



บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี ครั้งที่ 4

วันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมวิกเตอร์คลับ (Victor Club)

อาคารสาทรสแควร์ (Sathorn Square) ชั้น 8 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานคณะกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”) และมอบหมายให้นางสาวพิชญ์สินี วงศ์ปราโมทย์ เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการประชุม (“ผู้ดำเนินการประชุม”)

ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และได้รายงานว่ามีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 29 ราย (เข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 9 ราย และมอบฉันทะจำนวน 20 ราย) จำนวนหุ้นที่นับรวมกันได้ทั้งสิ้น 367,885,162 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 81.75 ของจำนวนหุ้นที่จดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมด 450,000,000 หุ้น ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับบริษัท ที่กำหนดว่าองค์ประชุมของผู้ถือหุ้นจะต้องมีไม่น้อยกว่า 25 ราย หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

ภายหลังมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีกจำนวน 1 ราย คิดรวมผู้เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 30 ราย จำนวนหุ้นที่นับรวมกันได้ทั้งสิ้น 367,922,462 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 81.76 ของจำนวนหุ้นที่จดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมด 450,000,000 หุ้น

ผู้ดำเนินการประชุม และคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการลงทุน กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. นายภัทร ยงวณิชย์ รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง กรรมการลงทุน
4. นายอุดมการ อุดมทรัพย์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการลงทุน
5. นางโสภา กาญจนรินทร์ กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นางฐิตาพร ธารากิจ กรรมการ และกรรมการบริหาร
7. นางนวรรตน์ วงศ์ฐิติรัตน์ กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 7 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100

กรรมการที่ลาประชุม

-ไม่มี-

ผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นพ.สุรต ชุตินิยมการ | กรรมการบริหารบริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด(มหาชน) และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด |
| 2. นายธัญนพ เหล่าสุขศรีงาม | กรรมการและผู้จัดการทั่วไป บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคซิวเรียล จำกัด |
| 3. นายอภิชาติ ลักษณ์ลาภลอย | กรรมการ บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด |
| 4. นางสาวศิวพร เกิดสิน | ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน บริษัท บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และนักลงทุนสัมพันธ์ |

ผู้สอบบัญชี บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด (PwC)

- | | |
|----------------------------|---------------------------------|
| 1. นางสาวสุกัญญา แยมสกุล | หุ้นส่วนและผู้สอบบัญชีรับอนุญาต |
| 2. นางสาวสุพิชชา ธรรมารกุล | ผู้จัดการสายงานตรวจสอบบัญชี |

ฝ่ายกฎหมายของบริษัท

- นางสาวธัญญภัทร์ ไชยพิชญเวทย์

เลขานุการบริษัท / ผู้บันทึกการประชุม

- นางสาวพิชญ์สินี วงศ์ปราโมทย์

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ผู้ดำเนินการประชุมแจ้งระเบียบวาระการประชุม ขั้นตอนการดำเนินการประชุม รวมถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม ดังนี้

ระเบียบวาระการประชุม

- วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 3
- วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568
- วาระที่ 3 พิจารณานอมนุมัติงบการเงินประจำปี 2568 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
- วาระที่ 4 พิจารณานอมนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568
- วาระที่ 5 พิจารณานอมนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ
- วาระที่ 6 พิจารณานอมนุมัติการแก้ไขอำนาจกรรมการ
- วาระที่ 7 พิจารณานอมนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569
- วาระที่ 8 พิจารณานอมนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569
- วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)



ขั้นตอนการดำเนินการประชุม รวมถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม

1. การลงมติในการประชุมให้ถือตามข้อบังคับบริษัทและ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด กล่าวคือ การออกเสียงลงคะแนนให้นับหุ้น 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ดังนั้น ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะมีเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ถืออยู่หรือรับมอบฉันทะมา โดยสามารถออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพียงอย่างเดียวอย่างหนึ่งเท่านั้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นจะได้รับบัตรลงคะแนนเสียง ณ เวลาลงทะเบียน
2. ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใด ไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระนั้น
3. ในการลงคะแนนเสียง จะเรียนถามในทุก ๆ วาระว่า มีผู้คัดค้านหรืองดออกเสียงหรือไม่ ถ้าไม่มี จะสรุปในวาระนั้น ๆ ว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติตามที่เสนอ แต่ถ้ามีผู้ใดประสงค์จะคัดค้าน หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นเฉพาะท่านนั้น กรอกรายละเอียดลงในบัตรลงคะแนนที่ได้รับ ณ เวลาลงทะเบียน และขอให้ท่านยกมือแสดงตนเพื่อให้เจ้าหน้าที่เดินไปเก็บบัตรลงคะแนนของท่านนำไปบันทึกคะแนนเสียง สำหรับท่านที่ไม่คัดค้าน หรือไม่งดออกเสียง บริษัทจะถือว่าท่านอนุมัติตามที่เสนอ
4. กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน จะนับการออกเสียงลงคะแนนตามผู้ถือหุ้นได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่ได้ยื่นต่อบริษัทก่อนหรือในเวลาลงทะเบียน หากผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ ผู้รับมอบฉันทะสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร
5. สำหรับการนับคะแนน บริษัทจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง รวมทั้งคะแนนเสียงตามบัตรเสีย (ถ้ามี) ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย
6. ในการรวมผลคะแนน จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงหรือบัตรเสีย (ถ้ามี) หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมด และส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย [สำหรับผู้ที่ออกเสียงเห็นด้วยในวาระเหล่านี้ ขอให้เก็บบัตรลงคะแนนไว้ก่อน และส่งคืนแก่เจ้าหน้าที่ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุม]
7. การแจ้งผลการลงคะแนนเสียง จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบทันทีหรือในวาระถัดไป หรืออย่างช้าจะแจ้งผลการนับคะแนนให้ทราบทุกวาระก่อนปิดการประชุม เพื่อความสะดวก รวดเร็วและไม่เป็นการเสียเวลาของท่านผู้ถือหุ้น โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุดในวาระนั้น ๆ
8. ก่อนลงมติในแต่ละวาระจะเปิดโอกาสให้ท่านผู้เข้าร่วมประชุมซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม โดยขอให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีข้อซักถามกรุณาแจ้งชื่อและนามสกุลให้ที่ประชุมทราบก่อนการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นทุกครั้ง รวมทั้งหากผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณาอยู่ ขอความกรุณาสอบถามหรือให้ความเห็นในวาระพิจารณาเรื่องอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม
9. มติของที่ประชุมแต่ละวาระ เป็นดังนี้
 - วาระที่ 2 เป็นวาระเพื่อทราบไม่ต้องลงคะแนนเสียง
 - วาระที่ 1, 3, 4, 5, 6 และ 8 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - วาระที่ 7 ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม



10. บริษัทได้เปิดสิทธิให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2568 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2569 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอ รวมถึงไม่ได้รับคำถามล่วงหน้าจากท่านผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสในการประชุมครั้งนี้ บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท โอเจ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ลงทะเบียน ตรวจสอบ และดำเนินการนับคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ โดยบริษัทได้จัดให้มีบุคลากรหรือเทคโนโลยีอย่างเพียงพอ เพื่ออำนวยความสะดวกในการตรวจสอบเอกสารผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่จะเข้าร่วมประชุม อีกทั้งบริษัทได้จัดให้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ และพร้อมให้บริการเผยแพร่แก่ผู้ที่สนใจไว้บนหน้าเว็บไซต์บริษัทภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม

ที่ประชุมรับทราบระเบียบวาระการประชุม และขั้นตอนการดำเนินการประชุม รวมถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระการประชุม ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 3

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 3 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 โดยบริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมฉบับดังกล่าวแล้วเสร็จภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุม และได้นำส่งรายงานการประชุมต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ตลอดจนได้เผยแพร่รายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทเรียบร้อยแล้ว รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1.

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นว่ารายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกโดยถูกต้องตามหลักการ และความ เป็นจริง จึงเห็นสมควรนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองต่อไป

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมก่อนการออกเสียงลงคะแนน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามแต่ประการใด ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าวตามที่เสนอ

มติ : ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 3 ตามที่เสนอข้างต้นทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	367,885,162	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	

วาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568

ประธานฯ มอบหมายให้ นางนวรรตน์ วงศ์ฉัตรรัตน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงข้อมูลและรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

นางนวรรตน์ วงศ์ฐิติรัตน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยสรุป ดังนี้

ผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวมสำหรับปี 2568

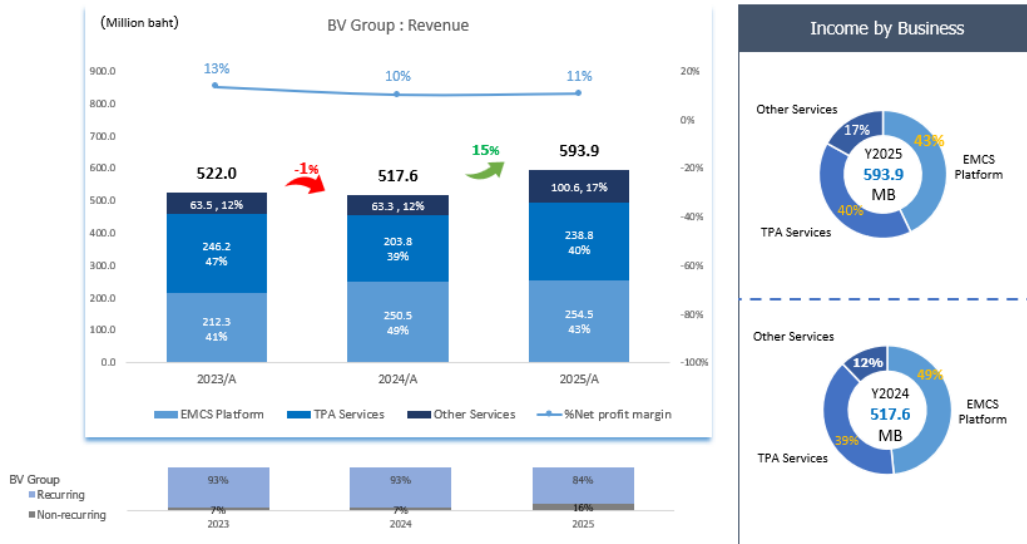
Financial Performance

(Million baht)

	2023/A	2024/A	2025/A
Revenue from services	522.0 +19%	517.6 -1%	593.9 +15%
Gross profit %Gross profit margin	271.8 52% +13%	231.5 45% -15%	261.7 44% +13%
Operating profit % Operating profit margin	78.7 15% +21%	59.4 11% -25%	74.6 13% +26%
Net Profit %Net profit margin	69.1 13% +28%	52.1 10% -25%	62.7 11% +20%

สำหรับรายได้แยกตามกลุ่มธุรกิจ มีรายละเอียดดังนี้

Income by Group of Business



ปี 2568 มีรายได้ 593.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15% เมื่อเทียบกับปี 2567 โดยมีการแบ่งกลุ่มธุรกิจออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่

(1) EMCS Services มีรายได้ 254.5 ล้านบาท โดยความท้าทายเกิดขึ้นจากตลาดรถยนต์สถานะการเติบโตคงที่ กรมธรรม์ภาคสมัครใจมีอัตราการเติบโตเพียงเล็กน้อยที่ 2% ส่งผลให้งานบริการ EMCS เติบโตไม่มากนัก แต่มีการขยายการใช้บริการจากกลุ่ม Dealer รายใหม่จากรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ที่เพิ่มขึ้น สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ EV ที่เพิ่มขึ้นในปัจจุบัน



(2) TPA Services รายได้ 238.8 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อน จากลูกค้ารายใหญ่ที่ได้ลงนามทำสัญญาในช่วงปลายปีก่อนส่งผลให้จำนวนเคลมพิจารณาสินไหมทยอยปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น

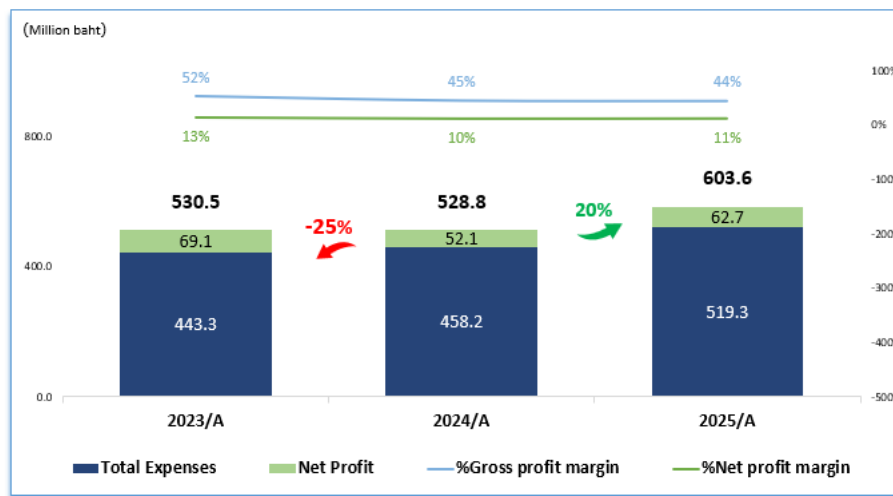
(3) บริการอื่นๆ มีรายได้ 100.6 ล้านบาท ซึ่ง BVA และ BVTECH รวมอยู่ในกลุ่มนี้ในการสร้างรายได้อย่างก้าวกระโดดจากงานด้าน TFRS17 เป็นหลัก

ปี 2568 มีกำไร 62.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20% เมื่อเทียบกับปี 2568

สัดส่วนรายได้แยกตามธุรกิจ แสดงให้เห็นว่า บริการ EMCS คิดเป็น 43% บริการ TPA คิดเป็น 40% และบริการอื่น ๆ คิดเป็น 17%

สำหรับงบกำไรขาดทุน มีรายละเอียดดังนี้

Profit and Loss



ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน จำนวน 519.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 61.1 ล้านบาท คิดเป็น 13% เมื่อเทียบกับปีก่อน สาเหตุจากต้นทุนจากการให้บริการ IFRS 17 ซึ่งเป็นรายการ One-time และสอดคล้องกับรายได้ที่เพิ่มขึ้น

กำไรจากการดำเนินงาน 62.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.6 ล้านบาท คิดเป็น 20% ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายที่บริษัทวางไว้

Net Profit margin เติบโตขึ้นจาก 10% เป็น 11% ในปี 2568

Financial position





สินทรัพย์ มีจำนวน 955.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22.1 ล้านบาท หรือ 2% รายการหลักเกิดจาก

- เงินสดและเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 35.6 ล้านบาท จากการดำเนินงานสำหรับปี 2568
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น 13.4 ล้านบาท ซึ่งรายการหลักเกิดจากการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ สำหรับให้บริการลูกค้า ได้แก่ AI และ TPA New Core เป็นต้น
- เงินสดและเงินลงทุนลดลงจำนวน 4.8 ล้านบาท จากการลดลงของเงินทตรงจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่รับมาจากบริษัทประกันภัยเพื่อจ่ายให้กับโรงพยาบาลหรือผู้เอาประกันภัยหลังจากพิจารณาเคลมสำเร็จ จาก 49.7 ล้านบาท เหลือ 44.9 ล้านบาท
- สินค้าคงเหลือลดลง 10.0 ล้านบาท จากการส่งมอบงานและรับรู้รายได้ในไตรมาส 1/2568

หนี้สิน มีจำนวน 179.5 ล้านบาท ลดลง 2.3 ล้านบาท หรือ 1% รายการหลักเกิดจาก

- เจ้าหนี้เงินทตรงจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่รับจากบริษัทประกันภัยเพื่อจ่ายโรงพยาบาลหรือผู้เอาประกันภัยหลังจากพิจารณาเคลมสำเร็จลดลง 4.8 ล้านบาท จาก 49.7 ล้านบาทในช่วงปลายปี เหลือ 44.9 ล้านบาท
- สำรองผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น 9.2 ล้านบาท จาก 45.1 ล้านบาท เป็น 54.3 ล้านบาท

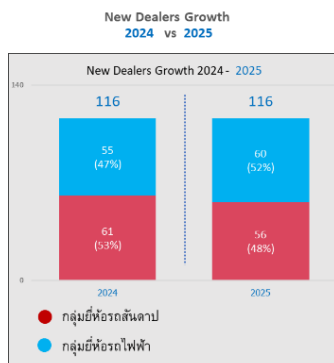
ส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวน 776 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24.3 ล้านบาท หรือ 3% จากกำไรจากการดำเนินงาน 62.7 ล้านบาท ผลขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 2.0 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 36.5 ล้านบาท กิจกรรรมสำคัญในปี 2568 มีดังนี้

1. EMCS Platform Growth

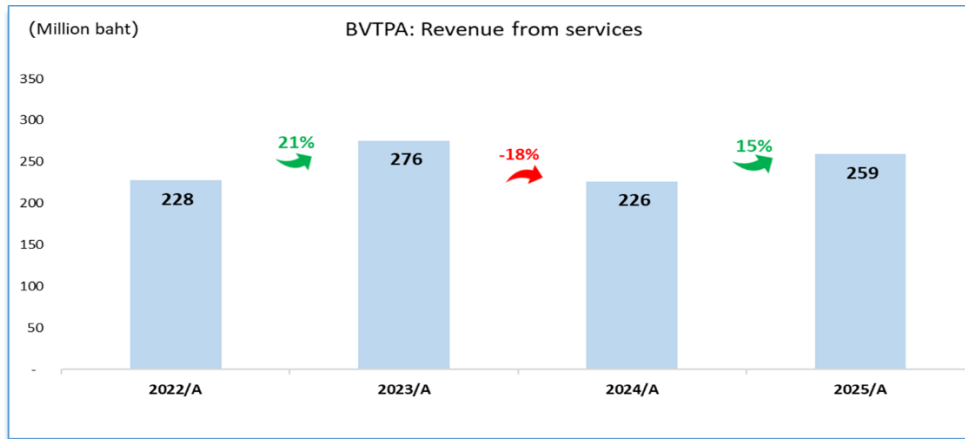
ภาพรวมอุตสาหกรรมยานยนต์ แนวโน้มยอดขายจดทะเบียนรถยนต์ใหม่ทั้งรถสันดาปและรถยนต์ EV ระหว่างปี 2567-2568 มีอัตราการเติบโตเท่ากับ 0% อย่างไรก็ตามสิ่งที่เห็นได้ชัดเจนของการเติบโตคือส่วนของรถยนต์ EV ที่เติบโตในช่วงปี 2567-2568 อยู่ที่ 74% หรือคิดเป็นสัดส่วนที่ 20% ของรถยนต์จดทะเบียนใหม่ทั้งหมด

สำหรับสัดส่วนของจำนวนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์ผ่านระบบ EMCS เมื่อเทียบกับจำนวนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนประกันภัยรถยนต์ทั้งหมดในประเทศไทย คิดเป็น 55% โดยอัตราการเติบโตของจำนวนประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจเมื่อเทียบกับปี 2567-2568 คิดเป็น 2% เทียบเท่าปริมาณการเรียกร้องค่าสินไหมผ่านระบบ EMCS ที่ 2% เท่ากัน จึงเห็นได้ว่าธุรกิจของ EMCS เติบโตสอดคล้องกับจำนวนประกันรถยนต์ภาคสมัครใจ

ณ สิ้นปี 2568 ส่วนของธุรกิจ EMCS มีลูกค้าจากทุกกลุ่มประเภท สะสมทั้งหมดที่ 5,449 ราย ส่วนการขายกลุ่มลูกค้าที่เป็น dealer ปัจจุบันมี dealer สะสมในการใช้บริการจาก EMCS ที่ 1,052 ราย คิดเป็น market share ที่ 83% ของ Dealer ทั้งหมดในประเทศ โดยบริษัทมุ่งเน้นการขาย dealer ในกลุ่มรถยนต์ EV ซึ่งปัจจุบันมีการเติบโตค่อนข้างสูง สำหรับจำนวน dealer ของปี 2567-2568 ที่ใช้บริการ EMCS มีอัตราเท่ากันที่ 116 ราย แยกเป็น



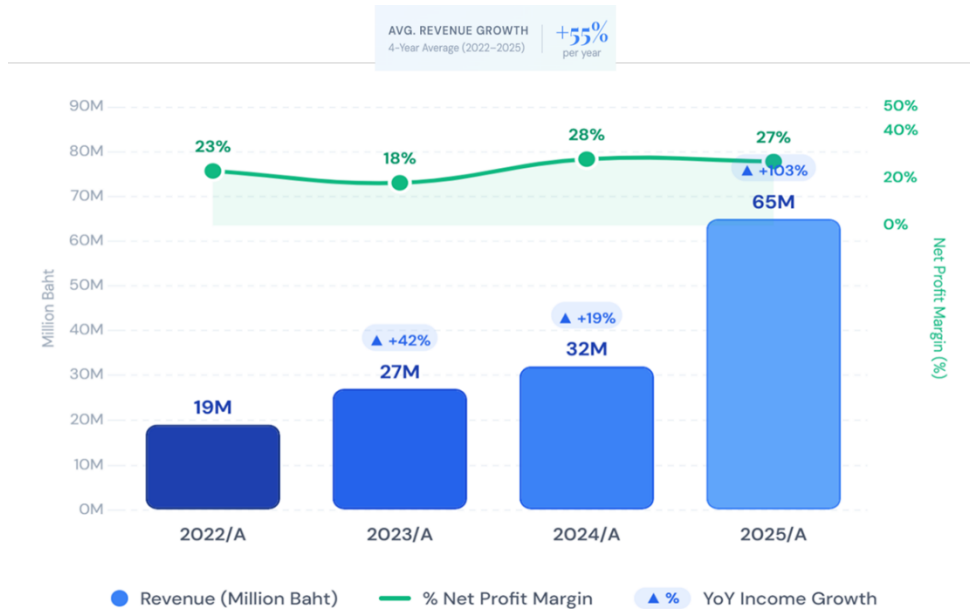
2. Health Claim Management Service growth and Services Recovery



ภาพรวมการเติบโตของ BVTPA ปี 2567 มีรายได้ลดลง 18% เนื่องจากการหยุดให้บริการแก่ลูกค้าเฉพาะรายเพื่อบริหารความเสี่ยงในด้านเครดิต อย่างไรก็ตาม ในปี 2568 รายได้ของ TPA เติบโตขึ้นที่ 15% จากการได้รับงานโครงการใหม่ขนาดใหญ่ จึงสามารถปิดปีได้ที่ 259 ล้านบาท

ในด้านการเคลม มีอัตราการเติบโตจากปี 2567 ที่ 1.13 ล้านรายการ เพิ่มขึ้นในปี 2568 ที่ 1.17 ล้านรายการ คิดเป็น 4% รวมถึงมีจำนวนลูกค้าสะสม ทั้งในด้านกลุ่ม Self-insured เพิ่มขึ้น 25% และกลุ่มโรงพยาบาลหรือคลินิกเพิ่มขึ้นที่ 10%

3. Actuarial Service : TFRS 17 Project Momentum



รายได้มีอัตราการเติบโตก้าวกระโดด จากปี 2567 ที่ 32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในปี 2568 เป็น 65 ล้านบาทคิดเป็น 103% โดยมี Net profit margin ที่ 27% สาเหตุหลักของรายได้ที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการให้บริการเกี่ยวเนื่องกับงาน TFRS17 โดยมีกลุ่มลูกค้าประกันและกลุ่มธุรกิจการเงิน

นางนวรรตน์ วงศ์วิจิตรรัตน์ ได้กล่าวถึงจุดเปลี่ยนสำคัญและการปรับตัวของบริษัท 2 เรื่องสำคัญ ได้แก่

1. Transition from ICE vehicles to EV



ตลาดรถยนต์ปัจจุบันที่มีแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงการใช้งานจากรถยนต์สันดาปมาใช้รถยนต์ไฟฟ้า EV โดยรถยนต์จดทะเบียนในไทย อัตราการเติบโตคงที่ แต่สิ่งที่แสดงให้เห็นชัดเจนคืออัตราจำนวนรถยนต์ EV ที่เพิ่มขึ้นถึง 74% เทียบเป็น market share ที่ 20% ของรถยนต์ที่จดทะเบียนทั้งหมด ในขณะที่จำนวนรถยนต์สันดาปในประเทศไทยมีอัตราการจดทะเบียนใหม่ที่ลดลงเรื่อย ๆ ตั้งแต่ปี 2566 จนถึงปัจจุบัน แต่ตลาดรถยนต์ (EV) มีอัตราการเติบโตช่วง 5 ปีย้อนหลังที่ผ่านมาคิดเป็น 178% โดยรถยนต์ EV ที่เติบโตมากชิ้นนั้น Dealer ที่ใช้บริการผ่านแพลตฟอร์ม EMCS มีสัดส่วนคิดเป็น 77% ของตลาดรถยนต์ EV ทั้งหมด สิ่งที่จะท้าทายการเติบโตในแง่ธุรกิจประการหนึ่งให้กับบริษัทของรถยนต์ EV คืออัตราความถี่ ความรุนแรง และอัตราความเสียหายที่มากกว่ารถยนต์สันดาป (อ้างอิงข้อมูลจากสมาคมประกันวินาศภัย) ยิ่งมีอัตราการเคลมที่เพิ่มขึ้น การใช้บริการผ่านระบบ EMCS ที่จะสร้างรายได้ให้กับบริษัทก็จะเพิ่มขึ้นสอดคล้องไปในทิศทางเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ต้นทุนการซ่อมแซมที่สูงขึ้นและความเสียหายที่มีความซับซ้อนมากขึ้น ถือเป็นความท้าทายสำคัญของบริษัทประกันภัย ในบริบทนี้ แพลตฟอร์ม EMCS จึงมีบทบาทสำคัญในฐานะศูนย์กลางในการเชื่อมโยงทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นบริษัทประกันภัย ผู้ซ่อม ผู้สำรวจภัย และคู่ค้าอื่น ๆ โดยช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเคลม ลดความซ้ำซ้อน และยกระดับคุณภาพการให้บริการโดยรวมได้อย่างเป็นระบบและมีประสิทธิผล

บริษัทมีการปรับตัวเชิงกลยุทธ์เพื่อรองรับการเติบโตของตลาดรถยนต์ EV และยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง โดยมีแนวทางสำคัญดังนี้

ประการแรก บริษัทมุ่งขยายจำนวนศูนย์บริการที่รองรับรถยนต์ไฟฟ้าให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

ประการที่สอง บริษัทพัฒนาโซลูชันแบบบูรณาการที่สามารถเชื่อมโยงระบบ ข้อมูล และกระบวนการทำงานระหว่างทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง

ประการที่สาม บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบรายงานเชิงวิเคราะห์ (Insight Reporting System) โดยใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) เข้ามาสนับสนุน ซึ่งจะช่วยยกระดับคุณภาพของข้อมูลและการตัดสินใจในทุกภาคส่วน

2. AI Disruption

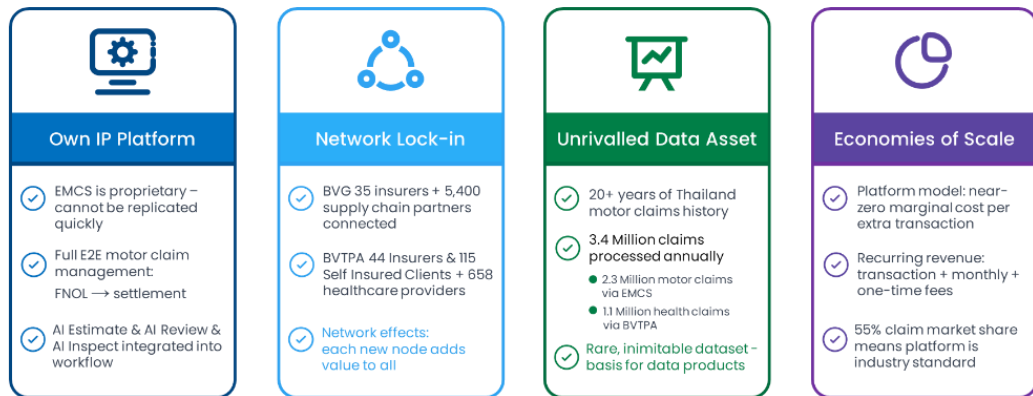
ปัจจุบัน AI เข้ามามีบทบาทอย่างมาก การสร้างเครือข่ายให้กว้างขึ้นก็จะส่งผลดีในเรื่องจำนวนการให้บริการที่มากขึ้น โดยระบบ EMCS ถือเป็นแพลตฟอร์มที่มีกลไกเชื่อมโยงจำนวนผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการ รวมถึงการมีฐานข้อมูลจำนวนมากในระบบที่จะสามารถตอบโจทย์ความต้องการนำมาปรับใช้เพื่อสร้างการเติบโตให้กับบริษัทได้ดีควบคู่ไปกับการปรับตัวของบริษัท บริษัทยังคงริเริ่มหาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อสร้างสรรค์ประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า โดยมีเป้าหมายในการเป็น AI-Powered Claim Management Platform

จากแนวทางเดิมที่ต้องอาศัยการกรอกข้อมูลตามความต้องการในแต่ละส่วน บริษัทได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงานโดยมุ่งใช้ประโยชน์จากฐานข้อมูลที่มีอยู่ ผสานกับศักยภาพของเทคโนโลยี AI เข้ามาช่วยวิเคราะห์และประมวลผลข้อมูลอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพื่อยกระดับการให้บริการ ลดความซ้ำซ้อนในการทำงาน และส่งมอบประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้าในทุกมิติ เช่น การทำ Automation เป็นต้น ซึ่งเป็นทิศทางในการขยายตัวระบบของบริษัทให้ก้าวหน้าต่อไป นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์ด้าน AI ที่บริษัทให้บริการอยู่ปัจจุบัน บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาทักษะความสามารถของบุคลากรโดยมีการอบรมด้าน AI ให้กับพนักงานจำนวน 33 หลักสูตร รวมแล้วมากกว่า 400 ชั่วโมง เพื่อให้พนักงานได้เรียนรู้ และสามารถนำความรู้ที่ได้รับมาประยุกต์ใช้และพัฒนาทักษะให้พร้อมต่อการเปลี่ยนแปลง

อย่างต่อเนื่อง ซึ่งบริษัทมีการนำ AI มาปรับใช้แล้วหลายโครงการ ที่ช่วยสนับสนุนงานต่าง ๆ ด้าน Software Development, Customer Service, Business Operation, Sale and Marketing, Increase efficiency เป็นต้น สำหรับกลยุทธ์ในการเติบโตทางธุรกิจของบริษัท ใน 3 ปีข้างหน้า ได้แก่

1. BlueVenture Group's Core Competency & Sustainable Advantages

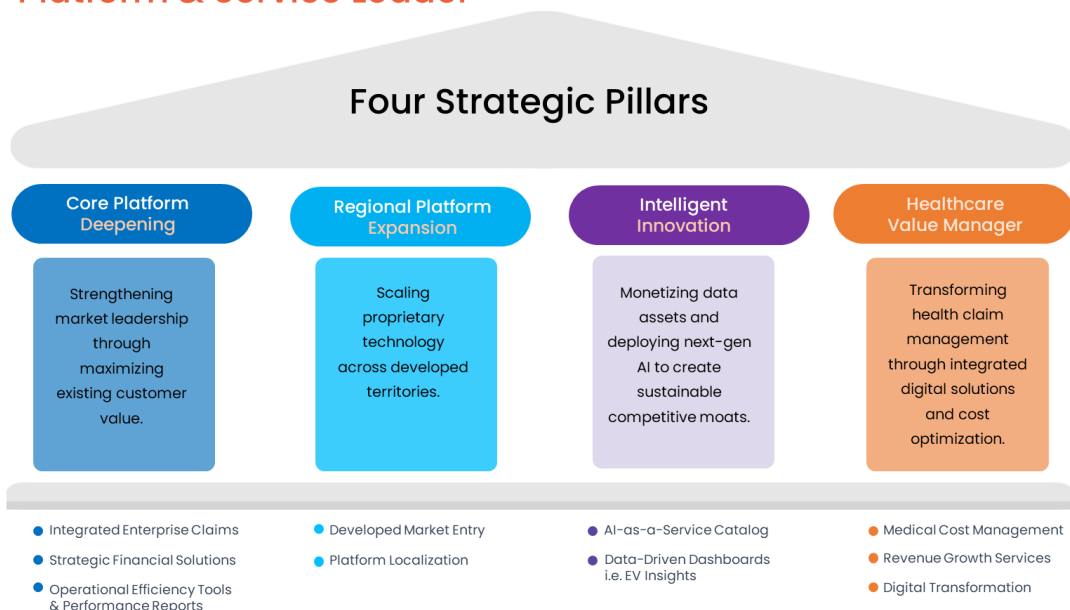
BlueVenture Group's Core Competency & Sustainable Advantages



บริษัทมีจุดแข็งสำคัญในการให้บริการ โดยระบบของบริษัทพัฒนาขึ้นจากทรัพย์สินทางปัญญาที่บริษัทเป็นเจ้าของเอง ทำให้สามารถควบคุมและต่อยอดการพัฒนาได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทยังมีเครือข่ายการให้บริการที่ครอบคลุม และมีฐานข้อมูลจากประวัติการให้บริการสะสมในปริมาณมาก ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการยกระดับประสิทธิภาพและคุณภาพของการให้บริการ พร้อมกันนี้ บริษัทยังมีความได้เปรียบจาก economies of scale โดยมีสัดส่วนการใช้งานในระบบ EMCS ครอบคลุมมากกว่าครึ่งหนึ่งของตลาด ส่งผลให้บริษัทสามารถบริหารจัดการต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันในระยะยาว

2. InsurTech Intelligent Platform (EMCS)

Four Strategic Pillars Drive BVG's Evolution into an Insurtech Platform & Service Leader



บริษัทมองการเติบโตแยกออกเป็น 4 ส่วน ได้แก่

- (1) Core Platform Deepening การเสริมสร้างความเป็นผู้นำในตลาด โดยมุ่งเพิ่มมูลค่าจากฐานลูกค้าเดิมให้ได้สูงสุด การเพิ่ม feathers ต่างๆเข้าไปในระบบให้ลึกขึ้น
- (2) Regional Platform Expansion โดยการขยายตลาดไปยังภูมิภาคใกล้เคียง ได้แก่ ในประเทศญี่ปุ่น และในกลุ่มอาเซียน ซึ่งบริษัทกำลังพยายามที่จะขยายออกไปเพื่อการเติบโตอย่างก้าวกระโดด
- (3) Intelligent Innovation การสร้างรายได้จากสินทรัพย์ข้อมูลที่มีอยู่ พร้อมทั้งนำเทคโนโลยี AI ยุคใหม่มาใช้ เพื่อสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันอย่างยั่งยืน เช่น การเขียน Code ใน module เล็กๆ ที่จะ plugin เข้ามาในระบบให้ลูกค้าเลือกใช้ให้เกิดประโยชน์
- (4) Healthcare Value Manager การยกระดับการบริหารจัดการดูแลสุขภาพผ่านโซลูชันดิจิทัลแบบบูรณาการ ควบคู่กับการเพิ่มประสิทธิภาพด้านต้นทุน เพื่อให้การดำเนินงานมีความรวดเร็ว โปร่งใส และคุ้มค่ายิ่งขึ้น

3. Healthcare Value Service (TPA)

นพ.สุร ชุตินิยมการ ได้ชี้แจงเกี่ยวกับข้อมูลด้าน TPA ว่าการให้บริการของเราอยู่ในลักษณะ Third Party Administrator platform คือ “ระบบหรือแพลตฟอร์มที่ให้บริการที่สาม (TPA) เข้ามาบริหารจัดการงานแทนบริษัทประกัน” โดยเฉพาะในธุรกิจประกันสุขภาพหรือประกันภัย TPA จะทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างบริษัทประกันภัย โรงพยาบาล / ผู้ให้บริการ ผู้เอาประกัน ที่ช่วยให้การจัดการเคลมและบริการด้านประกันเป็นไปอย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และโปร่งใสมากขึ้น โดยที่บริษัทประกันไม่ต้องดำเนินการทุกขั้นตอนเองทั้งหมด โดยปัจจุบัน บริษัทมีรายได้ที่เด่นชัดมากขึ้นจากบริการในส่วนของ Self-Insured กล่าวคือองค์กรหรือบุคคลจะเป็นผู้รับผิดชอบและรับความเสี่ยงในค่าใช้จ่ายหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นเอง แทนที่จะซื้อประกันเพื่อให้บริษัทประกันเป็นผู้จ่าย

สำหรับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เป็นดังนี้



สำหรับ TPA's Core Values, Culture เป็นดังนี้





BVTPA's 3-Pillar Framework ประกอบด้วย 3 แกนกลยุทธ์หลัก ได้แก่

(1) Medical Cost Leadership - การควบคุมต้นทุนควบคู่กับการยกระดับคุณภาพ มุ่งสร้างความได้เปรียบแข่งขันผ่านความสามารถในการบริหารต้นทุนทางการแพทย์อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น

- การใช้ข้อมูลและ AI วิเคราะห์การใช้บริการ (Utilization Management)
- การบริหารเครือข่ายโรงพยาบาลและคำรักษา
- การลดความสูญเสียด้าน (waste) และป้องกันการใช้ทรัพยากรเกินจำเป็น

(2) Revenue Diversification - การสร้างแหล่งรายได้ใหม่ และการขยายฐานลูกค้า ลดการพึ่งพาลูกค้ารายใหญ่โดยการสร้างความสมดุลให้กับพอร์ตลูกค้าของบริษัท รวมถึงการขยายกลุ่มลูกค้าเพื่อสร้างรายได้ที่เพิ่มขึ้นให้กับบริษัท

(3) Digital Platform Transformation - การเสริมสร้างขีดความสามารถขององค์กร การรองรับการเติบโตในระยะยาว โดยการสร้างและลงทุนในการพัฒนา digital platform เพื่อสร้าง Ecosystem lock-in ที่จะเพิ่มความแข็งแกร่งทางธุรกิจ เช่น การสร้าง portal เพื่อเสริมความสะดวกให้กับลูกค้าของบริษัท การเชื่อมต่อ payer, provider, และ patient เข้าด้วยกัน เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน (automation, straight-through processing)

ทั้งนี้ การขับเคลื่อนกลยุทธ์ดังกล่าวอาศัยปัจจัยสนับสนุนเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญ ได้แก่ ภาวะผู้นำ ข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์ (Data & AI) การกำกับดูแลทางการแพทย์ (Clinical Governance) และการสร้างความร่วมมือเชิงพันธมิตร (Partnerships) เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืนในระยะยาว การใช้ข้อมูลที่บริษัทมีมาสร้างประโยชน์และข้อได้เปรียบในการมีรายงานข้อมูลต่าง ๆ เช่น medical inflation เป็นต้น โดยคำนึงถึงความระมัดระวังเรื่องความปลอดภัยของฐานข้อมูล (data security)

สำหรับแผนงานหรือโครงการเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญ (Key Strategic Initiatives) มีดังนี้

1. การบริหารจัดการต้นทุนทางการแพทย์ (Medical Cost Management)
 - การควบคุมค่าใช้จ่ายทางการแพทย์
 - การบริหารจัดการบริการด้านสุขภาพ
 - การสร้างความร่วมมือ/การมีส่วนร่วมกับผู้ให้บริการ (Provider Engagement: HDI)

ผลลัพธ์ที่คาดหวัง : อัตราค่าสินไหม (Loss Ratio) ที่เหมาะสม อัตราการคงอยู่ของลูกค้า (Retention Rate) ที่สูงขึ้น และอำนาจในการต่อรอง (Negotiation Power) ที่ดีขึ้น

2. การเติบโตของรายได้ (Revenue Growth)
 - กลยุทธ์การกระจายแหล่งรายได้ใหม่ (Revenue Diversification Strategy)
 - การพัฒนาบริการใหม่ที่มีมูลค่าสูง (New High-Value Services)
 - การพัฒนาตลาดใหม่ (New Market Development)
 - การสร้างรายได้จากข้อมูล (Data Monetization)

ผลลัพธ์ที่คาดหวัง : การเติบโตของรายได้และกำไร (Revenue and Profit Growth)

3. การเปลี่ยนผ่านสู่แพลตฟอร์มดิจิทัล (Digital Platform Transformation)



- การสร้างพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ (Strategic Partnership)
- การยกระดับมาตรการด้านความปลอดภัยไซเบอร์ (Enhanced Cybersecurity Measures)
- การนำเทคโนโลยีมาใช้และการลงทุนด้าน IT (IT Adoption and Investment)

ผลลัพธ์ที่คาดหวัง : การสร้างระบบนิเวศแพลตฟอร์มด้านสุขภาพ (Healthcare Platform Ecosystem)

กล่าวโดยสรุป บริษัทมีทิศทางการยกระดับบทบาทจาก “Health Claims Processor” ไปสู่ “Healthcare Value Manager” เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างต่อเนื่อง รักษาความสามารถในการทำกำไร (margin) และสร้างความเป็นผู้นำในตลาด โดยมุ่งเน้น 3 แนวทางหลักตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น โดยรวม เป็นการเปลี่ยนจากบทบาทเชิงปฏิบัติการ ไปสู่บทบาทเชิงกลยุทธ์ที่สร้างมูลค่าในระยะยาว

ประธานฯ กล่าวเสริมในที่ประชุมว่า นอกเหนือจากผลดำเนินงานที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และด้านธรรมาภิบาล ซึ่งสอดคล้องกับหลักการ ESG ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ วางหลักไว้ อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา มีพัฒนาการสำคัญที่บริษัทได้ดำเนินการเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ได้แก่

- มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี
- มีฝ่ายตรวจสอบภายในในการจัดทำแผนการตรวจสอบประจำปี ติดตาม และประเมินผล รวมถึงมีระบบการควบคุมภายในที่ดี
- มีการสอบทานความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในดำเนินการตรวจสอบ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี
- มีการสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในนโยบายให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อย
- ดำเนินการเกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (compliance) และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- ติดตาม ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยผู้บริหารรวมถึงพนักงานบริษัทและบริษัทย่อยทุกคนต้องผ่านการทำแบบทดสอบและผ่านเกณฑ์คะแนนเพื่อเป็นการยืนยันว่าตนมีความรู้ ความเข้าใจที่ดีพอเกี่ยวกับนโยบายนี้

นอกจากนี้ บริษัทใคร่ขอกล่าวถึงการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หรือที่รู้จักในนาม “CAC” ปัจจุบัน บริษัทอยู่ระหว่างการศึกษเกี่ยวกับโครงการนี้ โดยมีการส่งบุคลากรเข้าอบรมในการศึกษาทำความเข้าใจกับโครงการนี้มากขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงยึดถือแนวทางการปฏิบัติที่ดี เพื่อนำไปสู่การเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กรต่อไป

รายละเอียดอื่นๆ ปรากฏตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบ QR Code รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ที่ได้ส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอรายงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 4 รับทราบตามที่เสนอ

หมายเหตุ : วาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 1 ราย จำนวน 37,300 หุ้น



วาระที่ 3 พิจารณานอุมติงบการเงินประจำปี 2568 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานฯ มอบหมายให้ผู้ดำเนินรายการและ รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอข้อมูลต่อที่ประชุม

ผู้ดำเนินรายการ เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนฯ”) และตามข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 49 คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการทำงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนที่ถูกต้องและครบถ้วน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณานอุมติ

รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 4 พิจารณานอุมติงบการเงินประจำปี 2568 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ที่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของ บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทแล้วตามลำดับ โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในส่วนงบการเงินของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบ QR Code ตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2 ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมก่อนการออกเสียงลงคะแนน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามแต่ประการใด ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณานอุมติเรื่องดังกล่าวตามที่เสนอ

มติ : ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์นอุมติงบการเงินประจำปี 2568 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่เสนอข้างต้นทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	367,922,462	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	

วาระที่ 4 พิจารณานอุมติการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568

ประธานฯ มอบหมายให้ผู้ดำเนินการประชุม และนางนวรรตน์ วงศ์จิตร์ดิษฐ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจงข้อมูลและรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้น ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และหลังหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด การจ่ายเงินปันผลและอัตรากำไรจ่ายปันผลแตกต่างไปจากอัตราที่กำหนดนี้ได้ โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงินกระแสเงินสด เงินทุนหมุนเวียน แผนการลงทุนและการขยายธุรกิจสภาพตลาด ภาระหนี้สิน และความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคตของบริษัท รวมทั้งความจำเป็น และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานและการบริหารงานของบริษัทซึ่งคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท



นอกจากนี้ ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และข้อบังคับของบริษัทข้อ 54 ได้กำหนดว่า ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการกำหนดจำนวนเงินปันผลตามที่เห็นสมควร รวมทั้งมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 55 กำหนดว่า บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ต่อมา นางนรรัตน์ วงศ์วิจิตรรัตน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมเพิ่มเติมว่า จากผลการดำเนินงานของบริษัท ในรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 จำนวน 54,979,082 บาท โดยบริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 3,000,000 บาท ซึ่งคิดเป็นอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ) ซึ่งภายหลังจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมายเรียบร้อยแล้ว บริษัทยังคงเหลือกำไรเพียงพอที่จะจ่ายปันผลได้

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ในช่วง 6 เดือนหลังของปี 2568 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.051 บาท ซึ่งจ่ายจากกำไรสุทธิที่ผ่านการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ในอัตราร้อยละ 20 รวมเป็นเงินปันผลที่จ่ายจำนวนทั้งสิ้น 22,950,000 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าวจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามรายชื่อที่ปรากฏ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record date) ในวันที่ 10 มีนาคม 2569 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 20 พฤษภาคม 2569

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิสำหรับผลการดำเนินงาน 6 เดือนแรกของปี 2568 ในอัตรา 0.030 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท คิดเป็นเงินปันผล จำนวน 13,500,000 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 8 กันยายน 2568

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลปี 2566-2568

กำไรสุทธิของปี	2566			2567			2568		
	ครึ่งปีแรก	ครึ่งปีหลัง	รวม	ครึ่งปีแรก	ครึ่งปีหลัง	รวม	ครึ่งปีแรก	ครึ่งปีหลัง	รวม
งวดเวลา									
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	24.30	28.17	52.47	30.55	28.12	58.67	24.00	30.98	54.98
อัตราหุ้นละ (บาท)	0.027	0.049	0.076	0.034	0.051	0.085	0.030	0.051	0.081
คิดเป็นเงิน (ล้านบาท)	12.15	22.05	34.20	15.30	22.95	38.25	13.50	22.95	36.45
Pay-out ratio	50%	78%	65%	50%	81%	65%	56%	74%	66%
วันจ่ายปันผล	8 ก.ย.66	15 พ.ค.67		6 ก.ย.67	16 พ.ค.68		8 ก.ย.68	20 พ.ค.69	

ดังนั้น หากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 4 อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ในช่วง 6 เดือนหลัง บริษัทจะมีการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของปี 2568 รวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 36,450,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 66 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษี และสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งการจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมก่อนการออกเสียงลงคะแนน



เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าวตามที่เสนอ

มติ : ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2568 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2568 ตามที่เสนอข้างต้นทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	367,922,462	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้สอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดี ขอเรียนเชิญกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระออกจากห้องประชุมก่อนเริ่มพิจารณาวาระนี้ และขอมอบหมายให้คุณอุดมการ อุดมทรัพย์ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเป็นการชั่วคราว และเรียนเชิญผู้ดำเนินรายการนำเสนอต่อที่ประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนฯ และข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 22 ได้กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้ กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้ใช้วิธีจับสลากกัน ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

ปัจจุบัน กรรมการบริษัทมีทั้งหมด 7 ท่าน โดยกรรมการของบริษัทที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 4 มีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการลงทุน กรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ
- รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการลงทุน กรรมการบริหาร ความเสี่ยง
- นางจิตตพร ธารากิจ กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร

นางจิตตพร ธารากิจ ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและไม่ประสงค์ต่อวาระ แต่จะยังคงทำหน้าที่กรรมการจนเสร็จสิ้นการประชุมในทุกวาระของการประชุมนี้

ประธานฯ เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมเพิ่มเติมว่า คณะกรรมการบริษัท (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) ภายใต้อาณัติเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาแล้วเห็นว่า บุคคลที่ถูกเสนอชื่อทั้ง 2 ท่าน ได้แก่ นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และ รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ สมควรได้รับการเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 4



พิจารณาเลือกตั้งกรรมการกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไปอีกวาระหนึ่ง และเห็นสมควรแต่งตั้งนายฐกร รัตนกมลพร ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนนางฐิตาพร ชารากิจ กรรมการที่ครบกำหนดการดำรงตำแหน่งตามวาระ และไม่ประสงค์ต่อวาระ

กรรมการทั้ง 3 ท่านนี้ ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรอง และการพิจารณาอย่างรอบคอบ ระมัดระวังแล้วว่ามี คุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญอันเป็น ประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยข้อง โดยนาย ฐกร รัตนกมลพร ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อท่านใหม่มีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 0.74 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัท และเป็นกรรมการในบริษัท ดิจิทัล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นบริษัท โดยถือ หุ้นในสัดส่วนร้อยละ 2.22 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการยื่นตรวจสอบคุณสมบัติการ เป็นกรรมการของบุคคลท่านนี้แล้วกับสำนักงาน กสท. แล้ว พบว่า นายฐกร รัตนกมลพร ไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจ ในการเป็นกรรมการตามกฎหมายที่เกี่ยข้อง

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วว่า รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ ซึ่งได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระ และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการ อิสระ และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับการเลือกตั้งเป็น กรรมการของบริษัท รายละเอียดปรากฏตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 3 ที่ได้ส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อม หนังสือเชิญประชุมในครั้งนั้นแล้ว พร้อมกันนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมก่อนการออกเสียงลงคะแนน แต่ไม่ มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามแต่ประการใด ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ตามที่เสนอ

มติ : ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

(1) อนุมัติการแต่งตั้งนายโอพาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากดังนี้

เห็นด้วย	367,922,452	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	10	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	

(2) อนุมัติการแต่งตั้ง รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ดังนี้

เห็นด้วย	367,922,462	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	

(3) อนุมัติการแต่งตั้ง นายฐกร รัตนกมลพร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทท่านใหม่แทนกรรมการเดิมที่ครบ ออกจากตำแหน่งตามวาระ ดังนี้



เห็นด้วย	367,922,462	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแก้ไขอำนาจกรรมการ

ประธานฯ มอบหมายให้ ผู้ดำเนินการประชุม เป็นผู้ชี้แจงข้อมูลและรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม ผู้ดำเนินการประชุม เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับบริษัท ข้อ 34. ได้กำหนดว่า จำนวนกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้นั้นให้กรรมการสอง (2) คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท ที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีอำนาจกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริษัท จึงจำเป็นต้องมีการแก้ไขอำนาจกรรมการให้สอดคล้องกับหนังสือรับรองบริษัท ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 4 พิจารณานุมัติการแก้ไขอำนาจกรรมการ ดังนี้

เดิม	ปรับเปลี่ยน
"นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ หรือ นางฐิติภาพ ธารากิจ หรือ นางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์ กรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท"	"นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และนางนวรรตน์ วงศ์จิตรัตน์ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท"

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมก่อนการออกเสียงลงคะแนน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามแต่ประการใด ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติเรื่องดังกล่าวตามที่เสนอ

มติ : ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการแก้ไขอำนาจกรรมการตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	367,922,462	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569

ประธานฯ มอบหมายให้ ผู้ดำเนินการประชุม และนายอุดมการ อุดมทรัพย์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงข้อมูลและรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 90 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 35 ได้กำหนดว่า ห้ามมิให้บริษัทจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการ เว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทน



กรรมการ โดยกรรมการมีสิทธิได้รับคำตอบแทนกรรมการจากบริษัทตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณากำหนดและลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยอาจกำหนดคำตอบแทนกรรมการเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์เฉพาะ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ หรือให้มีผลตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่นก็ได้

ต่อมานายอุดมการ อุดมทรัพย์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน เป็นผู้นำเสนอข้อมูลต่อที่ประชุมเพิ่มเติมว่า สำหรับหลักเกณฑ์และขั้นตอนการเสนอคำตอบแทน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้พิจารณาและกำหนดคำตอบแทน อย่างรอบคอบ ชัดเจน และโปร่งใส ตลอดจนพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขต ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเปรียบเทียบอ้างอิงจากบริษัทที่เป็นอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันในระดับใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาจากกรขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทซึ่งสูงเพียงพอที่จะดึงดูดและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบ และเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน โดยได้พิจารณาตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนการเสนอคำตอบแทนข้างต้นแล้ว จึงเสนอการจ่ายคำตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1) คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน แบ่งเป็น คำตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม

คำตอบแทน (บาท)	ปี 2568		ปี 2569 (ปีที่เสนอ)	
	ประธาน	กรรมการ	ประธาน	กรรมการ
คำตอบแทนรายเดือน				
- คณะกรรมการ	20,000	15,000	20,000	15,000
- คณะกรรมการบริหาร*	100,000	50,000	100,000	50,000
ค่าเบี้ยประชุม**				
- คณะกรรมการ	25,000	20,000	25,000	20,000
- คณะกรรมการตรวจสอบ	25,000	20,000	25,000	20,000
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	20,000	15,000	20,000	15,000
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	20,000	15,000	20,000	15,000
- คณะกรรมการลงทุน	20,000	15,000	20,000	15,000
- คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ	20,000	15,000	20,000	15,000

หมายเหตุ *คำตอบแทนรายเดือนคณะกรรมการบริหาร จ่ายเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นพนักงานในเครือบริษัท

**ค่าเบี้ยประชุม ต่อครั้ง ต่อท่าน และจ่ายเฉพาะผู้เข้าร่วมประชุม

2) คำตอบแทนอื่น



เสนอจัดสรรบำเหน็จแก่คณะกรรมการจำนวนไม่เกิน 700,000 บาทหรือเท่ากับร้อยละ 1.92 ของเงินปันผลจ่าย โดยจัดสรรให้ประธานกรรมการ 1.5 ส่วน หรือคิดเป็นจำนวน 139,500 บาท กรรมการท่านละ 1 ส่วน หรือคิดเป็นจำนวน 93,000 บาท

ค่าตอบแทนอื่น	ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)
ประธานกรรมการ	120,000 บาท	139,500 บาท
กรรมการ	80,000 บาท	93,000 บาท
รวมทั้งปี	ไม่เกิน 600,000 บาท	ไม่เกิน 700,000 บาท

3) สิทธิประโยชน์อื่น

สิทธิประโยชน์อื่น	ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)
ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-
กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมก่อนการออกเสียงลงคะแนน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามแต่ประการใด ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าวตามที่เสนอ

มติ : ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569 ตามที่เสนอข้างต้นทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	367,922,462	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	0.00
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	0.00

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย ประจำปี 2569

ประธานฯ มอบหมายให้ ผู้ดำเนินการประชุม และรศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงข้อมูลและรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

ผู้ดำเนินการประชุม เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนฯ และข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 51 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีนั้น



รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ ประธานกรรมการตรวจสอบ เสนอว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด จำกัด (PwC) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ มาตรฐาน และประสิทธิภาพในการทำงาน รวมทั้งความเชี่ยวชาญในการสอบบัญชี ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และความเหมาะสมของค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี และได้เปรียบเทียบปริมาณงานกับอัตราค่าสอบบัญชีของบริษัทจดทะเบียนอื่นในระดับเดียวกัน คณะกรรมการตรวจสอบจึงเห็นสมควรให้เสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 4 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย ประจำปี 2569 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชี จากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด (PwC) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย ประจำปี 2569 ซึ่งบริษัทและบริษัทย่อยใช้สำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท หากได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น
1. นางสาวสุกัญญา แยมสกุล และ/หรือ	4906	ปีที่ 3
2. นายไพบูล์ ตันกุล และ/หรือ	4298	ปีที่ 3
3. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล	5339	ปีที่ 3

ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีตามรายนามข้างต้น ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ PwC เป็นผู้ที่มีอำนาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของ PwC เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่แทนได้ โดยข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้สอบบัญชี ประจำปี 2569 ปรากฏตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 4 ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ทั้งนี้ PwC และผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท โดย PwC เริ่มสอบบัญชีให้บริษัทในปี 2569 เป็นปีที่สาม

2. กำหนดค่าตอบแทนสำหรับการสอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2569 (Audit Fee) ในจำนวนไม่เกิน 1,330,000 บาท (แยกเป็นการตรวจสอบงบการเงินรายปี จำนวน 850,000 บาท และการตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส จำนวน 3 ไตรมาส จำนวน 480,000 บาท) ทั้งนี้ หากมีงานนอกเหนือจากการสอบบัญชีประจำไตรมาสและประจำปีตามปกติ (Non-Audit Fee) ให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดค่าใช้จ่ายพิเศษเป็นกรณี ๆ ไป

ข้อมูลเปรียบเทียบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ในปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

- ค่าสอบบัญชี (Audit fee)

ขอบเขตงาน	ค่าสอบบัญชี (บาท)		
	ปี 2568	ปี 2569	เพิ่มขึ้น
การตรวจสอบงบการเงินรายปี	800,000	850,000	50,000
การสอบทานงบการเงินรายไตรมาส 3 ไตรมาส	450,000	480,000	30,000



รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีส่วนของบริษัท	1,250,000	1,330,000	80,000
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย	1,100,000	1,130,000	30,000
รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีทั้งกลุ่มบริษัท	2,350,000	2,460,000	110,000

หมายเหตุ : ค่าบริการสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีส่วนที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินรวม และจำนวนงานการตรวจสอบที่เพิ่มขึ้น

- ค่าบริการอื่น (Non-Audit fee)

ค่าบริการอื่น (Non-Audit fee)	ปี 2568	ปี 2569 (ปีที่เสนอ)
ค่าบริการอื่น	-ไม่มี-	-ไม่มี-

ผู้ดำเนินการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติมก่อนการออกเสียงลงคะแนน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามแต่ประการใด ผู้ดำเนินการประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าวตามที่เสนอ

มติ : ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก ไพรัชวอเทอร์เฮาส์คูเปอส์ เอบีเอเอส จำกัด ตามรายชื่อที่เสนอข้างต้นเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อยประจำปี 2569 และอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนสำหรับการสอบบัญชี ประจำปี 2569 ในจำนวนไม่เกิน 1,330,000 บาท ตามที่เสนอทุกประการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	367,922,462	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นอัตราร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	0	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	
บัตรเสีย	0	เสียง	(ไม่นำมาคำนวณ)	

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

-ไม่มี-

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามต่อที่ประชุม

นายกคฯ แจ้งจบ ผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง สอบถามเกี่ยวกับกลยุทธ์การเติบโตของบริษัท และความคาดหวังของผู้บริหารต่อบริการ EMCS รวมถึงปัจจัยที่ทำให้กำไรขั้นต้นลดลง

นางนวรรตน์ วงศ์จิตรีรัตน์ ตอบข้อซักถามว่า บริษัทมุ่งเน้นดำเนินกลยุทธ์การเติบโตที่สามารถสร้างผลลัพธ์ได้ในระยะสั้น (Quick win) เป็นลำดับแรก ตามที่ได้เรียนนำเสนอไว้ โดยให้ความสำคัญกับการขยายฐานลูกค้ารายใหญ่เพื่อเพิ่มปริมาณการเคลม นอกจากนี้ บริษัทมีแผนเปิดตัว (Launch) ระบบอื่นเพิ่มเติมในช่วงไตรมาสที่ 2 นี้ โดยมุ่งเข้าไปยังกลุ่มศูนย์บริการทั้งหมด ซึ่งเป็นฐานลูกค้าเดิมของบริษัท จึงสามารถสร้างรายได้ได้อย่างรวดเร็วโดยไม่ต้องใช้ระยะเวลาในการพัฒนาตลาดมากนัก นอกจากส่วนของ Quick win ที่บริษัทมุ่งเน้นแล้ว ส่วนที่จะมาเสริมสร้างในตัวรายได้ ซึ่งได้แก่

- AI Enhancement Catalog การพัฒนาระบบอัตโนมัติสำหรับกระบวนการทำงานต่าง ๆ บนแพลตฟอร์ม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดขั้นตอนการดำเนินงาน



- Garage Plus ระบบย่อยใหม่สำหรับบริหารจัดการอู่ซ่อม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการให้บริการ ซึ่งจะเปิดตัว (Launch) ในไตรมาส 2 นี้เช่นกัน
- Ad Pop-up Monetization การนำเสนอโฆษณาแบบป๊อปอัพที่เจาะจงกลุ่มเป้าหมาย เพื่อสนับสนุนพันธมิตรบนแพลตฟอร์มให้เข้าถึงลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ส่วนที่บริษัทมีความคาดหวังว่าจะสร้างคุณค่าสูงสุดคงเป็นการขยายตลาด EMCS ไปยังตลาดต่างประเทศ เช่น ในประเทศญี่ปุ่น ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร ซึ่งคาดว่าจะใช้เวลาแต่เห็นโอกาสที่ดีที่จะเติบโตได้ต่อไป

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า ในส่วนของ EMCS รายได้ของบริษัทเกิดจากรายการเคเลมงานซ่อมเป็นหลัก โดยจากแนวโน้มการเพิ่มขึ้นของรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ประกอบกับลักษณะการซ่อมที่ส่วนใหญ่ดำเนินการผ่านศูนย์ผู้แทนจำหน่าย (Dealer) บริษัทจึงมุ่งเร่งขยายการนำเสนอและติดตั้งระบบให้ครอบคลุมกลุ่ม Dealer รถยนต์ EV ให้ได้มากที่สุด เพื่อรองรับการเติบโตของปริมาณเคเลมในอนาคต

นางนวิรัตน์ วงศ์จิตรัตน์ ตอบข้อซักถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับเหตุผลที่กำไรขั้นต้นลดลง ซึ่งเกิดจากต้นทุนการให้บริการ โดยส่วนสำคัญอยู่ที่การใช้เทคโนโลยี AI โดยบริษัทยังคงต้องพึ่งพาผู้ค้าจากต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการเจรจาต่อรองเพื่อปรับโครงสร้างต้นทุนอย่างต่อเนื่องในแต่ละปี ส่งผลให้สามารถควบคุมและทยอยลดต้นทุนลงได้ในระดับหนึ่ง นอกจากนี้ บริษัทยังมีการลงทุนด้านการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อนำมาใช้ทดแทนกำลังคน ควบคู่กับการยกระดับทักษะของบุคลากรภายในในด้านดังกล่าว ซึ่งแม้จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานในระยะยาว แต่ในระยะสั้นส่งผลให้กำไรขั้นต้น (gross profit) ปรับตัวลดลง

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า ประเด็นด้านความปลอดภัยของข้อมูล (Data Security) เป็นอีกปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้ต้นทุนของบริษัทเพิ่มสูงขึ้นในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทมีการถือครองข้อมูลที่มีความอ่อนไหวในปริมาณมาก จึงจำเป็นต้องดำเนินการอย่างรอบคอบและรัดกุม เพื่อให้การบริหารจัดการข้อมูลสอดคล้องกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ส่งผลให้บริษัทต้องมีการลงทุนเพิ่มเติมในด้านระบบและมาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลอย่างต่อเนื่อง ในอีกมุมหนึ่ง ข้อมูลที่บริษัทมีถือเป็นสินทรัพย์ที่มีมูลค่าสูงและเป็นความได้เปรียบทางการแข่งขัน บริษัทจึงสามารถนำข้อมูลดังกล่าวมาต่อยอดและใช้ประโยชน์เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพในระยะยาว

นายคงคา แจ้งจบ ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง สอบถามเกี่ยวกับกลยุทธ์การเติบโตของธุรกิจ TPA รวมถึง Medical Inflation มีผลกระทบต่อเราอย่างไร รวมถึงปัจจัยที่ทำให้กำไรขั้นต้นลดลง

นพ.สุร ชุตินิยมการ ชี้แจงว่า ในประเด็น Medical Inflation บริษัทตระหนักถึงข้อจำกัดในการเติบโต หากไม่สามารถควบคุมต้นทุนค่ารักษาพยาบาลได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบทบาทของบริษัทคือการสนับสนุนการบริหารจัดการและควบคุมค่าใช้จ่ายดังกล่าว ถือเป็นปัจจัยที่มีความท้าทาย เนื่องจากต้องอาศัยการเจรจากับโรงพยาบาลผู้ซึ่งมีอำนาจในการกำหนดอัตราค่ารักษาพยาบาล ทั้งนี้ การทำหน้าที่ควบคุมต้นทุนดังกล่าวย่อมก่อให้เกิดแรงกดดันต่อบริษัทในระดับหนึ่ง อย่างไรก็ตาม แนวโน้มความต้องการประกันสุขภาพที่เพิ่มสูงขึ้น สะท้อนให้เห็นถึงความสำคัญของผลิตภัณฑ์ดังกล่าวในระบบเศรษฐกิจ ส่งผลให้บริษัทมีบทบาทสำคัญมากยิ่งขึ้นในการช่วยกำหนดและรักษาระดับค่ารักษาพยาบาลให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสม อันเป็นปัจจัยสนับสนุนการเติบโตของบริษัทในระยะยาว



ส่วนต้นทุนที่เพิ่มสูงขึ้นซึ่งส่งผลกระทบต่ออัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin) มีสาเหตุหลักจากโครงสร้างรายได้ของบริษัทที่กระจุกตัวอยู่ในกลุ่มลูกค้าประกันภัย ซึ่งเป็นลูกค้ารายใหญ่และมีอำนาจต่อรองสูง ทำให้บริษัทไม่สามารถปรับราคาให้สอดคล้องกับต้นทุนที่เพิ่มขึ้นได้อย่างเต็มที่ ในส่วนของธุรกิจประกันสุขภาพ แม้จะมีต้นทุนด้านบุคลากร (manpower) ที่เพิ่มขึ้น บริษัทได้มีการนำเทคโนโลยี AI เข้ามาช่วยสนับสนุนการดำเนินงาน เพื่อลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพ เช่น การใช้ AI ในการวิเคราะห์เคลมที่มีความซับซ้อนต่ำ (simple claim) หรือกรณีอุบัติเหตุทั่วไป

นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งเน้นการพัฒนาบริการที่มีอัตรากำไรสูง (high-margin services) อาทิ บริการ Medical Concierge โดยอาศัยความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของบริษัท ซึ่งเป็นจุดแข็งที่สร้างความแตกต่างและยากต่อการเลียนแบบจากคู่แข่ง

ประธานฯ สอบถามมีผู้ถือหุ้นท่านใดต้องการสอบถามหรือมีแสดงข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามและแสดงข้อคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลาเข้าร่วมประชุม และกล่าวปิดการประชุมเวลา 16.00 น.

Oran V.

(นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์)

ประธานกรรมการ / ประธานในที่ประชุม

(นางสาวพิชญ์สินี วงศ์ปราโมทย์)

เลขานุการบริษัท / ผู้บันทึกการประชุม