

ที่ BT 002/2020

วันที่ 24 มกราคม 2563

เรื่อง ชี้แจงข้อมูลในงบการเงินไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562
เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตามที่บริษัท บลิส-เทล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้นำส่งงบการเงินไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 ซึ่งผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตมายังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วนั้น บริษัทขอชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติม ดังนี้

รายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับงบการเงินของ ITG

ตามที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในงบการเงินไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 ว่าผู้สอบบัญชีของ ITG ที่บริษัทถือหุ้นร้อยละ 35 ยังไม่สามารถสอบทานระบบที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้ส่วนแบ่งรายได้ของบริษัทร่วมทางอ้อม เนื่องจากไม่สามารถประเมินประสิทธิภาพการควบคุมภายในของลูกค้านิติบุคคลร่วมทางอ้อม และไม่ได้ข้อมูลของลูกค้านิติบุคคลเพื่อทำการตรวจสอบโดยวิธีอื่นเพื่อให้มีความมั่นใจเพียงพอเกี่ยวกับความครบถ้วนถูกต้องของรายได้งวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 จำนวน 180.50 ล้านบาท คิดเป็น 39% ของรายได้รวมของกลุ่ม ITG โดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในประเด็นดังกล่าวตั้งแต่งบการเงินประจำปี 2561 นอกจากนี้กลุ่ม ITG มีลูกหนี้การค้าค้างค้างมากกว่า 12 เดือน 5 ราย รวม 395.40 ล้านบาท ซึ่งตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญบางส่วน 9.50 ล้านบาท และไม่มีข้อมูลพิสูจน์ได้ว่า จะเรียกเก็บเงินทั้งหมดได้ จึงไม่สามารถระบุความเพียงพอในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้

1.1 ความครบถ้วนถูกต้องของการบันทึกรายได้ 180.50 ล้านบาท ของบริษัทร่วมทางอ้อม

1.1.1 อธิบายลักษณะการประกอบธุรกิจและการรับรู้รายได้ของบริษัทร่วมทางอ้อม สาเหตุที่ทำให้ผู้สอบบัญชีไม่มั่นใจการบันทึกรายได้ของบริษัทร่วมทางอ้อม 180.50 ล้านบาท

ตามข้อมูลที่บริษัทร่วมทางตรงได้ให้กับบริษัท คือ กลุ่มบริษัทร่วม ประกอบธุรกิจหลัก คือ ให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ, ให้คำปรึกษาและจัดทำเกี่ยวกับระบบคอมพิวเตอร์ทั้งด้านซอฟต์แวร์และฮาร์ดแวร์ เพื่อใช้ในธุรกิจ เช่น ระบบบริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งบริษัทมีรายได้ที่เกิดจากในและต่างประเทศ

บริษัทร่วมทางอ้อม ประกอบธุรกิจหลักๆ คือ การดำเนินโครงการธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารแห่งหนึ่ง (ลูกค้านิติบุคคลร่วมทางอ้อม) โดยมีสัญญาให้บริการโครงการธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารดังกล่าว โดยที่บริษัทร่วมทางอ้อมได้ลงทุนในระบบบัตรเครดิตทั้งหมด และดำเนินการด้าน Operation ให้ด้วย และบริษัทร่วมทางอ้อมจะได้รับรายได้จากส่วนแบ่งรายได้กับทางธนาคารดังกล่าว ตามที่ตกลงไว้ในสัญญา ซึ่งรายได้มาจากค่าธรรมเนียมการใช้บัตรเครดิต และดอกเบี้ยเงินเชื่อบัตรเครดิตของลูกค้าบัตรเครดิตของธนาคารดังกล่าว สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 รายได้ประมาณ 180.50 ล้านบาท หรือคิดเป็น 39% ของรายได้รวมของกลุ่มบริษัทร่วมทางตรง โดยบริษัทร่วมทางอ้อมได้ใช้รายงานส่วนแบ่งรายได้ที่ได้จากธนาคารดังกล่าวทุกสิ้นเดือน ในการบันทึกการรับรู้รายได้

สาเหตุที่ทำให้ผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมทางอ้อม ไม่มีความมั่นใจ เนื่องจากผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมทางอ้อม ต้องการเข้าตรวจสอบระบบการควบคุมภายในด้านบัตรเครดิตของทางธนาคารดังกล่าว และ/หรือเข้าตรวจสอบรายการอื่นๆ แต่เนื่องจากบริษัทร่วมทางอ้อม ได้มีข้อตกลงกับทางธนาคารดังกล่าว เรื่องการเก็บรักษาความลับของลูกค้า ดังนั้นบริษัทร่วมทางอ้อม จึงไม่สามารถให้ข้อมูลหรือให้บุคคลภายนอกได้รับทราบข้อมูลได้จนกว่าจะได้รับอนุญาตจากทางธนาคาร และธนาคารเองก็ได้มีกระบวนการควบคุมภายใน และต้องปฏิบัติตามกฎของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงธนาคารเองก็มีหน่วยงานควบคุมกำกับดูแลด้านการตรวจสอบภายในที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่เป็นหน่วยงานภายในเองและหน่วยงานภายนอก รวมถึงการกระทบยอดรายการต่างๆ จากหน่วยงานอื่น เพื่อให้เป็นไปตามหลักการควบคุมภายในของธนาคารเอง

1.1.2 การดำเนินการแก้ไขของคณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ในประเด็นดังกล่าว ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ตั้งแต่งบการเงินปี 2561 และสาเหตุที่ยังไม่สามารถแก้ไขได้แนวทางแก้ไขในอนาคตรวมถึงกรอบเวลา

คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ได้มีการสอบถาม ติดตามและหาแนวทางแก้ไขร่วมกับผู้บริหารบริษัทร่วมทางอ้อมถึงประเด็นดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่ กุมภาพันธ์ 2562 และได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ และ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายบัญชีและการเงินพร้อมทั้งทีมงานอีก 1 คน ให้ติดตามอย่างใกล้ชิด ซึ่งในช่วงแรก ทีมงานประสานงานกับบริษัทร่วมทางอ้อม สอบถามการดำเนินการในการแก้ไข ติดตามการเจรจากับผู้สอบบัญชี ติดตามการแจ้งขอความช่วยเหลือความร่วมมือจากธนาคารแห่งนั้น และในที่สุดบริษัทได้ขอให้จัดมีการประชุมร่วมกัน 3 ฝ่าย อย่างเป็นทางการระหว่างบริษัท บริษัทร่วมทางอ้อม และผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมทางอ้อม เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2562 เพื่อหาแนวทางร่วมกัน อย่างไรก็ตาม ทางผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมทางอ้อมยืนยันที่จะเข้าไปประเมินการควบคุมภายในของระบบบัตรเครดิตของธนาคารดังกล่าวเท่านั้น จึงจะให้ความมั่นใจในความเพียงพอเกี่ยวกับความครบถ้วนและถูกต้องของยอดรายได้ค่าบริการในข้อ 1.1.1

ปัจจุบัน บริษัทร่วมทางอ้อมได้มีการส่งหนังสือลงทะเบียจนถึงธนาคารดังกล่าวเมื่อไตรมาส 4 ปี 2562 เพื่อขออนุญาตให้ผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมทางอ้อมเข้าทำการสอบทาน และขอคำยืนยันวิธีการตรวจสอบการควบคุมภายในของระบบที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้ส่วนแบ่งรายได้ โดยระบุรายละเอียดหัวข้อการตรวจสอบไว้ และขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของธนาคารดังกล่าวว่าจะอนุญาตหรือไม่ หากผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมทางอ้อมยังไม่ได้เข้าทำการสอบทาน หรือไม่ได้สอบทานกระดาษทำการของหน่วยงานที่ทางธนาคารดังกล่าวว่าจ้างมาแล้วนั้น ผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมทางอ้อม ก็ยังคงมีแสดงความเห็นอย่างเงื่อนงำเกี่ยวกับการถูกจำกัดขอบเขตโดยสถานการณ์

1.2 ความเพียงพอของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้การค้าของกลุ่ม ITG

1.2.1 สรุปรายละเอียดยอดหนี้คงค้าง ระยะเวลาค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ของลูกหนี้ทั้ง 5 ราย มาตรการในการติดตามหนี้ในระยะเวลาที่ผ่านมา และแนวทางดำเนินการเพื่อให้ได้รับชำระหนี้คืน

จากการที่ได้รับการชี้แจงจากบริษัทร่วม มีดังนี้ ลูกหนี้ทั้ง 5 รายของกลุ่มบริษัทร่วม มียอดหนี้ค้าง ดังนี้

รายที่ 1 มียอดหนี้ค้างนานมากกว่า 24 เดือน จำนวนเงิน 42.27 ล้านบาท เนื่องด้วย ลูกหนี้รายนี้เป็นหนึ่งในผู้ร่วมลงทุนในโครงการธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร ซึ่งมีส่วนแบ่งรายได้จากโครงการนี้ เดือนละประมาณ 9 ล้าน บริษัทร่วมทางอ้อมจึงไม่มีความกังวลในการเก็บเงินไม่ได้ เพราะทำยที่สุดแล้ว บริษัทร่วมทางอ้อมก็จะสามารถหักกลบนี้ออกกับลูกหนี้ก่อนนี้ได้

รายที่ 2 มียอดหนี้ค้างนานมากกว่า 24 เดือน จำนวนเงิน 0.50 ล้านบาท และได้รับชำระแล้วในเดือน ธันวาคม 2562

รายที่ 3 มียอดหนี้ค้างนาน 12-24 เดือน จำนวนเงิน 0.05 ล้านบาท ได้อยู่ในระหว่างการติดตามทวงถาม โดยฝ่ายกฎหมาย

รายที่ 4 มียอดหนี้ค้างนาน 12-24 เดือน จำนวนเงิน 276.50 ล้านบาท บริษัทร่วมทางอ้อมได้ทำการติดตามทวงถามกับลูกค้า และลูกค้าได้ขอผ่อนผันมาระยะหนึ่ง ต่อมาลูกค้าได้ผิติดการผ่อนชำระ ดังนั้นทางบริษัทร่วมทางอ้อมได้พิจารณาเห็นว่าลูกค้าไม่ได้อยู่ในสถานะที่จะชำระได้โดยเร็ว จึงหามาตรการเสริม โดยได้หาผู้ที่สนใจมารับซื้อหนี้ไปบริหาร และมีบริษัทที่ซื้อลูกหนี้ได้เสนอขอซื้อเข้ามา โดยรับซื้อหนี้ในราคา discount 25% ของมูลหนี้ บริษัทร่วมทางอ้อมจึงได้นำเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทร่วมพิจารณา ซึ่งคณะกรรมการของบริษัทร่วมยังไม่พิจารณาและมอบหมายให้ผู้รับผิดชอบไปดำเนินการเจรจาใหม่อีกครั้ง โดยให้มีแนวทางที่ดีกว่าที่เสนอมา

รายที่ 5 มียอดหนี้ค้างนาน 12-24 เดือน จำนวนเงิน 76.04 ล้านบาท เนื่องจากลูกค้าต่างประเทศของบริษัทร่วมทางตรงได้ตกลงซื้อ software พร้อมติดตั้ง เพื่อนำไปลงทุนทำธุรกิจในประเทศของลูกค้าของบริษัทร่วมทางตรง โดยทางบริษัทร่วมทางตรงจะต้องสนับสนุนให้ระบบ software ที่ลูกค้าที่ซื้อไป สามารถเชื่อมต่อกับระบบงานหลักที่อยู่ในประเทศไทยได้ ซึ่งเป็น Core System ที่เกี่ยวข้องกับระบบงานด้าน payment และ E-commerce ปัจจุบันบริษัทร่วมทางตรงยังไม่สามารถติดตั้งระบบงานหลักในประเทศได้ทันตามกำหนด จึงทำให้ลูกค้าไม่สามารถทำธุรกรรมฯ ได้ ลูกค้าจึงชะลอการชำระ บริษัทร่วมทางตรงจึงเจรจากับลูกค้าเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ โดยจะเปลี่ยนเงื่อนไขการชำระคืน เป็นการแบ่งปันผลประโยชน์ (Profit Sharing) ตามระยะเวลาที่กำหนด โดยทางบริษัทร่วมทางตรงจะต้องติดตั้งระบบงานหลักให้ได้ภายในไตรมาส 2 ของปี 2020 ซึ่งบริษัทร่วมทางตรง จะนำเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทร่วมทางตรง เพื่อพิจารณาในลำดับต่อไป

สำหรับปี 2562 บริษัทร่วมทางตรงจะมีการพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะสูญตามนโยบายของบริษัทร่วมทางตรงให้เพียงพอ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน

1.2.2 นโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ ITG การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามนโยบายหรือไม่ ผลกระทบต่อฐานะการเงินบริษัท หากกลุ่ม ITG ต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามนโยบาย

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทร่วมทางตรงเป็นไปตามนโยบาย โดยบริษัทร่วมทางตรงจะตั้งค่าเผื่อนี้สูญทุกๆ 12 เดือน(ธันวาคม) ตามรอบระยะเวลาบัญชี

บริษัทร่วมมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทุกสิ้นปี ย่อมมีผลกระทบต่อบริษัท ในรายการส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม

1.3 อธิบายระบบควบคุมภายในที่เป็นกลไกในการควบคุมดูแลการจัดการของบริษัทร่วม รวมทั้งมาตรการในการติดตามการบริหารงานเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุน

บริษัทได้แต่งตั้งตัวแทนของบริษัท 2 ท่าน (กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน) เข้าเป็นกรรมการในบริษัทร่วมทางตรง และมีตัวแทนบริษัทอีก 1 ท่านเข้าเป็นกรรมอิสระ(คณะกรรมการมีทั้งหมด 9 ท่าน) โดยตัวแทนของบริษัทได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วมทุกครั้งที่มีการประชุม และได้นำมารายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และได้มีมาตรการในการติดตามการบริหารของบริษัทร่วมในระดับหนึ่งแล้ว เพื่อติดตามการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด

1.4 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนของเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการตั้งค่าเผื่อหนึ่งสัปดาห์ของมูลค่าของกลุ่ม ITG ที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมไม่สามารถตรวจสอบให้มีความมั่นใจ กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าบริษัทต้องปรับปรุงระบบควบคุมภายใน ขอให้เปิดเผยมาตรการดำเนินการและกรอบระยะเวลาที่คาดว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเห็นว่าบริษัทร่วมทางตรงมีการควบคุมภายในเพียงพอในระดับหนึ่ง และได้รับแจ้งจากบริษัทร่วมทางตรงได้ว่าจ้าง บริษัทที่ปรึกษาด้านการตรวจสอบภายในเข้ามาดำเนินการตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นบริษัทที่มีประสบการณ์ตรวจสอบภายใน อย่างไรก็ดีตามคณะกรรมการตรวจสอบได้มีความเห็นเพิ่มเติม เพื่อให้การควบคุมภายในของบริษัทร่วมดียิ่งขึ้นไป มีดังนี้

การดำเนินการ	วัตถุประสงค์	ผล
- มีการรายงานผลการประชุมคณะกรรมการของบริษัทร่วมทางตรงทุกครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท	เพื่อให้รับรู้รับทราบ และ เพื่อขอรับฟังข้อเสนอแนะ	ตัวแทนบริษัทที่มีการรายงานทุกครั้ง หลังจากมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วม
- ได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทร่วมทางตรงให้มีการตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ	เพื่อรับทราบประเด็นต่างๆ ทางบัญชีและ หาแนวทางแก้ไข	บริษัทร่วมทางตรงขอชะลอไปก่อน
- ได้เสนอขอให้ตัวแทนของบริษัทเข้าเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร	เพื่อช่วยกลั่นกรองพิจารณาโครงการต่างๆ รวมทั้งการแก้ไขปัญหาสำคัญของบริษัทร่วมทางตรง เช่น การติดตามลูกหนี้การค้า เป็นต้น	บริษัทร่วมทางตรงขอชะลอไปก่อน
- ได้เสนอขอให้จัดตั้งคณะทำงานในการติดตามลูกหนี้การค้าค้างชำระ	เพื่อให้มีการติดตามหนี้	บริษัทร่วมทางตรงขอเป็นผู้เจรจาเองก่อน
- คณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำให้บริษัทจัดทีมย่อยติดตามการแก้ไขเงื่อนไขต่างๆ ที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมทางตรงมีความเห็นไว้ ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	เพื่อให้มีการติดตาม ประชุมและผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี นำเสนอแนวทาง และหาแนวทางร่วมกัน กับบริษัทร่วมทางตรง, ผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทร่วมทางตรง	ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง แต่ผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทร่วมทางตรง ก็ยังไม่ได้ข้อมูลจากลูกค้าของบริษัทร่วมทางอ้อม

2. รายการด้อยค่าเงินลงทุน ITG 82 ล้านบาท และบริษัทมีเงินให้ ITG กู้ยืมคงค้าง 200 ล้านบาท

ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้ตัดสินใจอนุมัติลงทุนซื้อหุ้น ITG 700 ล้านบาท เมื่อเดือนสิงหาคม 2560 โดยถือหุ้นร้อยละ 35 ซึ่งสูงกว่าราคาประเมิน 151 ล้านบาท โดยสมมติฐานสำคัญที่ใช้ในการกำหนดราคา คือ ผลการดำเนินงานในอดีตและศักยภาพการเติบโตของรายได้และกำไรในอนาคต เป็นต้น ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าคุ่มค่าเนื่องจาก ITG มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งการเข้าร่วมทุนใน ITG จะทำให้บริษัทมีโอกาสได้ร่วมงานกับ ITG จึงทำให้บริษัทสามารถขยายธุรกิจและช่วยขยายฐานลูกค้าของบริษัท และมีความเชื่อมั่นและคาดว่าผลประกอบการจะเป็นไปตามคาดการณ์ มีโอกาสน้อยที่จะไม่เป็นไปตามคาด โดยบริษัทจะส่งคนเข้าไปเป็นกรรมการใน ITG ตามสัดส่วนการถือหุ้น เพื่อติดตามการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดหากมีแนวโน้มผลประกอบการไม่เป็นไปตามคาดจะได้ร่วมกันปรับกลยุทธ์เพื่อให้ผลประกอบการออกมาดีที่สุด (รายละเอียดตามที่อ้างถึง 1)

อย่างไรก็ตาม ภายในระยะเวลาไม่ถึง 1 ปี ณ 30 กันยายน 2561 ITG เริ่มด้อยค่า 80 ล้านบาท ปัจจุบันด้อยค่าสะสม 82 ล้านบาท และบริษัท รั้งส่วนขาดทุน 44.86 ล้านบาท นอกจากนี้ ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 และข้อ 10 ปรากฏข้อมูลเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่ ITG 200 ล้านบาท โดยไม่มีหลักประกัน กำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.25 ต่อปี

2.1 ผลประกอบการ ITG ที่คณะกรรมการเคยคาดการณ์ เหตุใด ITG จึงมีผลประกอบการขาดทุนการติดตามผลการดำเนินงานของ ITG รวมถึงการส่งผู้แทนเข้าไปเป็นกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้น และนโยบายของคณะกรรมการบริษัท ในการปรับกลยุทธ์ของ ITG เพื่อให้ผลประกอบการดีตามที่คาดไว้

จากคำชี้แจงข้อ 1.3 บริษัทร่วมทางตรงชี้แจงว่า สาเหตุมาจากบริษัทร่วมทางตรงมีการลงทุนล่วงหน้าบางส่วนในโครงการที่บริษัทร่วมทางตรงคาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาสที่ 2 ปี 2562 โดยเฉพาะการลงทุนด้านทรัพยากรบุคคล เนื่องจากลักษณะธุรกิจของบริษัทร่วมทางตรงต้องใช้ทรัพยากรบุคคลเป็นหลักในการทำงาน และ บุคคลากรในสายอาชีพนี้มีเงินเดือนที่สูง แต่โครงการไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ทำให้บริษัทร่วมทางตรงต้องแบกรับภาระค่าใช้จ่ายพนักงานที่ค่อนข้างสูง จึงเป็นเหตุให้บริษัทร่วมทางตรงมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามแผนงาน เกิดการขาดทุน แต่บริษัทร่วม ได้มีแนวทางในการปรับกลยุทธ์เพื่อให้รับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นนี้ ซึ่งปัจจุบันอยู่ในระหว่างดำเนินการ

นอกจากนี้บริษัทร่วมทางตรง ยังมีผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากค่าเงินบาทแข็งค่ามากในปี 2562 ส่งผลให้เกิดการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของลูกค้าที่การค้าต่างประเทศ ทั้งนี้ผู้แทนบริษัทเคยได้เสนอแนวทางไปแล้ว เช่น การจัดตั้งคณะทำงานในการติดตามหนี้ และการ hedging foreign currency เป็นต้น

2.2 หลักเกณฑ์การพิจารณาตั้งด้อยค่าเงินลงทุนใน ITG ความเห็นของคณะกรรมการต่อความเหมาะสมเพียงพอของการตั้งด้อยค่ามูลค่าเงินลงทุน

บริษัท ได้ว่าจ้างบริษัทแห่งหนึ่งมาดำเนินการจัดทำ Purchase Price Allocation(PPA) ณ วันซื้อ ตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ซึ่งผลการทำ PPA มีมูลค่าต่ำกว่าราคาซื้อ 80 ล้านบาท จึงต้องตั้งส่วนต่างดังกล่าวเป็นการด้อยค่าเงินลงทุนตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน และได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัทแล้ว นอกจากนี้ผู้สอบบัญชีได้รับทราบรายงาน PPA ด้วยรวมถึงการตั้งการด้อยค่าในจำนวนดังกล่าวในงวดไตรมาสที่ซื้อ

และตามมาตรฐานรายงานทางการเงินบริษัทจะต้องพิจารณาการด้อยค่าเงินลงทุนทุกสิ้นงวด โดยพิจารณาจาก ผลประกอบในอนาคตและคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้สมมุติฐานที่เหมาะสม หากมูลค่าน้อยกว่ามูลค่าทางบัญชีจะมีการ ตั้งด้อยค่าเงินลงทุนเพิ่ม

2.3 ความเห็นของคณะกรรมการต่อการให้กู้ยืมแก่ ITG โดยไม่มีหลักประกัน การให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นไปตาม สัดส่วนการลงทุนหรือไม่ พร้อมอธิบายเหตุผลและข้อมูลที่ใช้ประกอบการตัดสินใจ

เนื่องจากบริษัทร่วมทางตรงเป็นบริษัทที่มีความสามารถในการแข่งขันด้าน IT Solution เมื่อได้เข้ามาเป็นบริษัทร่วม ของบริษัท แล้ว ทั้ง 2 ฝ่ายมีข้อตกลงว่า เมื่อบริษัทร่วมมีโครงการต่างๆ จะต้องนำมาเสนอบริษัท เป็นบริษัทแรกก่อน ในการ ร่วมกันลงทุน โดยมีโครงการแรกคือ โครงการระบบโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์(Payment Gateway) ให้กับธนาคารของภาครัฐ โดยมีมูลค่าเงินลงทุนในโครงการ 850 ล้านบาท และมีสัดส่วนการลงทุนของโครงการระหว่างบริษัท ร่วมทางตรง และบริษัท เท่ากับ 50% : 50%

จากนั้นบริษัทร่วมทางตรง ได้แสดงเจตจำนงต้องการ initial investment ประมาณ 200 ล้านบาท เพื่อนำไปใช้ในซื้อ SOFTWARE และ จัดทำ SOFTWARE ระบบการชำระเงิน รวมถึงจะต้องมีเงินทุนหมุนเวียนในโครงการดังกล่าวด้วย เนื่องจากจะต้องจัดทำระบบการชำระเงินเสมือนจริง แสดงให้กับธนาคารได้พิจารณา แต่ขณะที่บริษัทร่วมทางตรงยังไม่ สามารถจัดหาเงินลงทุนได้ทัน บริษัทร่วมทางตรงจึงเสนอขอกู้ยืมจากบริษัทก่อน และเมื่อโครงการเดินหน้า บริษัทร่วมทางตรง สามารถจัดหาเงินลงทุนได้ จะใส่ทุนเริ่มต้นเข้ามาที่ 200 ล้านบาท เท่ากัน และบริษัทก็จะแปลงเงินกู้เป็นการลงทุน และให้มีการ เปิดบัญชี Escrow Account เพื่อให้มีการแสดงทุนจากทั้ง 2 ฝ่าย ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าเป็นโครงการที่คล้ายคลึงกับที่ บริษัทร่วมทางอ้อมเคยได้ทำกับธนาคารแห่งหนึ่ง และมีอัตราผลตอบแทนที่ดี รวมถึงเป็นโอกาสที่จะเป็นต้นแบบของระบบ การรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์(Payment Gateway) ที่จะสามารถนำไปต่อยอดในอุตสาหกรรมการเงินได้ ประกอบกับผู้กู้ เป็นบริษัทร่วมทางตรง จึงให้กู้ยืมตามที่บริษัทร่วมทางตรงเสนอ

ปัจจุบันโครงการนี้ได้เปลี่ยนรูปแบบการดำเนินโครงการ โดยจะเข้าดำเนินการกับบริษัทร่วมของธนาคารของภาครัฐ ในรูปแบบการจำหน่ายสินค้าผ่านช่องทางออนไลน์(E-market place) แต่ยังคงมี Payment Gateway เป็นแกนของ E-market place

ในการประชุมกรรมการของบริษัทร่วมทางตรงทุกครั้ง บริษัทได้มีการติดตามสอบถามเรื่องเงินกู้ยืม 200 ล้านบาท และความคืบหน้าของโครงการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งโครงการดังกล่าวยังคงมีความคืบหน้าอย่างต่อเนื่องและยังคง ติดต่อกับบริษัทร่วมของธนาคารของภาครัฐดังกล่าว

2.4 ผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับสภาพคล่องและฐานะการเงินของบริษัทกรณีที่ผลประกอบการของ ITG ไม่เป็นไป ตามที่คาด และ/หรือกรณีที่ ITG ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้

มีผลกระทบ แต่บริษัทมีวงเงินสินเชื่อเพื่อเป็นทุนหมุนเวียน โดยยังคงสามารถบริหารจัดการได้ และในส่วนของงานที่ได้รับงาน โครงการใหญ่ มีธนาคารพาณิชย์ให้การสนับสนุน

3.รายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 และ ข้อ 7 ปรากฏข้อมูลลูกหนี้การค้าที่เกินกำหนดชำระและลูกหนี้อื่นที่มียอดคงค้างเป็นเวลานานที่ยังไม่ได้รับชำระ ดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม (หน่วย : ลบ.)	
	ณ 30 ก.ย. 62	ณ 31 ธ.ค. 61
ลูกหนี้การค้า		
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	15.84	10.98
ค้างชำระน้อยกว่าหรือเท่ากับ 3 เดือน	116.87	38.82
ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	16.00	9.74
ค้างชำระมากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	26.00	-
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	8.16	7.10
รวม	182.87	66.65
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2.62)	(2.92)
ลูกหนี้การค้าสุทธิ	180.25	63.73
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น		
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าค่าสินค้า ค่าจ้างงานและหนังสือค่าประกัน	85.84	85.84
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าอื่นๆ	76.05	17.64
ลูกหนี้และเงินจ่ายล่วงหน้าค่าบริการบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	20.42	7.39
ลูกหนี้อื่นๆ	2.26	10.39
รวม	184.57	121.26
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(60.79)	(60.82)
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่นสุทธิ	123.78	60.44

ทั้งนี้ บริษัทได้เคยชี้แจงนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ ฯ ได้เคยสอบถามข้อมูลในงบการเงินไตรมาส 3 ปี 2560 (ตามเอกสารที่อ้างถึง 1) ว่า

- หากลูกหนี้ค้างชำระ 3-6 เดือน บริษัทจะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 50%
- หากลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 100%

ทั้งนี้ หากพิจารณาอายุลูกหนี้การค้าที่เกินกำหนดชำระเวลาตามนโยบายดังกล่าว จะมีลูกหนี้ที่เข้าข่ายตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประมาณ 42.16 ล้านบาท ซึ่งบริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 2.62 ล้านบาท นอกจากนี้พบว่าลูกหนี้หมุนเวียนอื่นบางส่วนมียอดคงค้างที่ไม่ลดลงนานกว่า 5 เดือน ซึ่งบริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 60.79 ล้านบาท ตลาดหลักทรัพย์ฯ จึงขอให้บริษัทชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

3.1 เหตุใดบริษัทจึงไม่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายที่เคยชี้แจง ความเห็นของคณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบต่อการจัดทำงบการเงินในส่วนที่เกี่ยวกับการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและระบบควบคุมภายในในการติดตามลูกหนี้

บริษัทได้พิจารณาการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ การประกอบธุรกิจและลักษณะของกลุ่มลูกค้าในปัจจุบัน โดยในไตรมาส 2 ปี 2562 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ลูกหนี้ค้างชำระ 180 วัน แต่ไม่เกิน 365 วัน ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 50%
- ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 100%

ซึ่งจะเป็นผลให้ ลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน – 6 เดือน จำนวน 16 ล้านบาท ไม่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และสำหรับ ลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน – 12 เดือน จำนวน 26 ล้านบาทนั้น เป็นลูกหนี้จากบริษัทแห่งหนึ่ง ที่บริษัท พิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้ดังกล่าวมีแนวโน้มที่จะชำระคืนในอนาคตอันใกล้ จึงไม่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อีกทั้งยังคงติดต่opr ะสานงานกับลูกหนี้รายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ และ จะทยอยได้รับชำระในไตรมาสที่ 1 ปี 2563 และสำหรับ ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน จำนวน 8.16 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไปแล้ว 2.62 ล้านบาท ยอดคงเหลืออีกจำนวน 5.54 ล้านบาท ที่ไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนั้น เป็นลูกหนี้จาก มหาชนแห่งหนึ่ง ซึ่งบริษัทได้พิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินไว้แล้วจำนวน 37.90 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอแล้ว

3.2 อธิบายลักษณะรายการของลูกหนี้หมุนเวียนอื่นว่าเป็นค่าใช้จ่ายล่วงหน้าเรื่องใด โดยกรณีเป็นลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกันให้ระบุ ผู้ถือหุ้นใหญ่ (Ultimate Shareholder) กรรมการ ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นของบริษัท รวมทั้งอธิบายว่าการจ่ายล่วงหน้าดังกล่าวเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติเทียบเคียงได้กับบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมหรือไม่ อย่างไร

ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น-กิจการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทไม่ได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ มีจำนวน 20.42 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจาก

- ดอกเบี้ยค้างรับของ บริษัทร่วมทางตรง จำนวน 11.44 ล้านบาท
- ลูกหนี้อื่นจากเงินที่ตรงจ่ายสำหรับค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินงานทั่วไปของกิจการร่วมค้าบลิส-ซีดับเบิลยู จำนวน 5.19 ล้านบาท
- ลูกหนี้อื่น ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนแห่งหนึ่ง จำนวน 2.27 ล้านบาท เป็นค่ามัดจำสินค้าสำหรับงาน
- กิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น จำนวน 1.52 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินมัดจำตามสัญญาเช่าสถานที่

ซึ่งรายการดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติเทียบเคียงได้กับบริษัทอื่นในอุตสาหกรรม และลูกหนี้ทั้งหมดดังกล่าวข้างต้นเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท ตามที่ได้เปิดเผยความสัมพันธ์ ในหมายเหตุประกอบงบการเงินไตรมาส 3 ปี 2562 ข้อ 5

ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น-กิจการอื่น จำนวน 164.15 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจาก

- เงินจ่ายตามหนังสือค้ำประกัน และเงินจ่ายล่วงหน้าค่าคอมพิวเตอร์แบบพกพา ให้กับ บริษัทมหาชนแห่งหนึ่ง จำนวน 37.90 ล้านบาท และ 25.16 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นรายการที่เกิดขึ้นในปี 2556
- เงินค่าจ้างงานโครงการจ่ายล่วงหน้า ของ บริษัทจำกัดแห่งหนึ่ง จำนวน 22.78 ล้านบาทซึ่งเป็นรายการที่เกิดขึ้นในปี 2560
- เงินจ่ายล่วงหน้าค่าบริการอื่น-อื่นๆ จำนวน 48.68 ล้านบาทให้กับผู้รับจ้างหลายราย ดังนี้
เกิดขึ้นในปี 2562

เงินจ่ายล่วงหน้าให้กับผู้รับจ้างหลักๆ 7 บริษัท จำนวนเงินรวม 36.76 ล้านบาท

เกิดขึ้นในปี 2561

เงินจ่ายล่วงหน้าให้กับผู้รับจ้าง 1 บริษัท จำนวนเงินรวม 3.73 ล้านบาท

เกิดในปี 2557-2558

เงินจ่ายล่วงหน้าให้กับผู้รับจ้าง 2 บริษัท จำนวนเงินรวม 8.19 ล้านบาท

ซึ่งโดยส่วนใหญ่เงินจ่ายล่วงหน้าค่าบริการอื่นดังกล่าวเป็นการจ่ายล่วงหน้าสำหรับงานโครงการให้กับผู้รับจ้าง โดยจะมีการหักกับเงินค่าจ้างเป็นงวดจนกว่างานจะเสร็จ ปัจจุบันเงินจ่ายล่วงหน้าดังกล่าวยังคงค้างอยู่ตามที่ได้ปรากฏในงบการเงินเป็นโครงการอยู่ระหว่างดำเนินการ

- เงินค้ำประกันตามสัญญาโครงการ ซึ่งเป็นไปตามการประกอบธุรกิจ สำหรับหลายโครงการ จำนวน 11.69 ล้านบาท ซึ่งเงินค้ำประกันฯ มีรูปแบบคล้ายกับเงินค้ำประกันฯ ตามสัญญาจ้างของภาครัฐ
- ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า สำหรับค่าธรรมเนียมหนังสือค้ำประกัน หรือค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นๆ จำนวน 15.69 ล้านบาท และ
- อื่นๆ 2.25 ล้านบาท เช่น เงินทดลองจ่ายที่พนักงานเบิกไปแต่ยังไม่ clear คืน และ เงินมัดจำต่างๆ

ซึ่งรายการดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติเทียบเคียงได้กับบริษัทอื่นในอุตสาหกรรม และลูกหนี้ทั้งหมดดังกล่าวข้างต้นไม่เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับบริษัท เนื่องจากไม่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นใหญ่ (Ultimate Shareholder) กรรมการ ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นของบริษัท

3.3 สาเหตุที่ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นค้างชำระเป็นเวลานาน และมาตรการการติดตามหนี้ในระยะที่ผ่านมาและในอนาคต

ตามรายละเอียดที่ได้ชี้แจงในข้อ 3.2 ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นที่ค้างนานเป็นลูกหนี้รายใหญ่ที่เกิดขึ้นในอดีตจากธุรกิจเก่า อย่างไรก็ตามลูกหนี้รายย่อยได้ให้บริษัทติดตามหนี้เป็นผู้ติดตาม และได้รับชำระอย่างสม่ำเสมอ ส่วนปัจจุบันบริษัทไม่ได้มีธุรกรรมกับลูกหนี้เหล่านี้แล้ว โดยปกติบริษัทมีการส่งจดหมายลงทะเบียนทวงถามหนี้ และหากไม่มีการตอบกลับจะมีการส่งเรื่องให้กับฝ่ายกฎหมายเพื่อพิจารณาดำเนินการตามกฎหมายต่อไป

3.4 อธิบายผลกระทบต่อสถานะทางการเงินและสภาพคล่องของบริษัท เนื่องจากเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้งบการเงินงวด 9 เดือนปี 2562 บริษัทมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานติดลบ 285.71 ล้านบาท

ในไตรมาส 3 ปี 2562 บริษัทยังไม่ได้รับเงินกู้จากธนาคารแห่งหนึ่ง แต่จะต้องซื้อสินค้า(อยู่ในรายการของคงเหลือ) สำหรับงานโครงการขนาดใหญ่ บริษัทจึงใช้เงินในส่วนของบริษัทเอง ส่งผลให้กระแสเงินสดจากการดำเนินงานติดลบ อย่างไรก็ตาม ในไตรมาส 4 ปี 2562 บริษัทได้รับเงินกู้จากธนาคารดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางเพชรรัตน์ ทองแดง)

กรรมการผู้จัดการ