พนักงาน	20	(4,468,352)	(1,707,660)	(507,316)
เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		122,474,149	57,610,469	66,034,751
ดอกเบี้ยรับ		413,609	1,513,698	310,125
จ่ายต้นทุนทางการเงิน		(647,324)	(542,342)	(647,324)
รับภาษีเงินได้		6,367,620	420,354	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(23,393,339)	(17,370,707)	(12,144,948)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		105,214,715	41,631,472	53,552,604
				55,431,397

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่เป็นหลักประกัน	(150,000)	(1,810,000)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	12 (427,162,814)	(847,838,625)	(375,277,616)	(826,060,015)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	12 393,000,000	923,000,000	356,000,000	871,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	14 (4,768,214)	(39,457,918)	(917,273)	(33,238,770)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	416,753	114,192	402,403	708,467
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อและพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	16 (27,068,622)	(40,007,015)	(15,346,822)	(19,389,939)
เงินปันผลรับ	-	-	6,019,948	9,429,958
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(65,732,897)	(5,999,366)	(29,119,360)	2,449,701
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายคืนเงินต้นตามสัญญาเช่า	(4,444,096)	(2,945,243)	(4,444,096)	(2,307,444)
เงินปันผลจ่าย	22 (36,449,496)	(37,349,675)	(36,449,496)	(37,349,675)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(40,893,592)	(40,294,918)	(40,893,592)	(39,657,119)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(1,411,774)	(4,662,812)	(16,460,348)	18,223,979
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	116,493,699	121,129,953	39,118,404	20,908,238
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	8,169	26,558	15,978	(13,813)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	115,090,094	116,493,699	22,674,034	39,118,404
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
การได้มาซึ่งสิทธิในการใช้สินทรัพย์	15 3,226,487	11,520,498	3,226,487	11,520,498
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	15 -	-	1,198,865	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมค้างจ่าย	13 87,475	-	87,475	-

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 กรุงเทพมหานคร 10500

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

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยและข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้วิจารณญาณของผู้บริหารตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ กลุ่มกิจการเปิดเผยเรื่องการใช้วิจารณญาณของผู้บริหารหรือรายการที่มีความซับซ้อน และรายการเกี่ยวกับข้อสมมติและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่นำมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 ไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มกิจการ

4 นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

4.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนใน บริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า บันทึกด้วยวิธีราคาทุน

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า บันทึกด้วยวิธีส่วนได้เสีย

4.2 สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและที่ใช้นำเสนองบการเงิน

งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกิจการ และเป็นสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มกิจการ

4.3 ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้าวัดมูลค่าภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายของสิ่งตอบแทนที่กิจการมีสิทธิในการได้รับชำระโดยปราศจากเงื่อนไข หักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ทั้งนี้ การพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้การค้าได้เปิดเผยในหมายเหตุ 4.4(ค)

4.4 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 และรายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากบนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) - สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อ ก) รับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และ ข) เพื่อขาย จะวัดมูลค่าด้วย FVOCI และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการขาดทุน/กำไรจากการด้อยค่า และรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกลุ่มกิจการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่จากส่วนของเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการกำไร/(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 โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่รับรู้เกิดจากมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมดถ่วงน้ำหนัก โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ หมายถึงผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดและกระแสเงินสดซึ่งกลุ่มกิจการคาดว่าจะได้รับ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อแรกเริ่มของสัญญา

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยสะท้อนถึงปัจจัยต่อไปนี้

- จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับถ่วงน้ำหนักตามประมาณการความน่าจะเป็น
- มูลค่าเงินตามเวลา และ
- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีต สภาพการณ์ในปัจจุบัน และการคาดการณ์ไปในอนาคต

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการแยกต่างหาก

4.5 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

4.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้รับมาอย่างเป็นเอกเทศ จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุน

สินทรัพย์ที่มีอายุการใช้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน จะวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยราคาทุนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

สินทรัพย์ที่มีอายุการใช้ประโยชน์ทราบได้แน่นอน จะวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับให้บริการลูกค้า	ระยะเวลาตามสัญญา ไม่เกิน 10 ปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี และ 10 ปี
ต้นทุนการได้มาซึ่งความรู้ทางเทคนิคที่จดจำหน่าย	10 ปี
เครื่องหมายการค้า	10 ปี
สื่อการสอน	3 ปี

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

การวิจัยและพัฒนา/ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กิจการพัฒนาขึ้นเอง

รายจ่ายเพื่อการวิจัยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

รายจ่ายที่เกิดจากโครงการพัฒนาจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อกลุ่มกิจการแสดงให้เห็นว่าเป็นไปตามข้อกำหนดทุกข้อดังนี้

- เมื่อกลุ่มกิจการสามารถวัดมูลค่าของรายจ่ายที่เกี่ยวข้องได้อย่างน่าเชื่อถือ
- มีความเป็นไปได้ทั้งทางด้านเทคนิค ด้านการเงิน ด้านการค้า และด้านทรัพยากร และ
- เมื่อกลุ่มกิจการมีความสามารถและความตั้งใจที่จะพัฒนาให้เสร็จสิ้นและนำสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้นมาใช้งานหรือขาย

รายจ่ายที่ได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายไปแล้วในรอบระยะเวลาก่อนจะไม่บันทึกเป็นสินทรัพย์ในรอบระยะเวลาถัดไป

การทยอยตัดจำหน่ายรายจ่ายที่เกิดจากการพัฒนาที่กิจการบันทึกไว้เป็นสินทรัพย์จะเริ่มเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมใช้งานหรือขายด้วยวิธีเส้นตรง ตลอดระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการพัฒนานั้นแต่สูงสุดไม่เกิน 10 ปี

4.7 การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป กลุ่มกิจการจะกลับรายการขาดทุนจากด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม

4.8 สัญญาเช่า

สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่า

กลุ่มกิจการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า หากกลุ่มกิจการมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์อ้างอิง

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วย อุปกรณ์สำนักงาน

สัญญาเช่า - กรณีที่กลุ่มกิจการเป็นผู้ให้เช่า

สินทรัพย์ที่ให้เช่าตามสัญญาเช่าเงินทุนบันทึกเป็นลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่า

4.9 หนี้สินทางการเงิน

ก) การจัดประเภท

กลุ่มกิจการจะพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่กลุ่มกิจการเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุน โดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา

ข) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกกลุ่มกิจการต้องวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ซึ่งกลุ่มกิจการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL)

ค) การตัดรายการและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญา

กลุ่มกิจการตัดรายการหนี้สินทางการเงินเมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือได้มีการยกเลิกไปหรือสิ้นสุดลงแล้ว

4.10 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น คือ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใน 12 เดือนหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี เช่น เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมของพนักงาน โดยรับรู้ตามช่วงเวลาการให้บริการของพนักงาน ไปจนถึงวันสิ้นสุรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการจะบันทึกหนี้สินด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

ข) โครงการสมทบเงิน

กลุ่มกิจการจะจ่ายสมทบให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เงินสมทบจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนดชำระ

ค) ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

ภาระผูกพันผลประโยชน์นี้คำนวณโดยกลุ่มกิจการทุกปี ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาลซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินประมาณการกระแสเงินสด และวันครบกำหนดของพันธบัตรใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาที่เกิดขึ้นและรวมอยู่ในกำไรสะสมในงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ง) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

กลุ่มกิจการมีการให้ผลประโยชน์การคงไว้ซึ่งพนักงาน โดยจะจ่ายเป็นระยะเวลา 2 - 3 ปี

หนี้สินผลประโยชน์พนักงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนของระยะเวลาการให้ผลประโยชน์สุทธิ

จ) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

กลุ่มกิจการจะรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างก่อนถึงกำหนดเมื่อ 1) กลุ่มกิจการไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอให้ผลประโยชน์ และ 2) กิจการรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง โดยผลประโยชน์ที่มีกำหนดชำระเกินกว่า 12 เดือนภายหลังรอบระยะเวลารายงาน ต้องคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน

4.11 การรับรู้รายได้

ก) การให้บริการ

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้จากสัญญาบริการจากการให้บริการระบบ และบริหารจัดการสินไหมที่มีลักษณะการให้บริการแบบต่อเนื่องตามวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยที่ไม่ได้คำนึงถึงรอบระยะเวลาการชำระเงินตามสัญญา

ข) การให้บริการที่ปรึกษา

แผนที่ปรึกษาให้บริการด้านการจัดการ การออกแบบ การนำไปปฏิบัติจริง และบริการสนับสนุนอื่น ภายใต้สัญญาราคาคงที่และราคาผันแปร กลุ่มกิจการรับรู้รายได้จากการให้บริการในรอบระยะเวลาบัญชีที่ให้บริการ สำหรับสัญญาที่มีราคาคงที่ กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ตามสัดส่วนของการให้บริการจริงจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาการรายงานจากบริการทั้งสิ้นตามสัญญา เนื่องจากลูกค้าได้รับและใช้ประโยชน์ที่ ณ เวลาที่กิจการให้บริการ โดยสัดส่วนดังกล่าวคำนวณจากจำนวนชั่วโมงทำงานที่เกิดขึ้นจริงต่อจำนวนชั่วโมงทำงานทั้งหมดที่ประมาณการไว้

สำหรับบางสัญญาที่กลุ่มกิจการต้องส่งมอบสินค้าหรือให้บริการหลายประเภท เช่น การขายฮาร์ดแวร์และบริการติดตั้งที่เกี่ยวข้อง หากการติดตั้งนั้นไม่ซับซ้อนและไม่ใช้การให้บริการแบบบูรณาการ และเป็นการติดตั้งที่บุคคลอื่นสามารถทำได้ กลุ่มกิจการถือว่าสินค้าและบริการดังกล่าวเป็นภาระที่ต้องปฏิบัติแยกต่างหากหากจากกัน

ในกรณีที่สัญญามีหลายภาระที่ต้องปฏิบัติ กลุ่มกิจการจะปันส่วนราคาของรายการให้แต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัดส่วนของราคาขายแบบเอกเทศ ในกรณีที่ราคาขายแบบเอกเทศไม่สามารถหาได้โดยตรง กลุ่มกิจการจะทำการประมาณการราคาขายแบบเอกเทศโดยใช้วิธีต้นทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม ในกรณีที่สัญญา รวมถึงการติดตั้งฮาร์ดแวร์รายได้สำหรับการขายฮาร์ดแวร์จะรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อมีการส่งมอบฮาร์ดแวร์ ลูกค้ายอมรับสินค้า และได้โอนกรรมสิทธิ์ตามกฎหมายให้แก่ลูกค้าแล้ว

กลุ่มกิจการจะทบทวนและปรับปรุงประมาณการรายได้ ต้นทุน หรือความก้าวหน้าของงานหากสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไป และรับรู้รายได้และต้นทุนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่ผู้บริหารทราบถึงสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปดังกล่าว

ในกรณีของสัญญาที่คิดค่าธรรมเนียมรายชั่วโมง รายได้จะถูกรับรู้ในจำนวนที่กลุ่มกิจการมีสิทธิออกใบแจ้งหนี้ โดยจะออกใบแจ้งหนี้ทุกเดือน ซึ่งลูกค้าจะมีภาระในการชำระเงินเมื่อได้รับใบแจ้งหนี้

ขั้นความสำเร็จของงาน

สัญญาให้บริการ ที่สัญญามีการกำหนดผลลัพธ์ของงาน จะรับรู้ตามอัตราส่วนของงานที่ทำเสร็จ โดยขั้นของความสำเร็จจะคำนวณเป็นสัดส่วนของต้นทุนที่เกิดขึ้นสะสมจนถึงวันที่ในรายงานต่อประมาณการต้นทุนทั้งหมด ปรับปรุงด้วยต้นทุนสินค้าที่ลูกค้ารับโอนการควบคุมไปแล้วแต่ยังไม่ได้ติดตั้ง ในกรณีที่กลุ่มกิจการไม่สามารถประมาณขั้นของความสำเร็จได้อย่างน่าเชื่อถือ รายได้ (หากกลุ่มกิจการคาดว่าจะได้รับ) จะรับรู้ได้เท่ากับต้นทุนของสัญญาที่รับรู้เป็นรายจ่าย

สินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดจากสัญญา

กลุ่มกิจการรับรู้สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาเมื่อกลุ่มกิจการรับรู้รายได้จากการปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา ก่อนที่จะรับชำระหรือถึงกำหนดชำระตามสัญญา

กลุ่มกิจการรับรู้หนี้สินที่เกิดจากสัญญาเมื่อได้รับชำระจากลูกค้าหรือถึงกำหนดชำระตามสัญญา ก่อนที่กลุ่มกิจการจะปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ

กลุ่มกิจการจะแสดงยอดสุทธิหนี้สินที่เกิดจากสัญญาหลังจากหักลบกับสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญานั้น ๆ ในแต่ละสัญญาที่ทำกับลูกค้า

4.12 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกิจการจะรับรู้เป็นหนี้สินในงบการเงินเมื่อการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และการจ่ายเงินปันผลประจำปีได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

4.13 อนุพันธ์

อนุพันธ์แฝงและอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์แฝงที่กลุ่มกิจการแยกรับรู้รายการ และอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่น

อนุพันธ์เป็นรายการหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียนตามวันครบกำหนดของอนุพันธ์นั้น

5 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

กิจกรรมของกลุ่มกิจการมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มกิจการจึงมุ่งเน้นการจัดการความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของกลุ่มกิจการให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

5.1 ปัจจัยความเสี่ยงด้านการเงิน

5.1.1 ความเสี่ยงจากตลาด

ก) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันเป็นสัญญาบริการจากต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ กลุ่มกิจการมีแนวทางบริหารความเสี่ยงโดยการเข้าทำสัญญาฟอว์เวิร์ดในอัตราร้อยละ 100 ของสัญญาบริการที่ใกล้จะครบกำหนดจ่ายชำระในรอบถัดไป

กลุ่มกิจการไม่ได้้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาถือปฏิบัติ จึงรับรู้สัญญาฟอว์เวิร์ดดังกล่าวเป็นรายการถือไว้เพื่อค่าและรับรู้กำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องในกำไรหรือขาดทุน

ข) ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในหนี้สินและสินทรัพย์ที่มีภาระดอกเบี้ย ซึ่งกลุ่มกิจการได้บริหารความเสี่ยงบางส่วนโดยการบริหารรายรับกับรายจ่ายที่มีภาระดอกเบี้ยใกล้เคียงกันให้สอดคล้องกัน

ความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรมของอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ยและวันครบกำหนด ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยผันแปร	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	115,058,003	81,000	115,139,003
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	94,639,628	94,639,628
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	387,745,705	-	-	-	-	387,745,705
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่นที่เป็นหลักประกัน	-	2,087,852	-	-	-	2,087,852
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	68,281,260	68,281,260
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,279,065	3,972,029	-	-	-	8,251,094
	งบการเงินรวม					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยผันแปร	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	116,469,777	81,000	116,550,777
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	108,355,639	108,355,639
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	346,985,551	-	-	-	-	346,985,551
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่นที่เป็นหลักประกัน	-	1,910,222	-	-	-	1,910,222
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	80,953,568	80,953,568
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,036,582	5,432,121	-	-	-	9,468,703

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยผันแปร	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	22,626,275	60,000	22,686,275
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	1,153,924	500,754	-	-	42,716,490	44,371,168
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	365,768,867	-	-	-	-	365,768,867
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	-	-	8,019,123	8,019,123
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,279,065	3,972,029	-	-	-	8,251,094

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยผันแปร	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	39,086,623	60,000	39,146,623
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	1,513,978	2,299,612	-	-	36,934,895	40,748,485
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

5.1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยส่วนใหญ่เกิดจากเงินฝากธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตจากลูกค้าและลูกหนี้ค้างชำระเงินสดตามสัญญาจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ก) ราคาทุนตัดจำหน่าย ข) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) และ ค) มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL) รวมถึงสินทรัพย์อื่น ๆ

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 4.3(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 สำหรับตราสารอื่นๆ นั้น กลุ่มกิจการจะพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับต่ำ และผู้ออกตราสารมีความสามารถทางการเงินที่แข็งแกร่งที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้ในระยะเวลอันใกล้

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVPL ทั้งนี้ ความเสี่ยงสูงสุด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน

5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบคือการมีเงินสด หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด และการมีแหล่งเงินทุนเพียงพอต่อการปิดสถานะ ทั้งนี้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี กลุ่มกิจการมีเงินฝากธนาคารที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีจำนวน 115.06 ล้านบาท (พ.ศ. 2567 : 116.47 ล้านบาท) เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มกิจการ

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

ก) การจัดการด้านการจัดหาเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2568 พันบาท	พ.ศ. 2567 พันบาท	พ.ศ. 2568 พันบาท	พ.ศ. 2567 พันบาท
อัตราดอกเบี้ยผันแปร				
หมดอายุมากกว่าหนึ่งปี				
- วงเงินเบิกเงินบัญชี	32,000	32,000	2,000	2,000

ข) วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญาของ

- ก) หนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่สัญญาอนุพันธ์ และ
 ข) สัญญาอนุพันธ์ที่มีการชำระเป็นยอดสุทธิและยอดขั้นต้น ซึ่งระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญามีความสำคัญต่อความเข้าใจในระยะเวลาของกระแสเงินสดของรายการ

จำนวนเงินในตารางแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการคิดลด ทั้งนี้ ยอดคงเหลือที่ครบกำหนดภายในระยะเวลา 12 เดือนจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีเนื่องจากการการคิดลดไม่มีนัยสำคัญ

ทั้งนี้ กลุ่มของสัญญาอนุพันธ์ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมติดลบนั้น ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวจำนวน 0.23 ล้านบาท (พ.ศ. 2567 : 0.06 ล้านบาท) ซึ่งแสดงรวมอยู่ภายใต้รายการที่ครบกำหนด 'ภายใน 1 ปี' เนื่องจากวันครบกำหนดตามสัญญานั้นไม่มีความสำคัญต่อความเข้าใจในระยะเวลาของกระแสเงินสดของรายการดังกล่าวเนื่องจากรอบระยะเวลาการครบกำหนดค่อนข้างสั้น

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	งบการเงินรวม					มูลค่าตามบัญชี
	เมื่อเรียกชำระ	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายการที่มีใช้อนุพันธ์						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	492,391	67,788,869	-	-	68,281,260	68,281,260
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,646,906	4,298,264	-	8,945,170	8,251,094
อนุพันธ์						
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
- กระแสเงินสดจ่าย	-	232,490	-	-	232,490	232,490

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	งบการเงินรวม					มูลค่าตามบัญชี
	เมื่อเรียกชำระ	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
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						
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
- กระแสเงินสดจ่าย	-	59,711	-	-	59,711	59,711

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	เมื่อเรียก	ภายใน 1 ปี	ระหว่าง 1	มากกว่า	รวม	มูลค่าตามบัญชี
	ชำระ		ถึง 5 ปี	5 ปี		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายการที่มีใช้ทุน						
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	8,019,123	-	-	8,019,123	8,019,123
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,646,906	4,298,264	-	8,945,170	8,251,094
อนุพันธ์						
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
- กระแสเงินสดจ่าย	-	232,490	-	-	232,490	232,490

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

5.2 การบริหารส่วนของเงินทุน

การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์ของการบริหารส่วนของทุน คือ

- การรักษาไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่อง เพื่อที่จะสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและก่อให้เกิดประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ และ
- การรักษาโครงสร้างเงินทุนไว้ให้อยู่ในระดับที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อลดต้นทุนเงินทุน

การที่จะรักษาหรือปรับโครงสร้างของเงินทุนนั้น กลุ่มกิจการอาจต้องปรับจำนวนเงินปันผลจ่าย ปรับการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นออกหุ้นใหม่ หรือขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้สิน เช่นเดียวกับกิจการอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน กลุ่มกิจการพิจารณาระดับเงินทุนอย่างสม่ำเสมอจากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน

6 มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในแต่ละระดับ

	งบการเงินรวม							
	ข้อมูลระดับที่ 1		ข้อมูลระดับที่ 2		ข้อมูลระดับที่ 3		รวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน								
หน่วยลงทุน	-	-	10,269,754	10,115,038	-	-	10,269,754	10,115,038
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								
หลักทรัพย์รัฐบาล	-	-	377,576,956	336,970,735	-	-	377,576,956	336,970,735
หนี้สิน								
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	-	-	232,490	59,711	-	-	232,490	59,711

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ข้อมูลระดับที่ 1		ข้อมูลระดับที่ 2		ข้อมูลระดับที่ 3		รวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน								
หน่วยลงทุน	-	-	10,269,754	10,115,038	-	-	10,269,754	10,115,038
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								
หลักทรัพย์รัฐบาล	-	-	355,499,113	329,881,542	-	-	355,499,113	329,881,542
หนี้สิน								
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	-	-	232,490	59,711	-	-	232,490	59,711

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

7 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้วิจารณ์

การประเมินการข้อสมมติและการใช้วิจารณ์ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีผลกระทบในสถานการณ์ขณะนั้น

ก) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ากลุ่มกิจการใช้วิจารณ์ในการเลือกวิธีการและตั้งข้อสมมติซึ่งส่วนใหญ่อ้างอิงจากสถานะของตลาดที่มีอยู่ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน รายละเอียดของข้อสมมติหลักที่ใช้รวมอยู่ในหมายเหตุข้อ 6

ข) อายุการใช้ประโยชน์ของอาคารและอุปกรณ์

กลุ่มกิจการได้มีการทบทวนอายุการใช้ประโยชน์ของอาคารและอุปกรณ์ทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน เพื่อให้สอดคล้องกับการได้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์เหล่านั้น อายุการใช้ประโยชน์ของ อาคารและอุปกรณ์ เปิดเผยในหมายเหตุ 4.5

ค) การรับรู้ต้นทุนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทพัฒนาขึ้นเอง การประมาณอายุการให้ประโยชน์ และการพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่า

กลุ่มกิจการจะทบทวนลักษณะรายจ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องในการพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพื่อบันทึกเป็นสินทรัพย์ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะเริ่มรับรู้ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นสินทรัพย์เมื่อผ่านการทดสอบเงื่อนไขด้านเทคนิค และสามารถประมาณการรายได้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้อย่างน่าเชื่อถือ

กลุ่มกิจการประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของซอฟต์แวร์และแอปพลิเคชันที่พัฒนาขึ้นเองว่ามีอายุการให้ประโยชน์เป็นระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี โดยพิจารณาจากความล้าสมัยทางเทคนิค ประมาณการรายได้ที่สามารถสร้างได้แก่บริษัท ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันได้กับนวัตกรรมของคู่แข่งในตลาด อายุการให้ประโยชน์จริงอาจจะมีอายุสั้นกว่าหรือยาวกว่าอายุการให้ประโยชน์ที่กำหนดไว้ขึ้นอยู่กับนวัตกรรมทางเทคนิคและปัจจัยดังกล่าว ผู้บริหารจะทบทวนอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทพัฒนาขึ้นเองทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ในกรณีที่สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กลุ่มกิจการพัฒนาขึ้นเองมีข้อบ่งชี้การด้อยค่า เช่น การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีอย่างรวดเร็ว การลดลงของความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด หรือปัจจัยด้านลบอื่นๆ ที่ส่งผลกระทบต่อใช้งานและประมาณการรายได้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ผู้บริหารจะพิจารณาข้อบ่งชี้ข้างต้นและทำการเปรียบเทียบระหว่างมูลค่าสุทธิทางบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวเปรียบเทียบกับมูลค่าปัจจุบันของประมาณการรายได้ที่จะเกิดขึ้นใน 10 ปีข้างหน้า หากมูลค่าสุทธิทางบัญชีสูงกว่ามูลค่าปัจจุบันตามดุลยพินิจของผู้บริหาร ผู้บริหารจะรับรู้การด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นค่าใช้จ่ายเท่ากับส่วนต่างของมูลค่าดังกล่าว

ผู้บริหารจะการจัดทำประมาณการรายได้ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาข้อบ่งชี้การด้อยค่า และอายุการให้ประโยชน์อายุการให้ประโยชน์ของซอฟต์แวร์และแอปพลิเคชัน

ง) การระบุผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุขึ้นอยู่กับข้อสมมติหลายข้อ ข้อสมมติที่ใช้และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้ของข้อสมมติได้เปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 20

จ) การกำหนดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับผู้เช่า ในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า กลุ่มกิจการพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สำหรับการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ปัจจัยหลักที่เกี่ยวข้องมากที่สุดคือระยะสัญญาเช่าในอดีต ค่าใช้จ่าย และสภาพของสินทรัพย์ที่เช่า

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อกลุ่มกิจการใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อการประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มกิจการ

ฉ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินอ้างอิงจากข้อสมมติที่เกี่ยวกับความเสี่ยงในการผิคนัดชำระหนี้และอัตราขาดทุนที่คาดว่าจะเกิด กลุ่มกิจการใช้วิธีการอนุญาตในการประเมินข้อสมมติเหล่านี้ และพิจารณาเลือกปัจจัยที่ส่งผลการคำนวณการด้อยค่าบนพื้นฐานของข้อมูลในอดีตของกลุ่มกิจการและสภาพแวดล้อมทางตลาดที่เกิดขึ้น รวมทั้งการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

8 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานได้ถูกรายงานในลักษณะเดียวกับรายงานภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ซึ่งหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ที่ทำการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ โดยข้อมูลตามส่วนงานแสดงได้ดังนี้

	การให้บริการระบบเกี่ยวกับ ประกันภัยรถยนต์		การให้บริการเกี่ยวกับ การพิจารณาสินไหม		การให้บริการเกี่ยวกับ คณิตศาสตร์ประกันภัย		อื่น ๆ	รวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์	578,964,228	572,977,383	308,303,770	295,351,943	52,300,946	51,663,588	15,958,888	13,479,482	955,527,832	933,472,396
หนี้สิน	69,296,518	70,683,802	99,017,719	95,370,801	10,059,500	13,669,057	1,144,472	2,051,166	179,518,209	181,774,826

ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานสามารถแยกตามประเภทของผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	การให้บริการ ระบบเกี่ยวกับ ประกันภัย รถยนต์	การให้บริการ เกี่ยวกับการ พิจารณา สินไหม	การให้บริการ เกี่ยวกับ คณิตศาสตร์ ประกันภัย	อื่น ๆ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2568					
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	254,461,639	259,239,136	65,026,696	15,128,894	593,856,365
ต้นทุนในการให้บริการ	(158,595,607)	(118,879,368)	(39,650,263)	(14,997,487)	(332,122,725)
กำไรขั้นต้น	95,866,032	140,359,768	25,376,433	131,407	261,733,640
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(55,458,804)	(124,302,652)	(3,491,032)	(3,898,483)	(187,150,971)
กำไรจากการดำเนินงาน	40,407,228	16,057,116	21,885,401	(3,767,076)	74,582,669
รายได้ดอกเบี้ย					6,855,513
รายได้อื่น					3,606,313
(กลับรายการ) ผลขาดทุน					
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					165,799
กำไรอื่น - สุทธิ					(244,082)
ส่วนแบ่ง(ขาดทุน)จากเงินลงทุน					
ในบริษัทย่อยและการร่วมค้า					(4,042,913)
ต้นทุนทางการเงิน					(647,324)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					80,275,975
ภาษีเงินได้					(17,583,407)
กำไรสุทธิ					62,692,568
จึงหวนเวลาการรับรู้รายได้					
เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น					
(point in time)	173,005,330	229,823,819	210,598	409,773	403,449,520
ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระ					
ที่ต้องปฏิบัติ (over time)	81,456,309	29,415,317	64,816,098	14,719,121	190,406,845

	งบการเงินรวม				
	การให้บริการ	การให้บริการ	การให้บริการ		
	ระบบเกี่ยวกับ	เกี่ยวกับการ	เกี่ยวกับ		
	ประกันภัยรถยนต์	พิจารณา	คณิตศาสตร์	อื่น ๆ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2567					
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	250,491,479	226,056,915	32,190,733	8,812,801	517,551,928
ต้นทุนในการให้บริการ	(141,034,675)	(104,567,499)	(29,139,319)	(11,325,559)	(286,067,052)
กำไรขั้นต้น	109,456,804	121,489,416	3,051,414	(2,512,758)	231,484,876
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(55,368,670)	(119,227,791)	5,838,754	(3,372,847)	(172,130,554)
กำไรจากการดำเนินงาน	54,088,134	2,261,625	8,890,168	(5,885,605)	59,354,322
รายได้ดอกเบี้ย					8,155,683
รายได้อื่น					2,705,161
(กลับรายการ) ผลขาดทุน					
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					504,424
กำไรอื่น - สุทธิ					462,963
ส่วนแบ่ง(ขาดทุน)จากเงินลงทุน					
ในการร่วมค้า					(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	220,467	748,810	345,919,229
ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระ					
ที่ต้องปฏิบัติ (over time)	79,189,860	52,408,582	31,970,266	8,063,991	171,632,699

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

กลุ่มกิจการไม่มีรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้ารายใหญ่ที่มีจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของยอดรวมรายได้

9 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท
เงินสดในมือ	81,000	81,000	60,000	60,000
เงินฝากสถาบันการเงิน	115,058,003	116,469,777	22,626,275	39,086,623
รวม	115,139,003	116,550,777	22,686,275	39,146,623
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(48,909)	(57,078)	(12,241)	(28,219)
รวม	115,090,094	116,493,699	22,674,034	39,118,404

10 ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท
ลูกหนี้การค้า - กิจการอื่น	61,397,799	83,715,229	30,722,978	32,913,944
ลูกหนี้การค้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 26)	202,293	1,641,939	-	404,895
รายได้รอเรียกเก็บ	4,727,268	-	-	-
รวมลูกหนี้การค้า	66,327,360	85,357,168	30,722,978	33,318,839
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,561,822)	(1,677,900)	(803,083)	(1,114,461)
ลูกหนี้การค้า - สุทธิ	64,765,538	83,679,268	29,919,895	32,204,378
ลูกหนี้อื่น				
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	9,456,356	8,783,976	3,507,537	1,628,639
ลูกหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหมทดแทน	20,425,248	19,462,605	-	-
ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุน	-	-	1,654,678	3,813,590
เงินปันผลค้างรับ	-	-	10,150,000	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอเรียกคืน	4,843,960	-	-	-
อื่น ๆ	3,043,060	3,535,867	1,843,512	3,616,056
รวมลูกหนี้อื่น	37,768,624	31,782,448	17,155,727	9,058,285
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(34,280)	(75,832)	-	-
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	37,734,344	31,706,616	17,155,727	9,058,285
รวม	102,499,882	115,385,884	47,075,622	41,262,663

ลูกหนี้การค้าในงบฐานะการเงินสามารถวิเคราะห์ตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	42,996,980	47,863,685	23,555,165	23,600,541
ไม่เกิน 3 เดือน	16,986,320	26,159,445	6,437,705	8,918,150
3 - 6 เดือน	346,446	9,658,924	88,719	110,828
6 - 12 เดือน	81,944	764,413	81,944	151,275
เกินกว่า 12 เดือน	1,188,402	910,701	559,445	538,045
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,561,822)	(1,677,900)	(803,083)	(1,114,461)
รวม	60,038,270	83,679,268	29,919,895	32,204,378

รายได้รอเรียกเก็บสามารถจำแนกนับตั้งแต่วันที่ที่มีการรับรู้รายการ ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ไม่เกิน 3 เดือน	1,498,104	-	-	-
3 - 6 เดือน	1,498,104	-	-	-
6 - 12 เดือน	1,731,060	-	-	-
รวม	4,727,268	-	-	-

รายได้รอเรียกเก็บ เป็นรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง โดยมีข้อตกลงที่จะออกไปแจ้งหนี้ภายใน 6 เดือน

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,753,732	2,194,543	1,114,461	1,118,020
รับรู้เพิ่มขึ้น (กลับริายการ) ในระหว่างปี	14,605	534,992	(139,143)	156,192
ตัดจำหน่ายในระหว่างปี	(172,235)	(975,803)	(172,235)	(159,751)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,596,102	1,753,732	803,083	1,114,461

11 สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา โดยจำแนกนับตั้งแต่วันที่ที่มีการรับรู้รายการ สามารถแบ่งออกเป็นดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา				
ไม่เกิน 3 เดือน	17,075,122	6,194,810	147,350	4,398,670
3 - 6 เดือน	6,658,179	5,894,046	-	-
6 - 12 เดือน	10,087,768	3,168,386	5,814	-
เกินกว่า 12 เดือน	45,000	1,124,000	-	-
รวม	33,866,069	16,381,242	153,164	4,398,670

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 กลุ่มกิจการมียอดคงเหลือของสินทรัพย์ตามสัญญา 33.87 ล้านบาท คาดว่าจะถูกโอนไปเป็นลูกหนี้การค้าภายใน 12 เดือน (พ.ศ. 2567: 16.33 ล้านบาท คาดว่าจะถูกโอนไปเป็นลูกหนี้การค้าภายใน 12 เดือน และ 0.05 ล้านบาท คาดว่าจะถูกโอนไปเป็นลูกหนี้การค้าหลังจาก 12 เดือน) และบริษัทมียอดคงเหลือของสินทรัพย์ตามสัญญา 0.15 ล้านบาท คาดว่าจะถูกโอนไปเป็นลูกหนี้การค้าภายใน 12 เดือน (พ.ศ. 2567: 4.40 ล้านบาท คาดว่าจะถูกโอนไปเป็นลูกหนี้การค้าภายใน 12 เดือน)

12 สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

ก) แยกตามการแสดงรายการในงบฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	387,745,705	346,985,551	365,768,867	339,996,580
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่เป็นหลักประกัน	2,087,852	1,910,222	-	-
รวม	389,833,557	348,895,773	365,768,867	339,996,580

ข) แยกตามการจัดประเภท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หน่วยลงทุน	9,455,903	9,455,903	9,455,903	9,455,903
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	813,851	659,135	813,851	659,135
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน - สุทธิ	10,269,754	10,115,038	10,269,754	10,115,038
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาล	377,269,608	336,691,736	355,191,936	329,605,251
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	307,348	278,999	307,177	276,291
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ	377,576,956	336,970,735	355,499,113	329,881,542
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่เข้ามา	1,986,847	1,810,000	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย - สุทธิ	1,986,847	1,810,000	-	-
รวม	389,833,557	348,895,773	365,768,867	339,996,580

ค) การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวม	
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	10,115,038	336,970,735
การเพิ่มขึ้น	-	427,162,814
การจำหน่าย	-	(393,000,000)
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	154,716	6,443,407
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	10,269,754	377,576,956

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	10,115,038	329,881,542
การเพิ่มขึ้น	-	375,277,616
การจำหน่าย	-	(356,000,000)
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	154,716	6,339,955
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	10,269,754	355,499,113

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 กลุ่มกิจการมีเงินฝากประจำที่มีระยะเวลากำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้นำ มูลค่าตามบัญชีจำนวน 1.8 ล้านบาท เป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาที่ทำกับลูกค้า และนำหลักทรัพย์รัฐบาลมูลค่าตามบัญชีจำนวน 0.1 ล้านบาท ไปค้ำประกันเพื่อการใช้ไฟฟ้า (หมายเหตุ 27)

13 เฝ้าหล่งทุกข์ในไพร่ฟ้าทั่วหล้า การร่ำรวยต่ำ และประสพทุกข์น้อย

กลไกการเสริมแรงทางเศรษฐกิจ การร่วมค้า และวิสาหกิจร่วมอยู่ใหม่เป็นการรวมของกลุ่มกิจการต่อไป

บริษัทร่วม	ประเทศที่จดทะเบียน	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินรวม				
			สัดส่วนความเป็นเจ้าของ	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
บริษัท ดาต้า เทคโนโลยี ทรานส์ฟอर्मेशन จำกัด รวม	ไทย	พัฒนาแพลตฟอร์มเพื่อสนับสนุนการ ปล่อยสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายใหม่	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2568
			ร้อยละ	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท	พันบาท
การร่วมค้า CambodiaRe BlueVenture Co., Ltd.	กัมพูชา	บริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้าน การวิจัยและพัฒนา และสนับสนุน ผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน	49	49	-	4,037	8,649
			49	49	-	4,037	8,649
รวม			-	-	82	-	87

บริษัทย่อย	ชื่อบริษัท	ประเทศที่จดทะเบียน	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
				สัดส่วนความเป็นเจ้าของ			เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน					
				31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	พื่นบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	พื่นบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	พื่นบาท
บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด	ไทย	บริหารจัดการและให้คำปรึกษาเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาล และการจัดซื้อสินค้าทางการแพทย์	100	100	-	-	100,000	100,000							
บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล จำกัด	ไทย	บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	100	100	-	-	40,000	40,000							
บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด	ไทย	พัฒนาระบบพยานิรภัยอิเล็กทรอนิกส์	100	100	-	-	45,500	45,500							
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า							(36,500)	(36,500)							
รวม				-	-	-	149,000	149,000							
บริษัทย่อยของบริษัทย่อย															
บริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด	ไทย	บริการวางแผน และให้คำปรึกษาด้านสุขภาพ	100	100	-	-	-	-							
รวม				-	-	-	-	-							

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน	เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	4,037	8,299	8,649	8,649
การลงทุนเพิ่ม	87	-	87	-
ส่วนแบ่ง(ขาดทุน)	(4,042)	(4,363)	-	-
การแปลงค่างบการเงิน	-	101	-	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	82	4,037	8,736	8,649

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 กลุ่มกิจการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยอาศัยข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมและการร่วมค้าสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน

กลุ่มกิจการไม่มีภาระผูกพันหรือหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียในบริษัทร่วม และการร่วมค้า

ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปสำหรับการร่วมค้า

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลทางการเงินแบบสรุปสำหรับการร่วมค้าที่มีสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ งบการเงินที่เปิดเผยเป็นจำนวนที่แสดงอยู่ในงบการเงินของการร่วมค้า ซึ่งได้ปรับปรุงด้วยรายการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและการปรับปรุงเกี่ยวกับความแตกต่างของนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการและการร่วมค้า

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 พันบาท
ผลการดำเนินงานโดยสรุป		
รายได้	3,287	-
ค่าใช้จ่าย	(15,079)	(8,904)
(ขาดทุน)จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(11,792)	(8,904)
(ขาดทุน)สุทธิ	(11,792)	(8,904)

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 พันบาท
งบฐานะการเงินโดยสรุป		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	985	4,359
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,473	3,975
สินทรัพย์หมุนเวียนรวม	2,458	8,334
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนรวม	845	382
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(6,973)	(477)
หนี้สินหมุนเวียนอื่นรวม	(6,973)	(477)
สินทรัพย์สุทธิ	(3,670)	8,239
การกระทบยอดไปยังมูลค่าตามบัญชี		
สินทรัพย์สุทธิยกมา	8,239	16,937
(ขาดทุน) สำหรับปี	(11,792)	(8,904)
สินทรัพย์สุทธิสิ้นปี	(3,670)	8,239
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในการร่วมค้า (ร้อยละ)	49	49
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในการร่วมค้า (บาท)	(1,798)	4,037
มูลค่าตามบัญชีของการร่วมค้า	-	4,037
ส่วนแบ่งขาดทุนจากการร่วมค้าที่ยังไม่รับรู้		
ส่วนได้เสียของกลุ่มกิจการในการร่วมค้า (บาท)	(1,741)	-
มูลค่าตามบัญชีของการร่วมค้า	(1,741)	-

ข) บริษัทร่วมที่ไม่มีสาระสำคัญ

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียรวมของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วมที่ไม่มีสาระสำคัญทั้งหมดซึ่งถูกบันทึกโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย

	พ.ศ. 2568 พันบาท	พ.ศ. 2567 พันบาท
มูลค่าตามบัญชีโดยรวมของบริษัทร่วมที่ไม่มีสาระสำคัญ		
ส่วนแบ่งของกลุ่มกิจการในบริษัทร่วม:		
(ขาดทุน)จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(5)	-
(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-
(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	(5)	-

14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

งบการเงินรวม									
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	งานระหว่างทำ	รวม		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567									
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)		
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	40,472,000	37,027,921	5,800,101	23,466,213	1	104,720	106,870,956		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567									
มูลค่าตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	40,472,000	37,027,921	5,800,101	23,466,213	1	104,720	106,870,956		
การซื้อเพิ่มขึ้น	-	328,139	5,767,719	17,266,367	-	16,095,693	39,457,918		
การโอนเข้า (ออก)	-	2,758,939	13,300,224	-	-	(16,059,163)	-		
การจำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(163,525)	(119,477)	(48,268)	-	-	(331,270)		
กัมปายการค่าเผื่อการด้อยค่า	-	8,678,206	-	-	-	-	8,678,206		
ค่าเสื่อมราคา	-	(6,797,359)	(2,115,637)	(9,105,391)	-	-	(18,018,387)		
มูลค่าตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	40,472,000	41,832,321	22,632,930	31,578,921	1	141,250	136,657,423		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567									
ราคาทุน	40,472,000	83,415,550	35,548,764	92,731,737	1,111,215	141,250	253,420,516		
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(41,583,229)	(12,915,834)	(61,152,816)	(1,111,214)	-	(116,763,093)		
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	40,472,000	41,832,321	22,632,930	31,578,921	1	141,250	136,657,423		

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

มูลค่าตามบัญชีต้นปี - สุทธิ
การซื้อเพิ่มขึ้น
การโอนเข้า(ออก)
การจำหน่ายและตัดจำหน่าย
ค่าเสื่อมราคา
มูลค่าตามบัญชีปลายปี - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ราคาทุน
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ

งบการเงินรวม							
ที่ดิน บาท	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร บาท	เครื่องใช้สำนักงาน บาท	คอมพิวเตอร์ บาท	ยานพาหนะ บาท	งานระหว่างทำ บาท	รวม บาท	
40,472,000	41,832,321	22,632,930	31,578,921	1	141,250	136,657,423	
-	-	1,059,982	3,485,591	-	222,641	4,768,214	
-	278,891	-	-	-	(278,891)	-	
-	-	(6,491)	(18,486)	(1)	-	(24,978)	
-	(4,124,433)	(3,353,690)	(10,668,715)	-	-	(18,146,838)	
40,472,000	37,986,779	20,332,731	24,377,311	-	85,000	123,253,821	
40,472,000	83,694,441	36,046,537	86,593,870	-	85,000	246,891,848	
-	(45,707,662)	(15,713,806)	(62,216,559)	-	-	(123,638,027)	
40,472,000	37,986,779	20,332,731	24,377,311	-	85,000	123,253,821	

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567

ราคาทุน	ส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	งานระหว่างทำ	รวม
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
หัก ค่าเผื่อการตัดย้อยค่าสะสม	10,461,740	5,963,813	21,379,265	1,111,215	62,220	38,978,253
	(3,254,640)	(4,916,328)	(13,084,582)	(1,111,214)	-	(22,366,764)
	(2,200,000)	-	-	-	-	(2,200,000)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	5,007,100	1,047,485	8,294,683	1	62,220	14,411,489

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

มูลค่าตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	มูลค่าตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	มูลค่าตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	มูลค่าตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	มูลค่าตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	มูลค่าตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	มูลค่าตามบัญชีต้นปี - สุทธิ
การซื้อเพิ่มขึ้น	การซื้อเพิ่มขึ้น	การซื้อเพิ่มขึ้น	การซื้อเพิ่มขึ้น	การซื้อเพิ่มขึ้น	การซื้อเพิ่มขึ้น	การซื้อเพิ่มขึ้น
การโอนเข้า(ออก)	5,007,100	1,047,485	8,294,683	1	62,220	14,411,489
การจำหน่ายหรือตัดจำหน่าย	-	4,249,115	15,751,651	-	13,238,004	33,238,770
ค่าเสื่อมราคา	-	13,300,224	-	-	(13,300,224)	-
	(6,762,437)	(392,932)	(48,261)	-	-	(7,203,630)
	(444,663)	(459,555)	(3,727,525)	-	-	(4,631,743)
กลับริายการค่าเผื่อการตัดย้อยค่า	2,200,000	-	-	-	-	2,200,000
มูลค่าตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	-	17,744,337	20,270,548	1	-	38,014,886

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ราคาทุน	ส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	งานระหว่างทำ	รวม
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	20,307,524	36,063,084	1,111,215	-	57,481,823
	-	(2,563,187)	(15,792,536)	(1,111,214)	-	(19,466,937)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	-	17,744,337	20,270,548	1	-	38,014,886

งบการเงินเฉพาะกิจการ

งบการเงินเฉพาะกิจการ										
	เครื่องตกแต่งและ เครื่องใช้สำนักงาน		คอมพิวเตอร์		ยานพาหนะ		งานระหว่างทำ		รวม	
ส่วนปรับปรุงอาคาร	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
มูลค่าตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-	17,744,337	20,270,548		1		-		38,014,886	
การซื้อเพิ่มขึ้น	-	54,624	862,649		-		-		917,273	
การจำหน่ายหรือตัดจำหน่าย	-	(73,657)	(7)		(1)		-		(73,665)	
ค่าเสื่อมราคา	-	(1,547,261)	(5,739,825)		-		-		(7,287,086)	
มูลค่าตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	-	16,178,043	15,393,365		-		-		31,571,408	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568										
ราคาทุน	-	19,494,266	31,669,803		-		-		51,164,069	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	-	(3,316,223)	(16,276,438)		-		-		(19,592,661)	
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	-	16,178,043	15,393,365		-		-		31,571,408	

ในระหว่างปี พ.ศ. 2567 กลุ่มกิจการกลีบรายการค่าเผื่อการตัดจ่ายค่าอากรที่บันทึกในปี พ.ศ. 2561 มูลค่าตามบัญชีจำนวน 5.68 ล้านบาทจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าที่ตลาดจะ "ได้รับคืน" โดยกำหนดจากมูลค่าจากการใช้เนื่องจากกลุ่มกิจการได้มีการจัดให้ประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระด้วยวิธีตลาดตลาด (Market Approach) ผลกระทบจากการกลีบรายการค่าเผื่อการตัดจ่ายค่าจำนวน 8.68 ล้านบาท แสดงในค่าใช้จ่ายในการบริหาร และค่าเสื่อมราคาจำนวน 3 ล้านบาท แสดงในต้นทุนการให้บริการ และบริษัทกลีบรายการค่าเผื่อการตัดจ่ายค่าส่วนปรับปรุงอาคารเช่าจำนวน 2.2 ล้านบาท แสดงในค่าใช้จ่ายในการบริหาร เนื่องจากมีการขายสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 กลุ่มกิจการสัมพันธ์และอาคารสถานที่จำนวน 22.13 ล้านบาท และ 23.38 ล้านบาท ซึ่งไม่ใช่อัตราคงเหลือของหน่วยงานอื่นที่กำกับดูแล (หมายเหตุ 27)

15 สินทรัพย์สิทธิการใช้

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์สิทธิการใช้ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		
	อาคาร บาท	ยานพาหนะ บาท	รวม บาท
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
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568	8,708,247	485,828	9,194,075
การเพิ่มขึ้น	-	3,226,487	3,226,487
ค่าเสื่อมราคา	(3,611,487)	(926,315)	(4,537,802)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	5,096,760	2,786,000	7,882,760

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคาร บาท	ยานพาหนะ บาท	รวม บาท
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
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568	4,913,443	485,828	5,399,271
การเพิ่มขึ้น	-	3,226,487	3,226,487
ค่าเสื่อมราคา	(2,456,091)	(926,315)	(3,382,406)
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	1,198,865	-	1,198,865
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	3,656,217	2,786,000	6,442,217

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่ไม่ได้รวมรับรู้ในหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ และกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่า มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2568 บาท	พ.ศ. 2567 บาท	พ.ศ. 2568 บาท	พ.ศ. 2567 บาท
ต้นทุนทางการเงิน	647,324	542,342	647,324	523,476
กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่า	5,241,077	3,487,585	5,155,827	2,830,920
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น				
และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	149,657	363,604	64,407	1,160,023
รายได้จากการให้เช่าช่วงสินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	144,752	38,435

16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

งบการเงินรวม

งบวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567	โปรแกรมคอมพิวเตอร์		โปรแกรมคอมพิวเตอร์		โปรแกรมคอมพิวเตอร์		ต้นทุนการได้มาซึ่งความรู้		เครื่องหมายการค้า		เครื่องหมายการค้า		รวม
	สำหรับให้บริการลูกค้า	คอมพิวเตอร์	คอมพิวเตอร์	ระหว่างพัฒนา	ทางเทคนิค	ทางเทคนิค	ทางเทคนิค	ทางเทคนิค	การค้า	การค้า	การค้า	การค้า	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ราคาทุน	71,737,182	53,997,847	68,875,225	16,746,343	-	-	-	-	-	-	-	-	211,356,597
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(33,174,828)	(32,547,200)	-	(5,927,572)	-	-	-	-	-	-	-	-	(71,649,600)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	(5,071,431)	(148,763)	-	(9,085,454)	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,305,648)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	33,490,923	21,301,884	68,875,225	1,733,317	-	-	-	-	-	-	-	-	125,401,349
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567													
มูลค่าตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	33,490,923	21,301,884	68,875,225	1,733,317	-	-	-	-	-	-	-	-	125,401,349
การซื้อเพิ่มขึ้น	-	613,600	36,323,415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,007,015
ต้นทุนการพัฒนาที่รับรู้เป็นสินทรัพย์	4,898,861	16,140,646	(21,039,507)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
การโอนเข้า(ออก)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลไกรายการค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	-	-	-	9,085,454	-	-	-	-	-	-	-	-	9,085,454
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์	(317,578)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(317,578)
ค่าตัดจำหน่าย	(6,779,156)	(3,394,000)	-	(7,085,643)	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,341,000)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	31,293,050	34,662,130	84,159,133	3,733,128	2,987,799	-	-	-	-	-	-	-	156,835,240
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567													
ราคาทุน	76,038,773	70,752,093	84,159,133	16,746,343	3,070,000	-	-	-	-	-	-	-	250,766,342
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(39,674,292)	(35,941,200)	-	(13,013,215)	(82,201)	-	-	-	-	-	-	-	(88,710,908)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	(5,071,431)	(148,763)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,220,194)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	31,293,050	34,662,130	84,159,133	3,733,128	2,987,799	-	-	-	-	-	-	-	156,835,240

งบการเงินรวม										
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สำหรับการให้บริการ ลูกค้า	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ บาท	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา บาท	ต้นทุนการได้มาซึ่ง ความรู้ ทางเทคโนโลยีที่ สร้างสรรค์ ง่าย	ค่าเสื่อม ค่า	เครื่อง หมาย การค้า	สิทธิ การ ค้า	สิทธิ การ ค้า	สิทธิ การ ค้า	สิทธิ การ ค้า	รวม บาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568										
มูลค่าตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	31,293,050	34,662,130	84,159,133	3,733,128	2,987,799	-	-	-	-	156,835,240
การซื้อเพิ่มขึ้น	-	129,601	7,965,592	-	-	-	-	-	-	8,555,193
ต้นทุนการพัฒนาที่รับรู้เป็นสินทรัพย์	-	-	18,513,429	-	-	-	-	-	-	18,513,429
การโอนเข้า(ออก)	4,539,026	14,101,927	(18,640,953)	-	-	-	-	-	-	-
การด้อยค่าของสินทรัพย์	(761,094)	-	-	-	-	-	-	-	-	(761,094)
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์	-	(70,036)	-	-	-	-	-	-	-	(70,036)
ค่าตัดจำหน่าย	(6,439,946)	(5,139,678)	-	(1,674,634)	(307,000)	(76,358)	-	-	-	(13,637,616)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	28,631,036	43,683,944	91,997,201	2,058,494	2,680,799	233,642	150,000	169,435,116		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568										
ราคาทุน	80,577,799	77,372,925	91,997,201	16,746,343	3,070,000	310,000	150,000	270,224,268		
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(46,114,238)	(33,540,218)	-	(14,687,849)	(389,201)	(76,358)	-	(94,807,864)		
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	(5,832,525)	(148,763)	-	-	-	-	-	(5,981,288)		
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	28,631,036	43,683,944	91,997,201	2,058,494	2,680,799	233,642	150,000	169,435,116		

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567

ราคาหุ้น
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

มูลค่าตามบัญชีต้นปี - สุทธิ
การซื้อเพิ่มขึ้น
ต้นทุนการพัฒนาที่รับรู้เป็นสินทรัพย์
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์
ค่าตัดจำหน่าย
มูลค่าตามบัญชีปลายปี - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567

ราคาหุ้น
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ

งบการเงินเฉพาะกิจการ

โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับ ให้บริการลูกค้า	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท
38,106,651	26,284,762	55,236,514	119,627,927
(18,448,323)	(14,684,864)	-	(33,133,187)
19,658,328	11,599,898	55,236,514	86,494,740
19,658,328	11,599,898	55,236,514	86,494,740
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

งบการเงินเฉพาะกิจการ

โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับให้บริการลูกค้า	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท
มูลค่าตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	15,542,219	15,762,701	68,670,072
การซื้อเพิ่มขึ้น	-	105,643	1,711,800
ต้นทุนการพัฒนาที่รับรู้เป็นสินทรัพย์	-	-	13,529,379
การโอนเข้า(ออก)	3,165,510	6,914,856	(10,080,366)
ค่าตัดจำหน่าย	(3,341,036)	(2,273,128)	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	15,366,693	20,510,072	73,830,885

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ราคาทุน	40,875,051	39,221,484	73,830,885	153,927,420
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(25,508,358)	(18,711,412)	-	(44,219,770)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	15,366,693	20,510,072	73,830,885	109,707,650

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

17 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16,797,396	14,713,150	9,834,545	9,446,890
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(3,623,143)	(2,749,706)	(3,247,889)	(2,660,973)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	13,174,253	11,963,444	6,586,656	6,785,917

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	8,821,760	876,880	488,424	10,187,064
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	358,387	(83,349)	-	275,038
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,041,963	(243,521)	-	1,798,442
ผลขาดทุนสะสมทางภาษี	638,182	(638,182)	-	-
อื่น ๆ	2,852,858	1,683,994	-	4,536,852
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้	14,713,150	1,595,822	488,424	16,797,396
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลต่างของค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย				
ระหว่างทางบัญชีและภาษี	(102,829)	(706,988)	-	(809,817)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(1,842,572)	223,193	-	(1,619,379)
การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	(187,627)	(33,087)	(5,670)	(226,384)
อื่น ๆ	(616,678)	(350,885)	-	(967,563)
รวมหนี้สินภาษีเงินได้	(2,749,706)	(867,767)	(5,670)	(3,623,143)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	11,963,444	728,055	482,754	13,174,253

งบการเงินรวม				
	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	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

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน บาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 บาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	5,037,991	566,717	517,147
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	228,536	(65,471)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,041,963	(243,521)	-
อื่น ๆ	2,138,400	(387,217)	-
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้	9,446,890	(129,492)	517,147

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ผลต่างของค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย				
ระหว่างทางบัญชีและภาษี	(14,323)	(422,418)	-	(436,741)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(1,842,572)	223,193	-	(1,619,379)
การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน	(187,085)	(30,944)	(6,177)	(224,206)
อื่น ๆ	(616,993)	(350,570)	-	(967,563)
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,660,973)	(580,739)	(6,177)	(3,247,889)

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ

6,785,917	(710,231)	510,970	6,586,656
-----------	-----------	---------	-----------

	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

18 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท
เจ้าหนี้การค้า - กิจการอื่น	1,899,605	12,809,862	1,704,479	2,777,484
เจ้าหนี้เงินทดรองจ่ายค่าสินไหม	44,888,763	49,667,757	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	8,790,298	6,659,002	5,077,994	4,210,818
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	27,991,694	14,221,764	11,251,885	4,412,738
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	21,492,892	18,475,949	6,314,644	5,213,794
รวม	105,063,252	101,834,334	24,349,002	16,614,834

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

19 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มีรายละเอียดดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
จำนวนเงินตามสัญญา		มูลค่ายุติธรรมของสัญญา	
สินทรัพย์/ (หนี้สิน) ตราสารอนุพันธ์			
31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567
บาท	บาท	บาท	บาท

ประเภทสัญญา

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	10,692,701	8,925,868	(232,490)	(59,711)
---------------------------------------	------------	-----------	-----------	----------

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2568			31 ธันวาคม พ.ศ. 2567		
อัตรา		จำนวนเงิน	อัตรา		จำนวนเงิน
อัตรา	แลกเปลี่ยน		อัตรา	แลกเปลี่ยน	
จำนวนเงิน	แลกเปลี่ยน	ครบกำหนด	จำนวนเงิน	แลกเปลี่ยน	ครบกำหนด

สัญญาซื้อขายเงินตรา

ต่างประเทศล่วงหน้า					
เหรียญสหรัฐอเมริกา	332,500	32.06-32.26 เมษายน พ.ศ. 2569	261,250	34.16 มกราคม พ.ศ. 2568	

20 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
บาท	บาท	บาท	บาท
51,068,436	45,080,085	30,609,276	25,189,954
2,278,960	-	845,200	-
53,347,396	45,080,085	31,454,476	25,189,954

ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะยาว เป็นผลประโยชน์การคงไว้ซึ่งพนักงาน ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายภายใน 12 เดือนข้างหน้ารวมอยู่ในเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น (หมายเหตุ 18)

รายการเคลื่อนไหวของผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุระหว่างปีมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	45,080,085	34,804,202	25,189,954	19,036,523
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6,053,040	5,033,282	2,698,557	2,051,069
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,095,040	1,037,272	642,344	593,940
ผลประโยชน์เมื่ออยู่ครบตามสัญญาจ้าง	866,500	1,016,500	-	-
	8,014,580	7,087,054	3,340,901	2,645,009
การวัดมูลค่าใหม่ (ผลกำไร)ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(737,581)	(550,645)	(438,260)	(345,156)
ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง ข้อสมมติทางการเงิน	3,528,682	647,859	3,176,235	188,313
ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์	(348,978)	4,799,275	(152,238)	3,665,265
	2,442,123	4,896,489	2,585,737	3,508,422
การจ่ายชำระเงินจากโครงการ:				
การจ่ายชำระผลประโยชน์	(4,468,352)	(1,707,660)	(507,316)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	51,068,436	45,080,085	30,609,276	25,189,954

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.9 - 2.8	ร้อยละ 2.5 - 2.8	ร้อยละ 2.0	ร้อยละ 2.6
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					
	การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ		ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการ ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ			
			การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568 ล้านบาท	พ.ศ. 2567 ล้านบาท	พ.ศ. 2568 ล้านบาท	พ.ศ. 2567 ล้านบาท
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	(5.2)	(4.6)	6.0	5.3
อัตราการเพิ่มขึ้น ของเงินเดือน	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	5.9	5.6	(5.2)	(4.9)
อัตราการหมุนเวียน พนักงาน	ร้อยละ 10	ร้อยละ 10	(4.0)	(3.7)	5.1	4.6
งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ		ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการ ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ			
			การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568 ล้านบาท	พ.ศ. 2567 ล้านบาท	พ.ศ. 2568 ล้านบาท	พ.ศ. 2567 ล้านบาท
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568 ล้านบาท	พ.ศ. 2567 ล้านบาท	พ.ศ. 2568 ล้านบาท	พ.ศ. 2567 ล้านบาท
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	(3.2)	(2.8)	3.7	3.2
อัตราการเพิ่มขึ้น ของเงินเดือน	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	3.7	3.4	(3.2)	(3.0)
อัตราการหมุนเวียน พนักงาน	ร้อยละ 10	ร้อยละ 10	(2.5)	(2.3)	2.8	2.5

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติใดข้อสมมติหนึ่ง ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติ สถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติบางเรื่องอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกันกับการคำนวณ หนี้สินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำกรวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 12 - 36 ปี (พ.ศ. 2567 : 12 - 19 ปี)

21 ทูเนอ์หุ้นและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
	จำนวนหุ้น หุ้น	หุ้นสามัญ บาท	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น บาท	จำนวนเงิน รวม บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567	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
การออกหุ้น	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568	450,000,000	225,000,000	293,184,000	518,184,000

หุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดซึ่งมีราคามูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท (พ.ศ. 2567: 0.5 บาท) มีจำนวน 450,000,000 หุ้น (พ.ศ. 2567: 450,000,000 หุ้น) หุ้นทั้งหมดได้ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว

22 เงินปันผลและสำรองตามกฎหมาย

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	17,000,000	14,000,000
จัดสรรระหว่างปี	3,000,000	3,000,000
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	20,000,000	17,000,000

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

ก) บริษัท

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

เมื่อวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2568 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.051 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 22.95 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 16 พฤษภาคม พ.ศ. 2568

เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท เป็นจำนวนเงิน 13.50 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 8 กันยายน พ.ศ. 2568

ข) บริษัทย่อย

บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด

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 แอควาเรียล จำกัด

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

เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน พ.ศ. 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2568 ในอัตราหุ้นละ 17.20 บาท เป็นจำนวนเงิน 6.02 ล้านบาท และบริษัทได้จัดสรรกำไรสะสม จำนวน 0.60 ล้านบาทไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 16 กรกฎาคม พ.ศ. 2568

เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสม ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568 ในอัตราหุ้นละ 29.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 10.15 ล้านบาท และบริษัทได้จัดสรรกำไรสะสม จำนวน 0.60 ล้านบาทไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2569

23 ค่าใช้จ่ายตามธรรมชาติ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าจ้างและใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	366,201,349	338,350,340	151,995,627	137,736,374
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	14,863,198	14,197,822	5,947,718	6,226,883
ค่าบริการสนับสนุนด้านเทคนิคและค่าบริการระบบ	50,004,861	28,952,619	30,111,411	8,641,661
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	36,322,256	39,206,270	16,283,656	13,224,654
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจัดอบรม	6,724,757	3,816,969	-	-
ค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	2,285,659	4,943,221	265,805	317,448
(กลับรายการ)ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์	761,094	(17,763,660)	-	(2,200,000)
ค่าใช้จ่ายอื่น	42,110,522	46,494,025	8,353,648	31,209,755
รวม	519,273,696	458,197,606	212,957,865	195,156,775

24 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
ภาษีเงินได้ของรอบปีปัจจุบัน	(18,311,462)	(12,921,648)	(9,611,345)	(12,476,365)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	728,055	(1,226,549)	(710,231)	(219,458)
รวม	(17,583,407)	(14,148,197)	(10,321,576)	(12,695,823)

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับภาษีของประเทศที่บริษัทตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้:

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	80,275,975	66,277,357	65,300,658	71,369,003
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20 (พ.ศ. 2567: ร้อยละ 20)	(16,055,195)	(13,255,471)	(13,060,132)	(14,273,801)
ผลกระทบ:				
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	30,751	11,008	3,264,741	1,897,000
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	(615,812)	(606,889)	(545,841)	(465,435)
อื่น ๆ	(897,229)	(389,101)	65,578	111,970
การปรับปรุงจากรอบระยะเวลาก่อน	(45,922)	92,256	(45,922)	34,443
ภาษีเงินได้	(17,583,407)	(14,148,197)	(10,321,576)	(12,695,823)

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
การวัดมูลค่าใหม่ของ				
ภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	488,424	979,298	517,147	701,684
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน				
ในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,670)	(64,857)	(6,177)	(61,430)

25 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568	พ.ศ. 2567
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี (บาท)	62,692,568	52,129,160	54,979,082	58,673,180
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ใช้ในการ				
คำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หุ้น)	450,000,000	450,000,000	450,000,000	450,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.14	0.12	0.12	0.13

กลุ่มกิจการไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567

26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการและบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านกิจการอื่นแห่งหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งแห่ง โดยที่บุคคลหรือกิจการนั้นมีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกควบคุมโดยบริษัท หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการลงทุน บริษัทย่อย และบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทร่วมและบุคคลที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิหรือความเสี่ยงของบริษัทซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการและพนักงานของบริษัท ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการและบุคคลทั้งหมดถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

บริษัทมีบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 65

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท ไทยรับประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการสำคัญร่วมกันและถือหุ้นโดยบริษัทใหญ่ร้อยละ 10.1
บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท บลูเวนเจอร์ แอควิวริเอล จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด	บริษัทย่อยของบริษัทย่อย
CambodiaRe BlueVenture Company Limited	กิจการร่วมค้า
บริษัท ดาต้า เทค ทราเนอส์ฟอร์เมชัน จำกัด	บริษัทร่วม
บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	มีกรรมการสำคัญร่วมกัน

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบาย การกำหนดราคา
	พ.ศ. 2568 บาท	พ.ศ. 2567 บาท	พ.ศ. 2568 บาท	พ.ศ. 2567 บาท	
รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า					
บริษัทใหญ่	10,677,446	15,596,715	-	-	ราคาที่ตั้งลงกันไว้ตามสัญญา
บริษัทย่อย	-	-	920,000	1,058,500	ราคาที่ตั้งลงกันไว้ตามสัญญา
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	21,769,491	18,798,379	1,701,671	1,872,595	ราคาที่ตั้งลงกันไว้ตามสัญญา
รายได้ดอกเบี้ย					
บริษัทย่อย	-	-	144,752	38,435	ราคาที่ตั้งลงกันไว้ตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร					
บริษัทใหญ่	47,000	192,823	-	-	ราคาที่ตั้งลงกันไว้ตามสัญญา
บริษัทย่อย	-	-	58,850	63,650	ราคาที่ตั้งลงกันไว้ตามสัญญา
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	168,505	231,101	-	-	ราคาที่ตั้งลงกันไว้ตามสัญญา
ค่าเช่า					
บริษัทใหญ่	-	235,000	-	-	ราคาที่ตั้งลงกันไว้ตามสัญญา
บริษัทย่อย	-	-	-	1,152,530	ราคาที่ตั้งลงกันไว้ตามสัญญา
กำไร(ขาดทุน)อื่น - สุทธิ					
บริษัทใหญ่	-	43,405	-	-	ราคาที่ตั้งลงกันไว้ตามสัญญา
บริษัทย่อย	-	-	(64,415)	(2,359,906)	ราคาที่ตั้งลงกันไว้ตามสัญญา
ต้นทุนทางการเงิน					
บริษัทใหญ่	-	7,373	-	-	ราคาที่ตั้งลงกันไว้ตามสัญญา
เงินปันผลรับ(จ่าย)					
บริษัทใหญ่	(23,692,498)	(24,277,498)	(23,692,498)	(24,277,498)	ตามอัตราที่บริษัทประกาศ
บริษัทย่อย	-	-	16,169,948	9,429,958	ตามอัตราที่บริษัทประกาศ

ยอดค้างชำระ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 บาท
ลูกหนี้การค้า				
บริษัทใหญ่	-	457,185	-	-
บริษัทย่อย	-	-	-	293,722
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	4,929,561	1,184,754	-	111,173
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น				
บริษัทใหญ่	577,548	132,563	-	-
บริษัทย่อย	-	-	11,804,678	782,226
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	1,983,276	641,858	678,769	-
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา				
บริษัทใหญ่	-	3,234,196	-	-
บริษัทย่อย	-	-	134,750	4,321,000
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	-	2,851,000	-	-
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น				
บริษัทใหญ่	25,387	287,000	23,247	-
บริษัทย่อย	-	-	174,224	156,934
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น	967,508	29,630	781,955	25,630

เงินกู้ยืมระหว่างบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 บริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมระหว่างกันจำนวน 2.2 ล้านบาท (พ.ศ. 2567: 2.2 ล้านบาท) ซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่วันเริ่มต้นสัญญาจนถึงวันที่ 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

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	82,403	90,745	42,111	42,754
ผลประโยชน์ระยะยาว	7,835	7,078	4,517	3,431
รวม	90,238	97,823	46,628	46,185

27 ภาระผูกพัน

ก) ภาระผูกพัน

รายการจ่ายฝ่ายทุนซึ่งยังไม่ได้รับรู้ในงบการเงินนี้มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท
สัญญาปรับปรุงอาคาร	-	0.13	-	-
สัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบ	11.18	14.05	-	-
รวม	11.18	14.18	-	-

สัญญาเช่าและบริการซึ่งยังไม่ได้รับรู้ในงบการเงินนี้มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท
ครบกำหนดภายใน 1 ปี	25.11	28.75	22.97	26.09
ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	44.76	72.58	44.69	71.82
ครบกำหนดเกิน 5 ปี	0.01	0.06	0.01	0.06
รวม	69.88	101.39	67.67	97.97

ข) การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 กลุ่มกิจการมีเงินฝากประจำที่มีระยะเวลากำหนดเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ได้มา มูลค่าตามบัญชีจำนวน 1.8 ล้านบาท เป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาที่ทำกับลูกค้า และมีเงินสดและหลักทรัพย์รัฐบาลจำนวน 0.1 ล้านบาทที่นำไปค้ำประกันเพื่อการใช้ไฟฟ้า (หมายเหตุ 12)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 กลุ่มกิจการมีเงินเบิกเกินบัญชีจำนวน 30 ล้านบาท กับธนาคารแห่งหนึ่ง ค้ำประกันโดยการจดจำนองที่ดินและอาคารของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 14)

ค) **หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น**

บริษัทมีคดีที่ถูกฟ้องร้องจากอดีตพนักงานของบริษัท โดยขอเรียกค่าชดเชยจากการเลิกจ้าง ค่าสินจ้างแทนการบอกกล่าวล่วงหน้า ค่าเสียหายจากการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม และค่าเสียหายจากการทำละเมิดพร้อมดอกเบี้ยนับจากวันฟ้องเป็นต้นไป จนกว่าจะชำระเสร็จ ปัจจุบันคดีทั้งหมดยังอยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาลแรงงานกลาง (ศาลชั้นต้น) ทั้งนี้ที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทยังไม่สามารถประเมินค่าเสียหายได้อย่างน่าเชื่อถือจนกว่าจะเข้าสู่กระบวนการสืบพยานในศาลในอนาคต

28 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ก) **บริษัท**

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ได้ให้ความเห็นชอบในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2569 เพื่อขออนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.051 บาท เป็นจำนวนเงิน 22.95 ล้านบาท และพิจารณาจัดสรรกำไรสะสมจำนวน 3 ล้านบาทไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจะจ่ายเงินปันผลภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่อนุมัติโดยประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ข) **บริษัทย่อย**

บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด

เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ได้ให้ความเห็นชอบในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2569 เพื่อขออนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท เป็นจำนวนเงิน 3 ล้านบาท โดยมีกำหนดจ่ายเงินปันผลดังกล่าวภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี



ส่วนที่ 4

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี และการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำงานบัญชี และเลขานุการบริษัท

1. รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำงานบัญชี และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับการการบริหาร

ชื่อตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างการับบริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการผิดกฎหมายในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงานบริษัท/ประเภทธุรกิจ	
1. นายโอฬาร วงศ์สุพิชญ์ - ประธานกรรมการ ตั้งตั้งเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2567 - กรรมการลงทุน กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 - ประธานกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564	56	- ปริญญาเอก บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 230/2559 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00% (10 หุ้น) ทางอ้อม 0.00% - 31 ธ.ค. 2568 ทางตรง 0.00% (10 หุ้น) ทางอ้อม 0.00%	- ไม่มี-	17 ธ.ค. 2567 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท บลูเอนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	-ไม่มี-
					29 มี.ค. 2567 - 16 ธ.ค. 2567	รองประธานกรรมการ		
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน		
						กรรมการนโยบายเทคโนโลยี		
						สารสนเทศ		
					2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
					2564 - 2564	ประธานกรรมการ		

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนในการถือหุ้นใหม่ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการพ้นตจากการเป็นดกฏหมายในระยะ 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
- กรรมการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2565 (มีอำนาจลงนามผูกพัน)					2563 - 2564	รองประธานกรรมการ	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อจำกัด (มหาชน)	ประวัติการพ้นตจากการเป็นดกฏหมายในระยะ 5 ปี
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน		
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัทที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		
						กรรมการบริหารความเสี่ยง		
					2564 - 2564	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อจำกัด (มหาชน)	
					2556 - 2558	ผู้อำนวยการใหญ่ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ และกรรมการ		
						กรรมการ		
					2555 - 2556	ผู้อำนวยการใหญ่		
					2568 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ		
					2566 - 9 พ.ค. 2568	กรรมการลงทุนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)ธุรกิจรับประกันชีวิต	
2565 - 9 พ.ค. 2568	รองประธานกรรมการ	ธุรกิจรับประกันชีวิต						

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
					2562 - 2565	กรรมการ		
					2564 - ปัจจุบัน	เลขานุการ	สมาคมประกันวินาศภัย	
					2560 - 2564	รองเลขานุการ		
					2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด	
					2563 - 2564	รองประธานกรรมการ	สิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษานำที่เกี่ยวข้อง ผ่านแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันและบริการจัดอบรมด้านประกันภัย	
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แคมโมเดิร์น บลูเวนเจอร์ จำกัด	
					26 มี.ค. 2568 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดาต้า เทค ทราฟฟิโอร์ เมชั่น จำกัด	
							ธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหาร	

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นใหม่ (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารและผู้ถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	จัดการธุรกิจที่สนับสนุนการปล่อยสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการ (Garage Lending)	
					2549 - 2555	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการ	บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยอินชัวร์เรอส์ด้าแท่น จำกัด	
							ธุรกิจให้บริการซ่อมและสถิติประกันภัยแก่กลุ่มธุรกิจประกันภัย	
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โรงเส้นไหมขอนแก่น จำกัด	
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ผลิตภัณฑ์ยางและเส้นไหม	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยการทอง จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	อุตสาหกรรมสิ่งทอ	
							บริษัท ชะอำ ดีเวลลอปเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธุรกิจบ้านพักตากอากาศ	
							บริษัท สะดวกเช่า กลุ่ม จำกัด	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธุรกิจผลิตสิ่งประดิษฐ์ที่เป็นทรัพย์สินทางปัญญา	
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอราวัณโซลาร์ จำกัด	
							ธุรกิจจำหน่ายไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ ผลิตพลังงานไฟฟ้า	
							โซลาร์	

ชื่อตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
2. นายภัทร ยวงนิชัย	50	- ปริญญาโท Cornell University, Master of Business Administration - ปริญญาโท Stanford University, Master of Science (Industrial Engineering) - ปริญญาตรี Cornell University, Business of Science (Mechanical Engineering) - หลักสูตร Director Certification Program รุ่น 313/2564 - หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่น 134/2560	- 17 ส.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ส.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	-ไม่มี-	22 พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	TKI General Insurance Co., Ltd. ธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย	-ไม่มี-
- กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - รองประธานกรรมการ - ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2567					ค.ค. 2567 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ตรวจสอบ รองประธาน กรรมการ ประธาน กรรมการนโยบาย เทคโนโลยี สารสนเทศ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ตรวจสอบ ประธานกรรมการ ลงทุน	บริษัท เงินดีดี จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อและจัดเช่าตู้รถทุกประเภท	
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท ฮิวแมนีต้า จำกัด (มหาชน) ธุรกิจบริหารการจัดวางระบบทรัพยากรบุคคล/จัดหาเกี่ยวกับซอฟต์แวร์ระบบทรัพยากรบุคคลและบัญชี	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รีเดชั่นชิพ รีพับลิค จำกัด ธุรกิจให้บริการในต่างประเทศด้านการบริหารจัดการ	

ชื่อตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นใหม่บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการดำเนินงานในระยะเวลา 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	56	- ปริญญาโท หลักสูตร วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาเทคโนโลยีทางธุรกิจ (ระบบสารสนเทศทางการบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท หลักสูตร บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมหาวชิราลงศาสตร์ - ปริญญาตรี หลักสูตรบัญชีบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 130/2559 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธ.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	-ไม่มี-	2556 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท เจริญ (ประเทศไทย) จำกัด ธุรกิจให้ใช้สิทธิ์ซอฟต์แวร์ภายใต้เครื่องหมายการค้า Microsoft	-ไม่มี-
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท มิตรลิขิต จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อรถแท็กซี่และรถขนส่งสาธารณะ	
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไอซีอี คอนซัลติ้ง จำกัด ธุรกิจบริการให้คำปรึกษาการวางแผนบัญชีและภาษี	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเอสพี ออดิทเทค จำกัด ธุรกิจตรวจสอบบัญชี และให้คำปรึกษา	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท แมกซ์ เวิลด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท แมกซ์ เวิลด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	

ชื่อตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
4. นายอุดมการ อุดมทรัพย์	50	- 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,	- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธ.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	-ไม่มี-	2538 - ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-ไม่มี-
					2566 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการลงทุน	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระตรวจสอบ	ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากบริษัทในเครือ	
					2568 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	
						ประธานกรรมการบริหารความยั่งยืน	กิจกรรมการจัดทราฟฟิคการลดทุนและกองทุน	

ชื่อตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงาน/คุณสมบัติกฎหมายในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
		London School of Economics and Political Science (LSE), University of London, UK - ปริญญาโท Master of Arts in International Economics and Finance จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี Bachelor of Science in Accounting (International Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 183/2564 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 2/2558 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Board Nomination and Compensation Program 16/2023 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Subsidiary Governance Program 3/2022 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)			2564 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ กรรมการกำกับธุรกิจ กรรมการบริหาร ความเกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ	บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ประกอบกิจการให้สินเชื่อธุรกิจเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์โดยการให้กู้ยืมเงิน รวมถึงกิจการอื่น หลักทรัพย์	
5. นางโสภา กาญจนรินทร์ - ประธานกรรมการบริหาร ความเสียง	58	- Master in Business Administration, Finance and International Business, University of Hartford, USA	- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00%	-ไม่มี-	2566 - 2568	ประธาน กรรมการนโยบายเทคโนโลยี สารสนเทศ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน	-ไม่มี-

ชื่อตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการดำเนินงาน ภายใต้งาน 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 - กรรมการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2565		ปริญญาตรี หลักสูตรบัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 266/2561 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Diploma Class รุ่น 67/2561 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Risk Management Program ปี 2565 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ทางอ้อม 0.00% - 31 ธ.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%		2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	สำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากบริษัทประกันภัย	
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	TKI General Insurance Co.,Ltd	
					2555- ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย	
						บริหาร	บริษัท ฟอลคอน ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ธุรกิจประกัน	
6. นางลลิตาพร ธารากิจ - กรรมการบริหารแต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 - กรรมการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2565 (มีอำนาจลงนามผูกพัน)	66	ปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 234/2560 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร IT Governance (ITG) รุ่น 1/2559 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่น 1/2557	- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธ.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	-ไม่มี-	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-ไม่มี-
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	
					2562 - 2564	กรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด	
					2560 - 2566	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท บลูเวนเจอร์ ทิฟโอ จำกัด ธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้าน	

ชื่อตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการพ้นผิดกฎหมายในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
7. นางนงรัตน์ วงศ์สุริรัตน์ - กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2568 - กรรมการบริหาร - กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง แต่งตั้งเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 - กรรมการ	52	โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SGP) รุ่นที่ 1/2565 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)		-ไม่มี-	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	การศึกษาดูงานและเรียนรู้ใหม่ ทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษา แนะนำที่เกี่ยวข้อง ผ่าน แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน และบริการจัดอบรมด้าน ประกันภัย	-ไม่มี-
					2554 - 2565	กรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ แอดฮันซ์เรียล จิกิต ธุรกิจให้คำปรึกษาและบริการ ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบ แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน สำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่ เกี่ยวเนื่องจากประกันภัยรถยนต์	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน และ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง		
		- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00% (10หุ้น) ทางอ้อม 0.00% - 31 ธ.ค. 68 ทางตรง 0.00% (10หุ้น) ทางอ้อม 0.00%			2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		
					26 มี.ค. 2568 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดาต้า เทค ทรานส์ฟอรั เมชั่น จำกัด ธุรกิจให้บริการแพลตฟอร์มและ แอปพลิเคชันสำหรับบริหาร จัดการธุรกิจที่สนับสนุน	

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการดำเนินงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	การดำเนินการในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง			
แต่งตั้งเมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2565 (มีอำนาจลงนามผูกพัน)							การปล่อยสินเชื่อเพื่อผู้ซื้ออสังหาริมทรัพย์ (Garage Lending)		
					2566 - 2567	กรรมการ	บริษัท แคมโบเดียรี บลูเวนเจอร์ จำกัด		
							ธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทนในประเทศกัมพูชา		
8. นายสุวัชร ชุตินิยมการ - กรรมการบริหาร แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2566	56	- ปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ - ปริญญาตรี แพทยศาสตร์มหาวิทยาลัยมหิดล - วุฒิปริญญาตรีการทูตและข้อ	- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธ.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	-ไม่มี-	2566 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-ไม่มี-	
							ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยรถยนต์		
					2566 - ปัจจุบัน	กรรมการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด		
							ธุรกิจให้บริการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ด้านการรักษาพยาบาลและสินไหมทดแทน รวมถึงการให้คำปรึกษาพอร์มและแอปพลิเคชัน และการบริหารจัดการบนด้านประกันภัย		

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนในการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
					2567 - ปัจจุบัน	กรรมการ	แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันและบริการจัดอบรมด้านประกันภัย	
					2567 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ เอชซีเอ็ม จำกัด	
					2567 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ประกอบกิจการให้บริการรับวางแผนดูแลสุขภาพ ส่งต่อผู้ป่วย รวมถึงให้คำปรึกษาแนะนำด้านสุขภาพ	
					2567 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แคมโบเดียรี บลูเวนเจอร์ จำกัด	
					2567 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	
					2562 - 2565	ฝ่ายปฏิบัติการ	กิจการโรงพยาบาล	
					2560 - 2562	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	
					2559 - 2560	ฝ่ายบริหารธุรกิจ	กิจการโรงพยาบาล	
					2558 - 2559	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	บริษัท ไวกัลไลฟ์ จำกัด	
					2556 - 2558	กรรมการบริหาร	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	

1.2 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารของบริษัท ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำงานบัญชี

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		ประวัติการทำงานที่รับผิดชอบในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	
1. นายปิยะวัฒน์ จิตต์ใจมั่น - ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2560	48	- ปริญญาโท หลักสูตรเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี - ปริญญาตรี หลักสูตรวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธ.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	-ไม่มี-	2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประเภทรถยนต์
					2558 - 2560	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	
					2549 - 2558	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	
					2545 - 2549	Software Developer	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
2. นางสาวสุชาดา รุ่งศิริมาศ - ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2568	52	- ปริญญาตรี หลักสูตรวิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธ.ค. 2568	-ไม่มี-	1 ม.ค. 2568 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชัน
					2567 - 2567	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการ	

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นใหม่บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการปฏิบัติงานในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
3. นายวินิต ปาวา - ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ และตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2568	42	- ปริญญาตรี สถาปัตยกรรมศาสตร์และการออกแบบมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธ.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	-ไม่มี-		ธุรกิจและฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	สำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	
					ท.ค. 2564 - 2566	Vice President - Business Operation		
					2563 - 2564	Vice President - Insurer Service		
					2561 - 2563	Head of Insurer Service		
					2556 - 2560	Senior Manager		
					2551 - 2555	IT Supervisor		
					2546 - 2550	IT Staff		
					2568 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ		
					2567 - 2567	ผู้อำนวยการฝ่าย Corporate strategy		
					2566 - 2566	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ		
					ก.ย. 2564 - 2565	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	บริษัท ซิฟท์ แอดไวเซอร์ จำกัด ธุรกิจการประกันภัยรถยนต์ เทคโนโลยีสารสนเทศ	
					2563 - 2564	Head of Business Development		
					2562 - 2563	Business Development Director		

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนแห่งการถือหุ้นใหม่บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
4. นายหนาทพันธุ์ ปุณณชียะ - ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2567	43	- ปริญญาโท หลักสูตร Innovation in Management วิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล - ปริญญาตรี วิทยาการคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 301/2564 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธ.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	-ไม่มี-	ม.ค. 2561 - ธ.ค. 2561	Agile & Product Development Consultant	บริษัท โอเอม คอนซัลติง จำกัด ธุรกิจให้คำปรึกษาทางด้านฮาร์ดแวร์	-ไม่มี-
					2557 - 2561	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท สเคอร์รี่ ฟิชเชล จำกัด ออกแบบและพัฒนาโมบายแอปพลิเคชัน	
					2556 - 2557	Country Manager	Parlant Technology Co., Ltd. (Parentlink)	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคซันเรียล จำกัด ธุรกิจให้คำปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	
					2567- ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	
					2563 - 2566	ผู้อำนวยการฝ่ายอินชัวร์เทค		
					2562 - 2563	Business Development Manager		
					2563 - 2563	Senior Consultant	Synpulse International Ltd. ธุรกิจที่ปรึกษา	
					2560 - 2562	Business Project Manager	บริษัท ซิมบัสติกส์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ธุรกิจประกันภัย	
					2559 - 2560	Application Development & Data Management Specialist		

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นใหม่บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการผิดกฎหมายในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
5. นางสาวพัชรินทร์ จินดาจามร - ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีการเงิน เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในการดำเนินงานบัญชีและการเงิน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2564 – 31 ธันวาคม 2568	49	- ปริญญาโท หลักสูตรเทคโนโลยีสารสนเทศทางธุรกิจ แขนงวิชา ระบบสารสนเทศทางการบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี หลักสูตรบัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - หลักสูตร e-learning CFO's Orientation Course ปี 2564 - หลักสูตร CSP122/2564 - หลักสูตร BRP38/2564 - หลักสูตร CRP30/2564 - หลักสูตร EMT49/2564	- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธ.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	-ไม่มี-	2564 - 31 ธ.ค. 2568	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-ไม่มี-
					พ.ค. 2566 - พ.ย. 2566	เลขานุการบริษัท	ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประกันภัยรถยนต์	
					ก.ย. 2565 - พ.ย. 2565	ม.ย.		
					2564 - พ.ค. 2565			
					2558 - 2564	ผู้อำนวยการฝ่ายวิเคราะห์และควบคุมงบประมาณ	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อจำกัด (มหาชน)	
					2556 - 2558	ผู้อำนวยการฝ่ายควบคุมภายในและงบประมาณ	ธุรกิจรับประกันภัยต่อ	
					2554 - 2556	ผู้จัดการฝ่ายควบคุมภายในและงบประมาณ		
					1 ม.ค. 2569 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
6. นางสาวศิวพร เกิดสิน - ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีการเงิน เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในการดำเนินงานบัญชีและการเงิน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2569	39	- บัณฑิตนิเทศ สาขาการบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Certified Public Accountant (CPA Thailand) - Chief Financial Officer Certificate Program รุ่นที่ 26 สถาบันวิชาชีพบัญชี	- 1 ม.ค. 2569 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	-ไม่มี-	2562 - 2568	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อจำกัด (มหาชน)	-ไม่มี-
							ธุรกิจรับประกันภัยต่อ	

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นใหม่บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการผิดกฎหมายในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
7. นายพงศกร พุดเพระ - ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลและบริหารสำนักงานแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2565	42	- ปริญญาโท การพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ	- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธ.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	-ไม่มี-	2558 - 2560	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบบัญชี	บริษัท สำนางงาน อีวาย จำกัด	-ไม่มี-
					2560 - 2561	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและภาษี	ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย	
					2562 - 2565	HR Department Manager	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประเภทในวัยรถยนต์	
					2561 - 2562	Senior HR Manager	บริษัท เฮอร์เนบิลแดนซ์ จำกัด	
8. นางสาวสุปรียา มีสี	45	- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สาขาคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	-ไม่มี-	2554 - 2561	HRBP Manager	บริษัท กริซโทเทิลโซลูชั่นส์ จำกัด ธุรกิจศูนย์บริหารการและการประชุม	-ไม่มี-
					ม.ค. 2566 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารโครงการ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทุจริตภายในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
- ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารโครงการ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2566			- 31 ธ.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%		2564 - 2565	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารโครงการ	ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกอบธุรกิจในยานยนต์	
					2563 - 2564	Project Manager		
					2562 - 2563	IT Section Manager		
					2561 - 2562	Salesforce Project Manager		
					2560 - 2561	Corporate Assistant Director – Project Management		
					2558 - 2559	IT Project Manager		
							บริษัท เอ็นอีซี คอร์ปอเรชั่น (ประเทศไทย) จำกัด ธุรกิจให้คำปรึกษาด้านไอที	
					2557 - 2558	Business Analyst and IT Project Manager		
					2554 - 2556	Automobile Project Manager		

ชื่อ/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นใหม่บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		ประวัติการทำงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง		
9. นางสาวฉวีรัตน์ อะเสิม - ผู้จัดการฝ่ายการเงิน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2567 - ผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการดำเนินงานที่ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563	44	- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล	- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธ.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	-ไม่มี-	2567 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากประเภทเกษตร	-ไม่มี-
					2563 - ปัจจุบัน	ผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำงานบัญชี		
					2563 - 2566	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีการเงิน		
					2561 - 2562	Assistant Manager		
					2553 - 2560	Senior Accounting Officer		

หมายเหตุ : นางสาวฉวีรัตน์ อินตาจามร ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีการเงิน ลาออกจากตำแหน่ง มีผลนับตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นต้นไป โดยบริษัท ได้แต่งตั้งนางสาวศิวพร เกิดสิน ให้เข้ารับตำแหน่งดังกล่าวแทน มีผลนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569

1.3 รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ชื่อตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติทางการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประวัติการทำงานในอดีต 5 ปี
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงานบริษัท/ประเภทธุรกิจ	
1. นางสาวพัชฎิณีน วงศ์ปราโมทย์ - เลขานุการบริษัท แต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2566	38	- ปริญญาโท หลักสูตรนิติศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 70/2016 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - อนุมัติพิเศษ - ไม่อนุญาตให้เป็นนายความ - สภานายความไม่พระบรมราชูปถัมภ์	- 1 ม.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00% - 31 ธ.ค. 2568 ทางตรง 0.00% ทางอ้อม 0.00%	-ไม่มี-	พ.ย. 2566 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการระบบแพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันสำหรับบริหารจัดการธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากประกันภัยรถยนต์	-ไม่มี-
					2563 - 2566	เลขานุการบริษัท	บริษัท ไทรทัน โอติลส์ จำกัด (มหาชน) โอดตั้ง คอมพานี	
					2557 - 2562	ผู้จัดการฝ่ายเลขานุการบริษัท	บริษัท เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2564 (มีการเสนอทบทวนขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2568 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2568) อนุมัติให้เลขานุการบริษัทของบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. แจ้งมติและนโยบายของคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องรับทราบ พร้อมแจ้งให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะเบื้องต้นแก่คณะกรรมการบริษัทตามระเบียบวิธีนโยบาย และข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ
2. จัดทำและจัดเก็บรักษาเอกสาร ดังนี้
 - ก. ทะเบียนกรรมการ
 - ข. หนังสือเสนอประชุมคณะกรรมการ รายงานประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - ค. หนังสือเสนอประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
3. ดำเนินการให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องตามข้อกำหนดของกฎหมาย พร้อมทั้งเก็บรักษารายงานดังกล่าว รวมถึงส่งสำเนาให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบ
4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด รวมถึงข้อพึงปฏิบัติ รวมทั้งบันทึกรายงานการประชุมและติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุม
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล และรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
6. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปที่ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น
7. ดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท และเป็นผู้ประสานงานระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งให้ข่าวสารและข้อมูลแก่กรรมการในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการทราบ
8. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด รวมถึงการประเมินตนเองเป็นรายบุคคล และรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท
9. ดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
10. ดำเนินการอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2. รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของกรรมการ กรรมการบริหาร ผู้บริหาร ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	BVG	บริษัทย่อย					กิจการร่วมค้า		บริษัทที่เกี่ยวข้อง	
			BVTPA	BVA	BYTECH	BVHCM	CRBV	Data Tech	THRE	THREL	
1	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	X //	X				/	/ ¹	/ ///	X	
2	นายภัทร ยวงฉิมชัย	/									
3	รองศาสตราจารย์ศรีพันธุ์ ฐเกียรติ	/									
4	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	/									
5	นางโศภา กาญจนรินทร์	/									
6	นางฐิดาพร ชารากิจ	/ //	/								
7	นางนวลรัตน์ วงศ์ศิริรัตน์	/ // //	/					/ ²			
8	นายสุทธ ฐิตินิยมการ	//	///			/	///				
9	นายปิยะวัฒน์ จิตต์ไฉมนี้	///			/						
10	นางสาวสุชาดา รุ่งศิริมาศ	///									
11	นายวินิต ปากวา	///		/							
12	นายหนพพันธ์ ปุณณชัยยะ	///									
13	นางสาวพัชรินทร์ อินดาจามร	///									
14	นางสาวศิวพร เกิดสิน	/// ³									
15	นายพงศกร พุดพะระ	///									
16	นางสาวสุปรียา มีสี	///									

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

¹ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ดาต้า เทค ทรานส์ฟอเมชัน จำกัด ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2568

² นางนวลรัตน์ วงศ์ศิริรัตน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ดาต้า เทค ทรานส์ฟอเมชัน จำกัด ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2568

³ นางสาวศิวพร เกิดสิน ดำรงตำแหน่งผู้บริหารบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แทนนางสาวพัชรินทร์ อินดาจามร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการ		บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด	บริษัท บลูเวนเจอร์ แอตชาว์เรียล จำกัด	บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด	บริษัท บลูเวนเจอร์ เอชทีเอ็ม จำกัด
1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิชญ์		X			
2. นางจุฑาพร ฑารากิจ		/			
3. ว่าที่ร้อยตรีสุทธิ รจิตรังสรรค์		/*			
4. นางนันทินี ชินวรรณโณ		/			
5. นายสุรช ฐิตินิยมการ		/			X
6. นางนาวรัตน์ วงศ์ฐิติรัตน์		/			
7. นายฉัตรชัย พยาสรินทร์รุ่งกูร			X		
8. นายวินิต ปาว่า			/		
9. นายธีรณพ เหล่าสุขศรีงาม			/		
10. นางสาวพจมาน เพ็ธองอารมย์				X	
11. นายปิยะวัฒน์ จิตดีใจมัน				/	
12. นายอภิชาติ ลัณลาภลอย				/	
13. นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก					/
14. นายณัฐวัฒน์ บุญแก้ว					/

X = ประธานกรรมการ / = กรรมการบริษัท

หมายเหตุ : ว่าที่ร้อยตรีสุทธิ รจิตรังสรรค์ ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ ตั้งเดือนเมษายน 2568 และไม่ประสงค์ต่อวาระ

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประสบการณ์	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
นางสาวนิภีร์นิภา เลิศวรรณ - ผู้ช่วยผู้อำนวยการหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal)	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโทการเงิน University of Wollongong, Australia - ปริญญาตรีบัญชี มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ คุณวุฒิพิเศษ - ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย (CPAT)	-	-	2564 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
				2559 - 2563	หัวหน้าตรวจสอบภายใน	บริษัท ไทยแท่งเคทีทอร์มิลล์ จำกัด
				2557 - 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน	บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
				2549 - 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการ	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิชัย สอบบัญชี จำกัด

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างการรวมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
นางสาวมนต์ทิพกานต์ เขียรเนตินันท์ - ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (ERM and Compliance)	คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโทเศรษฐศาสตรมหาวิทยาลัรณำแห่ง - ปริญญาตรีเศรษฐศาสตรมหาวิทยาลัรหอการคำไทย <u>คุณวุฒิพิเศษ</u> ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย (CPAT)	-	-	2567 - 31 ม.ค. 2569	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ	บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
				2565 - 2567	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในและบริหารความเสี่ยง	บริษัท เหนะสุยประชา 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 ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการในการปฏิบัติงานด้านธุรกิจต่าง ๆ ของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพ
3. รวบรวมบรรดากฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัททั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะมีการแก้ไขปรับปรุง
4. สื่อสาร สร้างความรู้ความเข้าใจ ให้กับผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตามบรรดากฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน
5. กำกับ ดูแล และตรวจสอบการปฏิบัติตามบรรดากฎหมาย กฎ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพ และรายงานผลการปฏิบัติตามกฎปฏิบัติให้ผู้ฝ่ายบริหารทราบอย่างสม่ำเสมอตามระยะเวลา และรายงานให้ทราบทันที หากเป็นประเด็นที่มีความสำคัญ หรือมีความร้ายแรง
6. ประเมินและระบุถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องสำหรับกิจกรรมทางธุรกิจ รวมถึงการเสนอและปรับปรุงแก้ไขในวิธีการปฏิบัติงานใดๆ แก่หน่วยงานเพื่อการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
7. ติดตามประสานงานกับองค์กรที่กำกับดูแลบริษัท ได้แก่ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งมีบทบาทหน้าที่รับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนดเป็นการเฉพาะ

เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

โปรดดูรายละเอียดของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจเพิ่มเติมในหัวข้อ โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และอยู่บนพื้นฐานจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทจึงได้กำหนดกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย นโยบายต่างๆ ของบริษัท จรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นที่เรียบร้อยแล้วในรอบปีที่ผ่านมา โดยถือหลักให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานสามารถยึดถือเป็นไปตามแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท รวมถึงมีการกำหนดบทลงโทษไว้สำหรับผู้กระทำผิดหลักปฏิบัติต่างๆ ไว้

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

เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งครั้งแรกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2564 มีผลเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2564 ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 ท่าน เป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์หลายด้านทั้งด้านการบริการองค์กร ด้านบัญชีการเงิน และด้านเศรษฐศาสตร์ ซึ่งความรู้ด้านดังกล่าวข้างต้นสนับสนุนให้คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)

ในรอบปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 5 ครั้ง กรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและบางวาระได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก ผู้บริหารทั้งจากฝ่ายการเงินและฝ่ายปฏิบัติการ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม
1.	ร.ศ. ศรัณย์ ชูเกียรติ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	5/5
2.	นายอุดมการ อุดมทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ	5/5
3.	นายภัทร ยงวนิชย์	กรรมการตรวจสอบ	5/5

หมายเหตุ : - นางสาวนิกษิณีภา เลิศวรรณธรรม ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเน้นการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักจรรยาบรรณต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้กลุ่มบริษัท มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ในการสอบทานความเพียงพอและประสิทธิภาพในการบริหารงานของกลุ่มบริษัท รวมทั้งรับผิดชอบในการจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อนำเสนอในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท และเพื่อให้การปฏิบัติงานและการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใสและน่าเชื่อถือ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยมีผลการปฏิบัติงานในรอบปีดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสของปี 2568 และจะสอบทานงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท ประจำปี 2568 ในรอบการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเดือนกุมภาพันธ์ปี 2569 โดยได้รับคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชี และฝ่ายจัดการว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รายงานความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข โดยไม่พบประเด็นปัญหาที่เป็นสาระสำคัญในด้านการบัญชีและการเงิน ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่โดยไม่ถูกจำกัดขอบเขตในการตรวจสอบ และได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาให้ความเห็นชอบแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2568

2. สอบทานและประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท โดยพิจารณาจากรายงานผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและผู้ประเมินอิสระจากภายนอกทุกไตรมาส รวมทั้งการติดตามการดำเนินการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบในประเด็นที่เป็นสาระสำคัญที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีเสนอแนะ
3. สอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการระหว่างกันของกลุ่มบริษัท กับบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทุกไตรมาส
4. สอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายประจำทุกไตรมาส
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. พิจารณาเรื่องร้องเรียนและเบาะแสการกระทำผิดผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด กำหนดมาตรการและติดตามความคืบหน้าให้ดำเนินการอย่างเหมาะสม
8. สอบทานและพิจารณาให้ความเห็นชอบรายงานแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
9. พิจารณาประเมินการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
10. 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