

วันที่ 5 ตุลาคม 2563

เรื่อง ชี้แจงข้อมูลในงบการเงินไตรมาส 2 ปี 2563 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563
เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตามที่บริษัท บลิส-เทล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้นำส่งงบการเงินไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ซึ่งผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตมายังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วนั้น บริษัทขอชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติม ดังนี้

1. รายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับการไม่สามารถสอบทานรายได้ 54.76 ล้านบาท

ผู้สอบบัญชีของบริษัทได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขจากการถูกจำกัดขอบเขตโดยสถานการณ์ในงบการเงินไตรมาส 2/2563 ว่าไม่สามารถสอบทานมูลค่ารายได้ของโครงการอินเทอร์เน็ตความเร็วสูงในพื้นที่ห่างไกล (Zone C) กลุ่มที่ 2 ภาคเหนือ 2 ของกิจการร่วมค้าบลิส แพลนเน็ต ซึ่งเป็นบริษัทย่อย จำนวน 54.76 ล้านบาท โดยยังไม่สามารถระบุได้ว่าต้องปรับปรุงมูลค่าดังกล่าวมากน้อยเพียงใด เนื่องจากผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทำให้การปฏิบัติงานและการตรวจรับมอบงานไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ และคู่สัญญาอยู่ระหว่างการลงนามบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญา แต่บริษัทย่อยได้บันทึกรายได้ดังกล่าวตามสัญญาฉบับเดิม ซึ่งหากมีการปรับปรุงรายการอาจกระทบรายการสำคัญในงบการเงิน

ตลาดหลักทรัพย์ฯ ขอให้บริษัทเปิดเผยความคืบหน้าและข้อสรุปในการแก้ไขสัญญา รวมทั้งเปรียบเทียบผลกระทบของรายการต่างๆ ระหว่างการบันทึกตามสัญญาเดิมและสัญญาใหม่

ตามที่ผู้สอบของบริษัทได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขจากการถูกจำกัดขอบเขตโดยสถานการณ์ในงบการเงินไตรมาส 2/2563 ว่าไม่สามารถสอบทานมูลค่ารายได้ของโครงการอินเทอร์เน็ตความเร็วสูงในพื้นที่ห่างไกล (Zone C) กลุ่มที่ 2 ภาคเหนือ 2 ของกิจการร่วมค้าบลิส แพลนเน็ต ซึ่งเป็นบริษัทย่อย จำนวน 54.76 ล้านบาท โดยยังไม่สามารถระบุได้ว่าต้องปรับปรุงมูลค่าดังกล่าวมากน้อยเพียงใด เนื่องจากผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทำให้การปฏิบัติงานและการตรวจรับมอบงานไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ และคู่สัญญาอยู่ระหว่างการลงนามบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญา บริษัทจึงขอเปิดเผยความคืบหน้า และข้อสรุปการแก้ไขบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม ดังนี้

ความคืบหน้า

บริษัทย่อยได้รับบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งเป็นฉบับที่มีการลงนามสมบูรณ์เรียบร้อยแล้วตรงตามเปิดเผยในงบการเงินสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีรายละเอียดข้อตกลงเพิ่มเติมดังนี้

ข้อสรุปการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในบันทึกข้อตกลงฉบับเก่าและฉบับใหม่ มีดังนี้

เงื่อนไข	เดิม	ใหม่
การส่งมอบและการเก็บค่าบริการงานบริการระยะที่ 1 ในเรื่องของการจัดหาอุปกรณ์บริการและการติดตั้ง	แบ่งออกเป็น 3 งวด	แบ่งออกเป็น 4 งวด
ระยะเวลาการส่งมอบงานบริการระยะที่ 1 งวดที่ 3	ให้แล้วเสร็จภายใน 300 วัน นับถัดจากวันลงนามสัญญา	ให้แล้วเสร็จภายใน 15 วัน นับถัดจากวันที่ 23 กรกฎาคม 2563 (วันที่ลงนามในบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญา)
ระยะเวลาการส่งมอบงานบริการระยะที่ 1 งวดที่ 4	-	ให้แล้วเสร็จภายใน 120 วัน นับถัดจากวันที่ 23 กรกฎาคม 2563 (วันที่ลงนามในบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญา)
การเริ่มการบริการระยะที่ 2 สำหรับงวดที่ 4	-	ให้เริ่มเมื่อตรวจรับงวดที่ 3 แล้วเสร็จและมีหนังสือแจ้งจาก กสทช.

หมายเหตุ : งวดงานอื่นๆ ของระยะที่ 1 และ ระยะที่ 2 คงเป็นไปตามสัญญาเดิม

การรับรู้รายได้สำหรับงวด 6 เดือน ปี 2563 จำนวน 54.76 ล้านบาท บริษัทขอยกได้คำนวณปรับปรุงรายได้ของจุดบริการที่ยกเลิกจากการประมาณการที่ดีที่สุดแล้วในงบการเงิน โดยจำนวนจุดบริการที่ถูกยกเลิกมีจำนวน 48 จุดบริการจากจำนวน 2,474 จุดบริการ คิดเป็น 1.94% ของจุดบริการทั้งหมด ซึ่งยังไม่สามารถประเมินมูลค่าได้ เพราะยังไม่ได้ข้อสรุปจากผู้ว่าจ้าง เนื่องจากมีการยกเลิกเปลี่ยนแปลงจุดบริการบางจุดอันเนื่องมาจากปัญหาอุปสรรคในการติดตั้งบริการ เหตุเพราะต้องเข้าพื้นที่ติดตั้งบริการในเขตป่าไม้ที่จำเป็นต้องได้รับอนุมัติและอนุญาตจากส่วนราชการตามระเบียบกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยเหตุของการยกเลิก เปลี่ยนแปลงจุดบริการมีผลกระทบต่อรายได้ตามสัญญา ปัจจุบันเรื่องจำนวนจุดบริการที่ยกเลิกอยู่ระหว่างการแก้ไขและเจรจาปัญหาร่วมกันระหว่างบริษัทขอยและผู้ว่าจ้าง ในเรื่องของการหาจุดบริการอื่นมาทดแทนจุดบริการที่ถูกยกเลิก หรือปรับลดมูลค่ารายได้ตามสัญญาลงเพื่อให้สอดคล้องกับจุดบริการที่น้อยลง หากมีความคืบหน้าจะแจ้งให้ทราบ

2. ข้อสังเกตรายการด้อยค่าเงินลงทุนและเงินให้กู้ยืมกับ ITG ทั้งจำนวนรวม 631.50 ล้านบาท ตลาดหลักทรัพย์ฯ จึงขอให้บริษัทชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติม ดังนี้

2.1 สาเหตุที่บริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนตามส่วนได้เสียและเงินให้กู้ยืมแก่ ITG ทั้งจำนวน เหตุใดจึงไม่สามารถแก้ไขสถานการณ์และปรับปรุงการดำเนินงานของ ITG ได้ ความเป็นไปได้และระยะเวลาที่ ITG จะปรับปรุงการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งความเป็นไปได้ที่ ITG จะชำระหนี้คืนให้บริษัท แนวทางการติดตามเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างชำระรวม 219.78 ล้านบาท

- ทุกๆ ไตรมาส บริษัทได้มีการสอบถามประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับของกลุ่ม ITG เพื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าเงินลงทุน ITG อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินการด้อยค่าโดยดูจากสภาพคล่องและความสามารถในการชำระเงินของกลุ่ม ITG

- ตั้งแต่ไตรมาส 2 ปี 2562 กลุ่ม ITG มีผลการดำเนินงานขาดทุนอย่างต่อเนื่อง โดยมีผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 ของกลุ่ม ITG ขาดทุนสุทธิ 781.26 ล้านบาทซึ่งเกิดจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ 603.83 ล้านบาท เป็นลูกหนี้การค้าต่างประเทศส่วนใหญ่ จำนวน 3 ราย ในประเทศ 1 ราย และมีผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ขาดทุนเกินทุน (ส่วนทุนติดลบ) จำนวน 116.05 ล้านบาท จากข้อบ่งชี้ดังกล่าว บริษัทจึงได้พิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุนกลุ่ม ITG เนื่องจาก ITG มีหนี้สินหมุนเวียนมากกว่าสินทรัพย์หมุนเวียน โดยหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเจ้าหนี้การค้า เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเงินกู้ยืมระยะยาวของธนาคาร บริษัทจึงได้พิจารณาตั้งด้อยค่าเงินลงทุน ITG จำนวน 86 ล้านบาท
- ในไตรมาสที่ 1 ปี 2563 กลุ่ม ITG ยังมีผลขาดทุนต่อเนื่อง และบริษัทจึงได้ประเมินการด้อยค่าเงินลงทุนของบริษัทย่อยของ ITG สำหรับไตรมาส 1 ปี 2563 โดยสอบถามจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากงานโครงการของบริษัทย่อยยังมีมูลค่าสูงกว่าเงินลงทุนกลุ่ม ITG ดังนั้นจึงยังไม่มีข้อบ่งชี้การด้อยค่าของเงินลงทุนเกิดขึ้น
- ในไตรมาสที่ 2 ปี 2563 กลุ่ม ITG ยังมีผลขาดทุนต่อเนื่องและขาดสภาพคล่อง โดยแหล่งกระแสเงินสดส่วนใหญ่มาจากงานโครงการที่ดำเนินการกับธนาคารแห่งหนึ่ง ซึ่งไม่เพียงพอต่อต้นทุนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับโครงการนั้น และโครงการอื่นๆที่อยู่ระหว่างดำเนินการแต่ยังไม่ถึงกำหนดส่งมอบ จึงยังไม่มีกระแสเงินสดเข้ามาเนื่องจากหลายโครงการถูกชะลอออกไป ซึ่งเป็นผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) จึงไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายของกลุ่ม ITG ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวมีความไม่แน่นอนอย่างยิ่งเป็นสาระสำคัญในการดำเนินงานต่อเนื่องของกลุ่ม ITG ดังนั้น บริษัทจึงรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนบริษัทร่วมดังกล่าวจนเต็มจำนวน

เหตุที่ไม่สามารถแก้ไขสถานการณ์และปรับปรุงการดำเนินงานของ ITG

เดิมตัวแทนคณะกรรมการจาก บลิส-เทล ได้เสนอขอเข้าเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร แต่ถูกปฏิเสธจึงไม่สามารถเข้าถึงการบริหารงานของกลุ่ม ITG ได้ นอกจากนี้ตัวแทนจากบลิส-เทล เคยแจ้งต่อที่ประชุมกรรมการ ITG ในเรื่องของลูกหนี้ค้างนานตั้งแต่ไตรมาส 1 ปี 2562 ซึ่งฝ่ายบริหารได้แจ้งว่าอยู่ระหว่างการติดตาม แต่การจัดการไม่เป็นผล

ความเป็นไปได้และแนวทางการติดตามเงินกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างชำระรวม 219.78 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2563 กรรมการผู้จัดการแจ้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของ ITG ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการชุดย่อยของ ITG รวมถึงบริษัทในเครือ มีผลวันที่ 24 เมษายน 2563 และลาออกจากตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ ทุกบริษัทในเครือ ITG มีผลวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 รวมถึงกรรมการบริหารระดับสูงบางท่านลาออก (การลาออกดังกล่าวไม่ได้ผิดสัญญาว่าจ้างใดๆ) จึงได้มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และ คณะกรรมการบริหาร โดยตัวแทนที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทบลิส-เทล จำนวน 2 ท่าน ได้เข้าร่วมเป็นกรรมการบริหารด้วย (สัดส่วน 2 ท่านใน 5 ท่าน)

ในการประชุมคณะกรรมการ ITG เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2563 ตัวแทนที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทบลิส-เทล ได้แจ้งต่อที่ประชุมให้คณะกรรมการบริษัท ITG ทราบว่า บลิส-เทล ได้ดำเนินการตามขั้นตอนทางกฎหมาย โดยส่งจดหมายติดตามทวงถาม ขอให้ชำระหนี้จำนวน 200 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ITG ก็ไม่ได้มีนัยสนใจพยายามหาทางแก้ไขที่เป็นไปได้ โดยหนึ่งในกรรมการ ITG ได้มีการเสนอแนวทางการบริหารจัดการหนี้สินต่อคณะกรรมการบริษัท ITG คือ 1) ขอผ่อนผันชำระหนี้ให้เหมาะสมกับกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ และ 2) แปลงหนี้เป็นทุน ซึ่งปัจจุบันยังไม่ได้มีการเสนอในรายละเอียด เนื่องจากต้องมีการศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมและปรึกษากับที่ปรึกษาทางการเงิน

สำหรับการปรับปรุงธุรกิจของกลุ่ม ITG คณะกรรมการ ITG และฝ่ายบริหารมีความเห็นตรงกันว่า กลุ่ม ITG จำเป็นจะต้องลดต้นทุนโครงการที่ไม่ก่อให้เกิดผลกำไร และลดค่าใช้จ่ายลง โดยการไม่ดำเนินโครงการที่ไม่มีศักยภาพในการสร้างผลกำไร รวมทั้งการลดพนักงานที่เกี่ยวข้องกับโครงการนั้น และให้คงโครงการที่มีศักยภาพในการเติบโตและสร้างผลกำไร เช่น โครงการให้บริการธุรกิจบัตรเครดิตเครดิตกับธนาคารแห่งหนึ่งที่มีรายรับที่ต่อเนื่องสม่ำเสมอ และยังมีอายุสัญญาเหลืออีก 7 ปี นอกจากนี้ยังมีโครงการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารแห่งนั้นที่จะเข้ามาเสริมอีก ซึ่งโครงการเหล่านี้เป็นโครงการที่มีศักยภาพในการสร้างผลกำไร จึงมีความเป็นไปได้ที่กลุ่ม ITG จะสามารถฟื้นตัวได้ภายใน 3-5 ปี หลังจากได้ชำระหนี้สถาบันการเงินเสร็จสิ้น (ระยะเวลาการชำระคงเหลืออีก 2 ปี) และภาวะเศรษฐกิจจะฟื้นตัว ปัจจุบันกลุ่ม ITG มีรายได้ประมาณ 30 ล้านบาทต่อเดือน โดยคาดหวังว่าภายใน 5 ปี จะนำไปสู่การชำระคืนเงินกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างชำระรวม 219.78 ล้านบาท ของ บลิส-เทล และทยอยลดการขาดทุนสะสม จนกลับมาเป็นกำไรสะสมในอนาคต

แนวทางการติดตาม

บลิส-เทล ได้ดำเนินการตามนโยบายการติดตามหนี้ของบริษัท โดยยังคงแจ้งยอดดอกเบี้ย และ ดอกเบี้ยค้างชำระ รวมถึงการทวงถามทุกเดือน และคณะกรรมการบลิส-เทล ได้อนุมัติให้ดำเนินการทางกฎหมาย เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2563 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการรวบรวมเอกสารและร่างคำฟ้อง

2.2 บทบาทของคณะกรรมการ Bliss ในการร่วมกำหนดนโยบายและปรับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของ ITG การติดตามควบคุมและกำกับดูแลการบริหารงานของ ITG เพื่อรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และนโยบายของคณะกรรมการต่อการลงทุน

เดิมตัวแทนจาก บลิส-เทล ที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทให้เข้าเป็นกรรมการของ ITG ได้เสนอขอเข้าเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร แต่ถูกปฏิเสธจึงไม่สามารถเข้าถึงการบริหารงานของกลุ่ม ITG ได้ นอกจากนี้ตัวแทนจาก บลิส-เทล เคยแจ้งต่อที่ประชุมกรรมการ ITG ในเรื่องของลูกหนี้ค้างงานตั้งแต่ไตรมาส 1 ปี 2562 ซึ่งฝ่ายบริหารได้แจ้งว่าอยู่ระหว่างการติดตามแต่ไม่ได้มีการจัดการ ส่งผลให้ในไตรมาสถัดๆ มาอายุลูกหนี้ยังคงเพิ่มขึ้น ตัวแทนจากบลิส-เทล ได้มีการชี้แนะ แนะนำ ว่าจะต้องดำเนินการอย่างไร แต่ฝ่ายบริหารจะปฏิบัติตามหรือไม่ บลิส-เทล ไม่สามารถบังคับได้ ซึ่งทางบริษัทได้ชี้แจงต่อ ตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2563 ข้อ 1.3 และ 1.4

หลังจากที่กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารของ ITG ได้แจ้งความประสงค์ขอลาออกต่อคณะกรรมการบริษัท ITG เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2563 นั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ITG จึงมีมติอนุมัติให้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหาร

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวนลดจาก 9 คน เป็น 8 คน มีตัวแทนจากบลิส-เทลที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทจำนวน 2 ท่าน

คณะกรรมการบริหารจาก 6 คน เป็น 5 คน โดยมีตัวแทนจาก บลิส-เทล ที่เข้าเป็นกรรมการของ ITG ได้เข้าเป็นกรรมการบริหารจำนวน 2 ท่าน และเป็นหนึ่งในรายชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงชื่อผูกพันบริษัท เพื่อช่วยในการกำกับดูแลการบริหารงานของกลุ่ม ITG และรักษาผลประโยชน์ของบลิส-เทล ทั้งนี้ได้ให้แนวทางและร่วมพิจารณาการปรับโครงสร้างองค์กร ปรับรูปแบบในการดำเนินธุรกิจ คือ

1. ยกเลิกกิจกรรมที่ไม่ก่อให้เกิดผลกำไร
2. ลดค่าใช้จ่ายด้านพนักงาน โดยการปลดพนักงานที่ทำโครงการที่ไม่ก่อให้เกิดผลกำไร
3. มุ่งเน้นในธุรกิจที่สร้างรายได้และมีกำไร เช่น โครงการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารแห่งหนึ่ง ซึ่งเป็นการใช้ facilities ร่วมกัน หรือ เป็นการต่อยอดจากโครงการเดิม
4. ลดค่าใช้จ่ายที่เกินความจำเป็น เช่น การลดขนาดสำนักงานเพื่อลดค่าเช่าและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง
5. ให้เจรจาลดค่างวดการผ่อนชำระคืนธนาคาร และ เจ้าหน้าที่การค้ารายใหญ่ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกระแสเงินสดรับ

2.3 ขอให้บริษัท อธิบายสาเหตุ ข้อเท็จจริง ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อความสมเหตุสมผลของรายการผลกระทบต่อบริษัท และแนวทางดำเนินการเพื่อแก้ไขประเด็นที่ผู้สอบบัญชีได้ระบุไว้ ดังนี้

บริษัทขอชี้แจงสาเหตุ ข้อเท็จจริง ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อความสมเหตุสมผลของรายการผลกระทบต่อบริษัท และแนวทางดำเนินการเพื่อแก้ไขประเด็นที่ผู้สอบบัญชีได้ระบุไว้ ดังนี้

- บริษัทร่วมทางอ้อมแห่งหนึ่งได้ลงนามสัญญาร่วมลงทุนกับผู้ร่วมลงทุนแห่งหนึ่งในการพัฒนาระบบโครงการรีไฟแนนซ์ จำนวน 70 ล้านบาท ให้กับลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง โดยผู้ร่วมลงทุนจะได้รับส่วนแบ่งรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายร้อยละ 25 แต่หากสถาบันการเงินไม่เพิ่มยอดเงินในการปล่อยกู้จาก 10,000 ล้านบาท เป็นไม่น้อยกว่า 20,000 ล้านบาท ผู้ร่วมลงทุนกลับได้รับส่วนแบ่งเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 35

โครงการพัฒนาระบบรีไฟแนนซ์บัตรเครดิตได้ถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการ ITG เมื่อครั้งที่ 1/2563 วันที่ 16 มกราคม 2563 โดยฝ่ายบริหารได้เสนอการเข้าดำเนินการ โครงการดังกล่าว ซึ่งมี 2 แนวทางคือ

1. ขยายระบบปัจจุบัน งบประมาณลงทุน 1,625 ล้านบาท
2. พัฒนาระบบ โปรแกรมใหม่และจัดซื้อระบบ mainframe ใหม่งบประมาณลงทุน 1,109 ล้านบาท

กรรมการผู้จัดการ ITG ได้แจ้งต่อคณะกรรมการ ITG ว่าจากสถานการณ์ปัจจุบันของ ITG ทั้งด้านกระแสเงินสด และ ลูกหนี้การค้าที่ยังไม่สามารถเก็บหนี้ได้ จึงเสนอปฏิเสศการลงทุน โครงการดังกล่าว แต่จะหาผู้ร่วมลงทุนรายอื่นแทน ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการมีมติไม่เป็นเอกฉันท์ไม่อนุมัติให้ลงทุนในโครงการดังกล่าว

ต่อมาในการประชุมคณะกรรมการ ITG ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2563 โดยรองกรรมการผู้จัดการ ITG ได้แจ้งต่อคณะกรรมการ ITG ว่า ตามที่ผู้บริหาร ITG ได้นำเสนอว่าโครงการดังกล่าวต้องลงทุนเพิ่มเป็นจังหวะเดียวกับที่โครงการให้บริการ โครงการธุรกิจบัตรเครดิตฯ ซึ่งจำนวนบัตรเครดิตจะครบ 1 ล้านใบ ควรจะ upgrade ในคราวเดียวกัน เพื่อให้ประโยชน์ทั้งสองทาง จึงคิดแนวทางแก้ไขปัญหาคือเป็น 2 ทาง ทางแรกจะให้ผู้ให้บริการ Software รายหนึ่งแต่มีค่าใช้จ่ายสูงมากประมาณ 400-500 ล้านบาท จึงจะใช้แนวทางที่สองโดยให้โปรแกรมเมอร์หาแนวทางในการใช้ระบบ SPC เชื่อมต่อ ซึ่งใช้เงินลงทุนประมาณ 100 ล้านบาท โครงการดังกล่าวจะดำเนินงานโดยผู้ลงทุนทั้งโครงการซึ่งการลงทุนในโครงการต่อพ่วงนี้จะทำให้สามารถใช้งานระบบที่รองรับบัตรเกิน 1 ล้านใบได้ด้วย โดยบริษัทร่วมทางอ้อมจะได้รับส่วนแบ่งจากการลงทุนโครงการดังกล่าว โดยไม่ต้องลงทุนเพิ่ม

ภายหลังคณะกรรมการ ITG ได้รับรายงานของที่ปรึกษาอิสระด้านบัญชี ซึ่งแจ้งว่าโครงการดังกล่าวบริษัทร่วมทางอ้อมได้จัดหาผู้ร่วมลงทุนในโครงการนี้เรียบร้อยแล้วด้วยวงเงินเพียง 70 ล้านบาท ลงนามสัญญาร่วมลงทุนเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2563 ซึ่งการดำเนินงานดังกล่าวเป็นไปตามขอบอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารของ ITG ทั้งนี้ คณะกรรมการ ITG ได้ตั้งข้อสังเกตว่าข้อมูลที่ได้รับการนำเสนอมีมูลค่าสูงเกินจริง

สำหรับสัญญาร่วมลงทุนระหว่างบริษัทร่วมทางอ้อมกับบริษัทแห่งหนึ่ง ได้กำหนดเงื่อนไขการแบ่งสัดส่วนรายได้ดังนี้

1. ผู้ร่วมลงทุนจะได้ส่วนแบ่งรายได้ ร้อยละ 25 และบริษัทร่วมทางอ้อมจะได้ร้อยละ 75 ของรายได้ดอกเบี้ยจากลูกค้าหลังหักค่าใช้จ่าย
2. ตั้งแต่เดือนที่ 19 เป็นต้นไป หากธนาคารมียอดเงินการปล่อยกู้สะสม ในโครงการ refinance ต่ำกว่า 20,000 ล้านบาท ผู้ร่วมลงทุนจะได้ร้อยละ 35 และบริษัทร่วมทางอ้อมจะได้ร้อยละ 65 ของรายได้ดอกเบี้ยจากลูกค้าหลังหักค่าใช้จ่าย

ผู้ร่วมลงทุน ได้ส่วนแบ่งรายได้ไปจนกว่าจะมีการยกเลิกสัญญาโดยธนาคาร ขึ้นอยู่กับนโยบายของธนาคารและภาครัฐ เนื่องจากสัญญาไม่มีกำหนดอายุ

หากพิจารณาเงื่อนไขข้างต้น จะเห็นได้ว่าเป็นการกำหนดอัตราผลตอบแทนในช่วงเวลาที่ขึ้นอยู่กับยอดการปล่อยกู้ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ร่วมลงทุนจะได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังในช่วงเวลานั้นๆ แต่หากเกินกำหนดเวลาแต่ยอดการปล่อยกู้ไม่ถึง 20,000 ล้านบาท ผู้ร่วมลงทุนจะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น

- บริษัทร่วมลงทุนให้แกลูกค้ารายหนึ่ง 42 ล้านบาท ซึ่งไม่สามารถแสดงความสมเหตุสมผลได้

การลดหนี้ 42 ล้านบาท เมื่อเดือนพฤษภาคม 2563 สาเหตุมาจากการส่งมอบสินค้าไม่ครบตามที่ตกลงกัน โดยมีการส่งมอบสินค้า software บางส่วนไปแล้ว แต่ฝ่ายบริหารดำเนินการออกใบลดหนี้เอง โดยมีได้นำเสนอต่อคณะกรรมการ ITG ให้พิจารณาก่อนทำธุรกรรม ทั้งนี้กรรมการตัวแทนบลิส-เทล ได้มีหนังสือลงวันที่ 17 พฤษภาคม 2563 ได้แย้งการกระทำดังกล่าวเนื่องจากได้ส่งมอบ software ไปแล้วบางส่วน และสถานการณ์ของกลุ่ม ITG ที่ขาดสภาพคล่องอย่างรุนแรงแต่ไม่เรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้การค้า คณะกรรมการ ITG จึงมีมติให้ฝ่ายบริหารสรุปและนำเสนอลูกหนี้ทั้งหมดเพื่อพิจารณาหาแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดกรณีเช่นนี้อีก

- บริษัทร่วมทางอ้อมแห่งหนึ่งบันทึกรายได้ค่าบริการตามสัญญาไม่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15

บริษัทร่วมทางอ้อมได้มีการทำสัญญางาน โครงการบริการและดูแลรักษาระบบกับหน่วยงานภาครัฐแห่งหนึ่ง อายุสัญญา 7 ปี โดยมีการรับรู้รายได้สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จำนวน 145.79 ล้านบาท บริษัทร่วมทางอ้อมบันทึกรายได้ค่าบริการตามสัญญาตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน 15 (IFRS15) เป็นการรับรู้รายได้ของสัญญาฉบับหนึ่งซึ่งในสัญญาระบุภาระผูกพัน 2 ภาระ คือ 1)การส่งมอบ Hardware และ 2)การบริการซ่อมบำรุง (MA)

บริษัทร่วมทางอ้อม ได้มีการกำหนดราคาขายแบบเอกเทศแบบ วิธีต้นทุนที่คาดไว้บวกด้วยอัตรากำไร (Expected Cost Plus A Margin) ในการบันทึกรายได้ ซึ่งเป็นไปตามIFRS15 และได้ผ่านการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีเดิม ปี 2562 แล้ว เพราะบริษัทร่วมทางอ้อม เห็นว่าลูกค้าเป็นบริษัทเอกชน และโครงการดังกล่าวเป็นงานสั่งทำตามความต้องการของลูกค้า ทำให้ยากในการหาราคากลางเพื่อใช้อ้างอิงได้ อย่างไรก็ตาม ตามความเห็นของผู้สอบบัญชีปัจจุบัน มีความเห็นให้บริษัทร่วมทางอ้อมใช้ราคากลาง (ราคาอ้างอิง) ในการจัดซื้อจัดจ้างของหน่วยงานนั้น เป็นราคาขายแบบเอกเทศ ซึ่งปัจจุบันบริษัทร่วมอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบหากใช้ราคาแบบเอกเทศเป็นราคากลางตามความเห็นของผู้สอบบัญชี ซึ่งคาดว่าจะเสร็จภายในปี 2563 อย่างไรก็ตาม รายการปรับปรุงดังกล่าว บริษัท บลิส-เทล จะรับรู้เฉพาะส่วนแบ่งกำไรเท่านั้นและไม่รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนในกลุ่ม ITG เนื่องจากได้มีการตั้งสำรองเงินลงทุนกลุ่ม ITG แล้วทั้งจำนวน

- การเลิกจ้างพนักงานของกลุ่มบริษัทร่วม

ในปี 2561 และ 2562 กลุ่ม ITG เริ่มรับงานในกลุ่มลูกค้าประกันภัย เนื่องจากมองเห็นถึงศักยภาพการเติบโตของธุรกิจประเภทนี้และมีความตั้งใจจะทำนโยบายเชิงรุกให้สอดคล้อง จึงได้มีการว่าจ้างพนักงานเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมากเพื่อเป็นการเตรียมการล่วงหน้า ซึ่งพนักงานเหล่านี้เป็นพนักงานที่มีฐานเงินเดือนสูง แต่แล้วโครงการกับกลุ่มลูกค้ากลุ่มประกันภัยไม่เป็นที่ไปตามเป้าหมายที่ตั้งเอาไว้ จากที่คาดว่าจะได้รับงานก็ไม่ได้รับ และบางงานที่ได้มาแล้วก็มีการปรับลดมูลค่างานลงโดยลูกค้า จึงส่งผลให้ค่าใช้จ่ายพนักงานซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่คงที่ (fixed cost) กลายเป็นภาระค่าใช้จ่ายที่บริษัทต้องแบกรับไว้อย่างต่อเนื่อง ไม่สอดคล้องกับรายรับที่เข้ามายังบริษัท อีกทั้งโครงการ Payment Gateway กับสถาบันการเงินภาครัฐแห่งหนึ่ง ก็มีการเปลี่ยนรายละเอียดการดำเนินงานโครงการ เช่น การเปลี่ยนคู่สัญญาของโครงการนี้จากเดิมซึ่งควรจะเป็นสถาบันการเงินภาครัฐแห่งหนึ่ง ก็เปลี่ยนเป็นบริษัทร่วมของสถาบันการเงินภาครัฐ ซึ่งเป็นบริษัทที่ทางสถาบันการเงินนั้นถือหุ้นอยู่ 10% ซึ่งมีความเสี่ยงต่างกันและจากการที่จะทำโครงการ Payment Gateway ก็แปลเปลี่ยนเป็นโครงการ E-Commerce platform แทน ทั้งนี้ก็มีความล่าช้าในการขึ้นระบบ สาเหตุส่วนหนึ่งมาจากการจัดหาเงินลงทุนของโครงการไม่ครบถ้วน ทำให้โครงการนี้ไม่เป็นที่ไปตามที่ประมาณการไว้ อีกทั้งการที่ไม่สามารถเรียกเก็บลูกหนี้ค้างได้จำนวน 603.83 ล้านบาท กลุ่มบริษัทจึงขาดสภาพคล่องเพิ่มขึ้นเรื่อยๆจนไม่สามารถชำระค่างวดเงินกู้ธนาคารได้

เพื่อให้กลุ่ม ITG ดำรงอยู่รอด การเลิกจ้างพนักงานเพื่อให้สอดคล้องกับรายรับของกลุ่ม ITG จึงได้ถูกนำมาพิจารณาควบคู่กับการดำเนินโครงการต่างๆ โครงการที่ไม่คุ้มต่อการลงทุน หรือใช้เงินหมุนเวียนในปริมาณมากจึงจำเป็นต้องหยุดดำเนินการไป ส่งผลให้กลุ่ม ITG ต้องเลิกจ้างพนักงานที่เกี่ยวข้องในโครงการนั้นๆ และคงดำเนินการไว้แต่โครงการสำคัญที่ยังคงสร้างรายได้กับกลุ่ม ITG คือ โครงการบัตรเครดิตกับธนาคารแห่งหนึ่ง โดยได้ปรับลดพนักงาน ซึ่งเดิมมีประมาณ 200 คน เหลือ ประมาณ 70 คน ซึ่งเป็นพนักงานที่เกี่ยวข้องกับโครงการบัตรเครดิตกับธนาคาร เพื่อดำเนินการให้โครงการไม่สะดุดและต่อเนื่อง

ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อความสมเหตุสมผลของรายการ

แม้ว่าคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติรายงานสอบทานงบการเงินประจำงวดไตรมาสที่ 2 ปี 2563 ไปแล้ว และรับทราบถึงรายการและผลกระทบต่อบริษัท คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารและตัวแทนคณะกรรมการบริษัทไปบริหารจัดการ ติดตามอย่างใกล้ชิด หาข้อมูลข้อเท็จจริงของรายการต่างๆ ที่ผู้สอบบัญชีได้ระบุไว้ในงบการเงิน และอยู่ระหว่างนำเสนอเพื่อขอความเห็นจากคณะกรรมการบริษัท และจะรายงานความเห็นคณะกรรมการบริษัทเพิ่มเติม ภายในเดือนตุลาคม 2563

3. รายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้หมุนเวียนอื่น 92.14 ล้านบาท

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 ปรากฏรายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้หมุนเวียนอื่น 92.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31.37 ล้านบาท จากสิ้นปี 2562 (คิดเป็นเพิ่มขึ้น 51.62%) ตลาดหลักทรัพย์ฯ จึงขอให้บริษัทอธิบายลักษณะรายการของลูกหนี้ที่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น และสาเหตุที่ตั้งค่าเผื่อหนี้ฯ ดังกล่าว รวมทั้งแนวทางติดตามและควบคุมหนี้การชำระหนี้ของลูกหนี้ที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น จำนวน 31.37 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 19.78 ล้านบาท ที่เกิดจากเงินให้กู้ยืมจำนวน 200 ล้านบาทแก่บริษัท ITG และเงินจ่ายล่วงหน้าโครงการจำนวน 11.59 ล้านบาท ซึ่งบลิส-เทล ได้มีการจ่ายให้กับผู้ว่าจ้างที่คาดว่าจะได้รับงานโครงการผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ จำนวน 3 โครงการ และเป็นการจ่ายเงินตามขอบอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหาร บลิส-เทล ซึ่งมีมูลค่าโครงการไม่เกิน 500 ล้านบาท และเป็นการจ่ายตามสัญญาว่าจ้าง ต่อมาเมื่อทราบว่าบริษัทผู้ว่าจ้างไม่ได้ดำเนินงานตามสัญญาว่าจ้างดังกล่าว บลิส-เทล จึงได้มีการติดตามทวง

ถามเพื่อขอให้ชำระเงินจ่ายล่วงหน้าโครงการคืนแต่ไม่เป็นผล และเมื่อระยะเวลาติดตามทวงถามของเงินจ่ายล่วงหน้าของงานโครงการนั้นมีระยะเวลาเกิน 1 ปี บลิส-เทล จำเป็นจะต้องปฏิบัติตามนโยบายของบลิส-เทล เรื่องการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และได้ฟ้องแพ่งเมื่อเดือนกรกฎาคม 2563 เพื่อให้ได้มาซึ่งเงินจ่ายล่วงหน้าคืนจากผู้ว่าจ้าง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(เพชรรัตน์ ทองแดง)

กรรมการผู้จัดการ